

SPW



Uw pensioen onder de loep

Brochure bestemd voor deelnemers geboren voor 1 januari 1950

Inhoudsopgave

| | |
|---|----|
| Uw pensioenfonds SPW | 3 |
| Uw hele pensioen in één schema | 5 |
| Ouderdomspensioen | 7 |
| Zekerheid voor de nabestaanden | 9 |
| Vroegpensioen: uittreden op uw 60 ^{ste} jaar | 10 |
| Ergens anders pensioen opgebouwd: waardeoverdracht | 13 |
| Arbeidsongeschiktheid | 14 |
| Aanvullende mogelijkheden | 16 |
| Enkele begrippen | 18 |
| Meer informatie | 19 |

Bent u op of na 1 januari 1950 geboren?

Dan is deze brochure niet voor u van toepassing. Leest u dan de brochure 'Uw pensioen onder de loep voor deelnemers geboren op of na 1 januari 1950'.

Uw pensioenfonds SPW

Als werknemer van een woningcorporatie bent u via SPW automatisch verzekerd van deelname aan de pensioenregeling. Maar ook al heet het ‘ouderdomspensioen’, deze regeling bevat méér dan een eenvoudige oudedagsvoorziening. In de loop der jaren is de pensioenregeling van SPW aangekleed met allerlei keuzemogelijkheden en aanvullingen. Het lijkt misschien of de regeling daardoor ook ingewikkeld is geworden, maar dat valt erg mee. Met het schema op pagina 5 heeft u binnen een paar minuten een goed overzicht. Misschien komt u tot de ontdekking dat uw pensioenregeling meer biedt dan u dacht, of juist dat u extra voorzieningen moet treffen. Hoe dan ook, het is de moeite waard om er aandacht aan te besteden. Over de pensioenonderdelen in het schema vindt u in deze brochure beknopte informatie. Meer informatie vindt u op onze website: www.spw.nl.

SPW en Cordares

SPW heeft de uitvoering van de pensioenregeling uitbesteed aan Cordares. Als uitvoerder voert Cordares daarom geen eigen beleid uit op het gebied van de pensioenregeling. Die bevoegdheid berust volledig bij het bestuur van SPW. Cordares verzorgt namens SPW de volgende uitvoeringswerkzaamheden:

- administreren en uitvoeren van de pensioenregelingen;
- beheren van de financiële middelen van SPW;
- verzorgen van de diverse uitkeringen;
- adviseren en voorlichten van werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers (ex-deelnemers) en gepensioneerden;
- adviseren van het bestuur;
- verzorgen van alle externe communicatieuitingen van SPW.



Aanmelding bij SPW

Uw werkgever heeft u aangemeld bij SPW op het moment dat u bij hem in dienst trad. Deelneming aan de pensioenregeling begint op dat moment. U bent dan ook verzekerd voor het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico. Het betekent dat als u komt te overlijden uw nabestaanden er financieel niet alleen voor staan. Ook als u arbeidsongeschikt wordt, heeft SPW diverse aanvullende regelingen.

Uw hele pensioen in één schema

In onderstaand schema staat waarvoor u bij SPW automatisch bent verzekerd en welke aanvullingen u nog kunt afsluiten. Over de verschillende regelingen vindt u op de volgende pagina's nadere uitleg.

Waarvoor bent u bij SPW automatisch verzekerd en welke mogelijkheden zijn er nog meer?
(Dit geldt alleen voor deelnemers geboren voor 1 januari 1950.)

Standaard

- opbouw ouderdompensioen en nabestaandenpensioen
- opbouw vroegpensioen
- verzekerd voor het arbeidsongeschiktheidsrisico en premievrije deelname in verband met arbeidsongeschiktheid

Keuzemogelijkheden

Zelf regelen via SPW

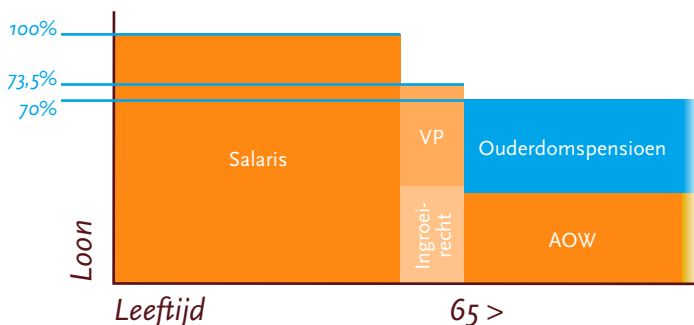
- ANW-hiaatpensioenverzekering
- uitruilen van pensioenen (partnerpensioen in extra ouderdompensioen, ouderdompensioen voor extra vroegpensioen, vroegpensioen voor extra ouderdompensioen)
- eerder of later gebruik maken van het vroegpensioen



Ouderdomspensioen

De ingangsdatum van uw ouderdomspensioen is de eerste dag van de maand waarin u 65 wordt. Zolang u deelnemer bent, bouwt u jaarlijks 1,75% op. Wanneer u bijvoorbeeld op uw 25^{ste} jaar in dienst kwam bij een woningcorporatie, dan heeft u op uw pensioendatum $40 \times 1,75\% = 70\%$ ouderdomspensioen opgebouwd.

Dit schema laat zien hoe uw inkomen kan zijn opgebouwd als u recht heeft op een AOW en u ouderdomspensioen heeft opgebouwd.



Inzicht in uw (vroeg)pensioenopbouw

Als deelnemer krijgt u jaarlijks een pensioenopgave. In dit overzicht staat wat u inmiddels aan (vroeg)pensioen heeft opgebouwd. U kunt dit ook op internet inzien via de Pensioenplanner van SPW. Kijk op www.spw.nl.



Zekerheid voor de nabestaanden

SPW heeft een partnerpensioen dat wordt uitgekeerd wanneer u als deelnemer komt te overlijden. Zolang uw partner jonger is dan 65 jaar, bedraagt die uitkering 90% (70% partnerpensioen en 20% tijdelijk partnerpensioen) van het ouderdomspensioen dat u op 65-jarige leeftijd uitgekeerd zou krijgen. Als uw partner 65 jaar wordt, bedraagt de uitkering levenslang 70% van uw ouderdomspensioen.

Het kan zijn dat u de branche verlaat, maar dat uw pensioenaanspraken achterblijven bij SPW. Ook dan heeft uw partner als u overlijdt recht op partnerpensioen. Het gaat dan om het bedrag dat u tot aan uw vertrek bij de woningcorporatie had opgebouwd.

Wezenpensioen

Heeft u kinderen die jonger dan 18 jaar zijn? Dan hebben die recht op een wezenpensioen als u overlijdt. Studeren uw kinderen? Als dit een voltijdstudie is, krijgen zij zolang zij studeren een wezenpensioen tot het moment dat zij 27 jaar worden. De uitkering bedraagt 14% van het te bereiken ouderdomspensioen.

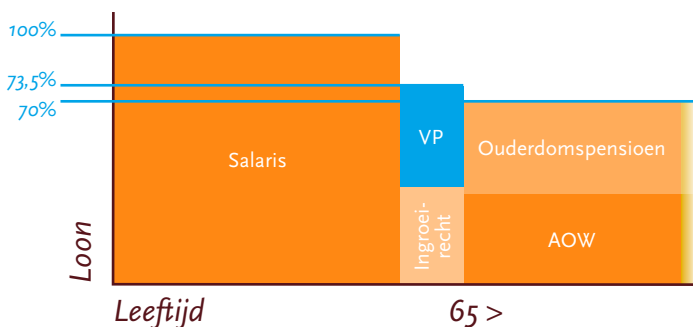
Vroegpensioen: uittreden op uw 60^{ste} jaar

Sinds 1 januari 1998 kent SPW de vroegpensioenregeling als vervanging voor de VUT. Vanaf deze datum bouwt u jaarlijks 2,1% vroegpensioen (VP) op. Er geldt wel een maximum. Bijvoorbeeld als u in 2005 een salaris had boven de € 56.855,00 bouwt u slechts vroegpensioen op tot dit bedrag. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast.

De ingroeieregeling: extra aanvulling op het vroegpensioen

Als u sinds 31 december 1997 zonder onderbreking in deze branche werkt dan heeft u recht op een aanvulling vanuit de ingroeieregeling. Dit ingroeierecht wordt uitgekeerd bovenop het vroegpensioen dat u zelf heeft opgebouwd. Op deze manier kunt u toch op de 60-jarige leeftijd uittreden.

Dit schema laat zien hoe uw inkomen kan zijn opgebouwd als u recht heeft op ingroeierecht en u vroegpensioen heeft opgebouwd.



Premie

Door de invoering van de nieuwe flexpensioenregeling op 1 januari 2006 blijft de vroegpensioenregeling alleen gehandhaafd voor werknemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950. De premie voor het vroegpensioen wordt alleen door deze groep en de werkgever betaald. Daarom is de pensioenpremie op 1 januari 2006 met ongeveer 0,5% van het salaris gestegen.

Maximering vroegpensioenuitkering

Onder de oude ingroeieregeling werd uw vroegpensioenuitkering gemaximeerd op 85% van uw laatste loon. Deze maximering van de uitkering is vanaf 1 januari 2006 niet meer toegestaan. Dit betekent dat door langer doorwerken uw uiteindelijke uitkering hoger kan worden dan 85% van uw laatste loon.

De vroegpensioenregeling sluit aan op de uitkering van het ouderdomspensioen. In de grafiek is dit nog eens weergegeven (hierbij is uitgegaan van een volledige opbouw van de vroegpensioen- en ouderdomspensioenuitkering).

Eerder of later met vroegpensioen

Het vroegpensioen wordt normaal gesproken toegekend op de 60-jarige leeftijd, dat is de vroegpensioendatum. U kunt er echter ook voor kiezen om het vroegpensioen eerder of later te laten ingaan. De vroegst mogelijke uittredingsdatum is de 55-jarige leeftijd. Uittreden kan vanaf deze leeftijd elke maand. Als u eerder of later uittreedt, leidt dit wel tot grote verschillen in de hoogte van uw uitkering. Dat is ook logisch: als u eerder met vroegpensioen gaat, heeft u niet alleen minder gespaard, maar het bedrag dat u op dat moment heeft gespaard, moet ook over meer dan de berekende vijf jaren worden verdeeld. Bovendien zijn er minder beleggingsopbrengsten. Als uw vroegpensioen later ingaat, is het precies omgekeerd: de 'spaarpot' is dan beter gevuld en de uitkeringsduur is korter.

Inzicht in uw (vroeg)pensioenopbouw

Als deelnemer krijgt u jaarlijks een pensioenopgave. In dit overzicht staat wat u inmiddels aan (vroeg)pensioen heeft opgebouwd. U kunt dit ook op internet inzien via de Pensioenplanner van SPW. Kijk op www.spw.nl.



Ergens anders pensioen opgebouwd: waardeoverdracht

Als u in een andere branche heeft gewerkt, is de kans groot dat u al pensioen-aanspraken heeft opgebouwd bij een andere pensioenuitvoerder. Dat elders opgebouwde pensioen kunt u ‘overhevelen’ naar SPW: dat heet waardeoverdracht. Daardoor heeft u het praktische voordeel van één pensioenuitvoerder. U kunt de waardeoverdracht aanvragen met het aanvraagformulier ‘Waardeoverdracht’. Dat kunt u downloaden van onze website, www.spw.nl, of aanvragen bij de Helpdesk van SPW bereikbaar op telefoonnummer 020-583 59 20.

Altijd waardeoverdracht aanvragen

Als u om waardeoverdracht verzoekt, krijgt u van SPW een offerte met daarin een advies over uw waardeoverdracht. Het is dus altijd verstandig om zo’n verzoek in te dienen, want zo kunt u zelf beoordelen of u waardeoverdracht voor u gunstig is en of u hiertoe wilt overgaan.



* De toevoeging wordt zichtbaar op de pensioenopgave van het jaar waarin de waardeoverdracht is afgerond.

Arbeidsongeschiktheid

Sinds 1 januari 2006 bestaat de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). Dat is de opvolger van de WAO. In de WIA gaat het niet om wat u niet meer kunt, maar om wat u nog wél kunt. Kenmerkend voor de WIA is dat werken altijd financieel lonend is. Hoe meer u werkt, hoe hoger uw uiteindelijke inkomsten. De WIA geldt voor iedereen die ziek is geworden na 1 januari 2004. Na twee jaar ziekte (104 weken) stelt de uitkeringsinstantie UWV vast of u recht heeft op een uitkering.

Heeft u al een WAO-uitkering?

De op deze pagina beschreven regeling geldt niet voor u als u al in de WAO zit.

Als u een WAO-uitkering heeft, dan blijft de oude regeling voor (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen en invaliditeitspensioen op u van toepassing.

De WIA kent drie 'groepen' arbeidsongeschikten

1 Volledig en duurzaam arbeidsongeschikt

Bent u voor 80 tot 100% duurzaam arbeidsongeschikt, dan heeft u recht op een IVA-uitkering (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten). Er is sprake van duurzame arbeidsongeschiktheid als herstel uitgesloten of de kans op herstel gering is. Deze uitkering bedraagt 70% van uw laatstverdiende loon tot aan de 65-jarige leeftijd.

Als u volledig arbeidsongeschikt bent, maar de verwachting bestaat dat herstel nog mogelijk is, valt u niet onder de IVA maar onder de WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten).

2 Gedeeltelijk en volledig, maar niet duurzaam arbeidsongeschikt

Bent u tussen de 35 en 80% arbeidsongeschikt, dan krijgt u dan allereerst een loongerelateerde WGA-uitkering (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten). Deze uitkering bedraagt 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerd) dagloon en het nieuwe met werken verdiende loon.

3 Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Bent u minder dan 35% arbeidsongeschikt, dan valt u niet onder de WIA. U ontvangt geen uitkering.

De arbeidsongeschiktheidspensioenen van SPW

WIA-pluspensioen

Iedereen met een WIA-uitkering krijgt van SPW vanaf 2006 een aanvulling tot de 65-jarige leeftijd van 5% van het loon. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid krijgt u een evenredige aanvulling. Als u minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, krijgt u geen WIA-uitkering, en ook geen aanvulling van SPW.

WGA-hiaatpensioen

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en u kunt niet of niet voldoende werken, krijgt u op enig moment te maken met een lage vervolguitkering. SPW compenseert dit 'hiaat' in de WGA met het WGA-hiaatpensioen.

WIA-excedentpensioen

Heeft u een inkomen dat boven de 'WIA-grens' ligt, dan kent SPW een afzonderlijke regeling. Het WIA-excedentpensioen bedraagt 70% van het loon boven de WIA-grens. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de aanvulling evenredig aangepast. Personen die minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn, krijgen geen WIA-uitkering. U krijgt dan ook geen aanvulling.

Pensioenopbouw gaat door

In de periode dat u ziek bent en daarna als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt, blijft u gewoon ouderdompensioen en partnerpensioen opbouwen. SPW maakt onderscheid tussen de pensioenopbouw tijdens de eerste twee ziektejaren en de jaren daarna.

Aanvullende mogelijkheden

U kunt kiezen uit de volgende mogelijkheden:

- Anw-hiaatpensioenverzekering. Deze verzekering biedt extra financiële zekerheid voor uw nabestaande als u overlijdt.
- Voortzetten van pensioenopbouw bij demotie. Door demotie of parttime werken heeft u een lagere pensioenopbouw. Voor 55⁺-ers is er de mogelijkheid om de (vroeg)pensioenopbouw op basis van het oude (hogere) salaris voort te zetten.
- Vrijwillige voortzetting van de (vroeg)pensioenopbouw bij het verlaten van de branche (onder bepaalde voorwaarden).
- Uitrui: op 65-jarige leeftijd kunt u het partnerpensioen omzetten in extra ouderdomspensioen. Dat kan voor 25%, 50% of 100%.

Let wel: door de invoering van de flexpensioenregeling op 1 januari 2006 gelden onderstaande mogelijkheden alleen voor deelnemers die zijn geboren vóór 1 januari 1950.

- Uitrui: maximaal 25% van uw te bereiken ouderdomspensioen omzetten in extra vroegpensioen.
- Uitrui van het door u opgebouwde vroegpensioen voor extra ouderdomspensioen.

Uw werkgever kan u via SPW de module Salaris⁺ aanbieden voor de opbouw van extra ouderdomspensioen over salariscomponenten die niet meetellen voor de pensioengrondslag.

De Pensioenplanner op www.spw.nl

Het is overigens sowieso de moeite waard om deze site even te bezoeken, want u kunt met de Pensioenplanner die daarop staat uw eigen inkomenssituatie berekenen. Zo kunt u precies bekijken hoe u er straks voor staat.

De pensioenen en de percentages

| <i>Pensioen (op basis van een fulltime dienstverband)</i> | | | |
|---|------------|---|-----------------------------|
| SOORT PENSIOEN | PERCENTAGE | GRONDSLAG | AFHANKELIJK VAN DIENSTTIJD? |
| Ouderdomspensioen | 1,75% | Pensioengevend jaarloon minus franchise | Ja |
| Partnerpensioen | 70% | Ouderdomspensioen | Ja |
| Tijdelijk partnerpensioen | 20% | Ouderdomspensioen | Ja |
| Vroegpensioen (VP) | 2,1% | VP-gevend jaarloon (gemaximeerd) | Ja |

Enkele begrippen

Deelnemer

U bent deelnemer aan de pensioenregeling bij SPW als u werkzaam bent bij een woningcorporatie (zie onder hoofdstuk 'Werkgever' in de CAO). U blijft deelnemer als u premievrije deelname krijgt in verband met arbeidsongeschiktheid of als u een vroegpensioenuitkering krijgt.

Franchise

Dat is het deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt omdat u vanaf het moment dat u 65 jaar bent ook een uitkering (AOW) van de overheid krijgt.

Indexatie

Uw pensioen behoudt zijn waarde door middel van indexatie. Indexatie is de verhoging van opgebouwde pensioenaanspraken van deelnemers en gewezen deelnemers (ex-deelnemers) en ingegane pensioenuitkeringen van uitkeringsgerechtigden. SPW indexeert als de omstandigheden dat toelaten. Dit houdt in dat er geen recht is op indexatie. Het is niet zeker of en in hoeverre er in de aankomende jaren indexatie zal plaatsvinden. Het bestuur neemt hierover jaarlijks een beslissing. Er is namelijk geen geld gereserveerd voor indexatie.

Voor meer informatie over indexatie bij SPW verwijzen wij u naar het document 'Premie-, indexatiebeleid en dekkingsgraad SPW'. Het document kunt u downloaden via onze website www.spw.nl onder 'Actueel' of opvragen bij de Helpdesk van SPW.

Middeloonregeling

SPW kent een middeloonregeling. Het betekent dat uw pensioen wordt opgebouwd op basis van het gemiddelde salaris dat u gedurende uw gehele carrière verdient.

Nabestaandenpensioen

Als u als deelnemer van SPW komt te overlijden heeft uw partner recht op een partnerpensioen. Uw kinderen komen in aanmerking voor een wezenpensioen.

Ouderdompensioen

Het pensioen waarop de deelnemer aanspraak kan maken wanneer de 65-jarige leeftijd is bereikt.

Pensioengevend jaarloon

Het bruto jaarloon waarover u pensioen opbouwt, inclusief vakantietoeslag en persoonlijke toeslagen. Dit loon wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld of op het moment dat u in dienst komt.

Vroegpensioen

Mogelijkheid voor vervroegd uittreden voor werknemers geboren voor 1 januari 1950. Voor werknemers geboren op of na 1 januari 1950 is het vroegpensioen afgeschaft en omgezet in extra ouderdompensioen en nabestaandenpensioen, tenzij u niet voor omzetting heeft gekozen.

Vroegpensioengevend jaarloon

Jaarsalaris inclusief vakantietoeslag, persoonlijke toeslagen en bereikbaarheidsdienstvergoeding. Wordt per 1 januari van elk jaar vastgesteld of per de latere datum van indiensttreding.

WGA-hiaatpensioen

Compensatie van het hiaat in de WGA-uitkering.

WIA-excedentpensioen

Aanvulling voor werknemers met een inkomen boven de WIA-grens. De aanvulling bedraagt 70% van het loon boven de WIA-grens. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid krijgt u een evenredige aanvulling.

WIA-pluspensioen

Aanvulling op de WIA-uitkering tot de 65-jarige leeftijd van 5% van het loon. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid krijgt u een evenredige aanvulling.

Meer informatie

Heeft u vragen over uw pensioen? Of wilt u formulieren aanvragen? Neemt u dan gerust contact op met onze Helpdesk. U kunt onze medewerkers op werkdagen van 08.30 tot 17.00 uur bereiken op telefoonnummer 020-583 59 20. U kunt uw vraag natuurlijk ook via e-mail stellen, mail dan naar info@spw.nl. Neemt u ook eens een kijkje op onze website, www.spw.nl. Hier vindt u actuele informatie over uw pensioen.

SPW

Stichting Pensioenfonds
voor de Woningcorporaties

Basisweg 10
Postbus 637
1000 EE Amsterdam

Telefoon 020-583 59 00
Fax 020-583 87 01
Website www.spw.nl
E-mail info@spw.nl