

1 januari 2021

# **Ik ga met pensioen**

Wat zijn mijn keuzes?

# Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Waarom ziet u verschillende pensioendatum?</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>U bepaalt zelf wanneer uw ouderdomspensioen ingaat</b>	<b>4</b>
2.1	Stel vast hoe lang u wilt en kunt doorwerken	4
2.2	Bepaal wat u nodig heeft aan pensioen	4
2.3	Dit zijn de wettelijke voorwaarden voor het vervroegen of uitstellen van uw pensioen	5
2.4	Dit zijn de wettelijke voorwaarden voor het bijverdienen naast uw pensioen	5
2.5	Gebruik de pensioenplanner	5
<b>3</b>	<b>U kunt ook kiezen voor:</b>	<b>6</b>
3.1	Deeltijdpensioen	6
3.2	Meer of minder partnerpensioen	6
3.3	AOW-vervanging	6
3.4	Eerst meer pensioen en later minder	7
<b>4</b>	<b>Vraag uw pensioen aan in de pensioenplanner</b>	<b>8</b>
4.1	U maakt uw keuzes definitief als u met pensioen gaat	8
4.2	U kunt uw pensioenkeuzes met ons bespreken	8

# 1 Waarom ziet u verschillende pensioendatum(s)?

Vraagt u zich dit ook weleens af? Het bekijken van uw totale pensioenplaatje kan hierdoor lastig zijn. Hieronder leest u daarom welke verschillende pensioendatum(s) er zijn en geven we een korte toelichting.

## 1.1.1 AOW-leeftijd

- De AOW-leeftijd is op dit moment 67 jaar. Vanaf 2022 is de AOW-leeftijd afhankelijk van de levensverwachting. Op [svb.nl](https://svb.nl) kunt u nakijken wanneer u naar verwachting AOW krijgt.
- Uw AOW-datum staat vast. U kunt deze niet aanpassen
- U ontvangt de AOW van de Sociale Verzekeringsbank

## 1.1.2 Pensioendatum van uw pensioenregeling

- Wettelijk geldt voor pensioenregelingen een pensioenleeftijd van 68 jaar.
- Doordat pensioenregelingen verschillen kan de pensioendatum per pensioenregeling toch anders zijn. Zo kan het bijvoorbeeld voorkomen dat u een pensioenregeling heeft met pensioenleeftijd 65 jaar omdat in het verleden de AOW-leeftijd 65 jaar was.
- Het kan zijn dat u uw pensioen eerder of later in kan laten gaan. Wilt u weten of dit mogelijk is? Neemt u dan contact op met de pensioenuitvoerder in kwestie.

## 1.1.3 Pensioendatum(s) in het pensioenregister ([mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl))

- In het pensioenregister ziet u een totaaloverzicht van uw inkomen later. Het kan dus zijn dat u hierin ziet dat uw AOW en pensioen(en) ingaan op verschillende datum(s).
- Het pensioenregister geeft ook een indicatie van uw pensioen als u eerder of later stopt met werken. Houdt u er rekening mee dat de werkelijke bedragen anders kunnen zijn. Ook is het niet in iedere pensioenregeling mogelijk uw pensioen eerder of later in te laten gaan. Uw pensioenuitvoerder kan u vertellen wat voor u precies van toepassing is

## 1.1.4 De pensioendatum bij Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer

De pensioenrichtleeftijd bij Pensioenfonds Rail & OV is 68 jaar. Maar u kunt uw pensioen ook eerder of later in laten gaan. In Mijn Rail & OV kunt u met de pensioenplanner uitrekenen wat dit voor de hoogte van uw pensioen betekent. Wilt u voor uw AOW-leeftijd met pensioen gaan? Dan kunt u met de keuze voor AOW-  
vervanging uw pensioen verhogen tot uw AOW-leeftijd. Probeer in de pensioenplanner gerust alle mogelijkheden uit!

## 2 U bepaalt zelf wanneer uw ouderdomspensioen ingaat

Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer heeft een flexibele pensioenregeling. Dit betekent dat u uw pensioen kunt afstemmen op uw persoonlijke wensen.

Om te bepalen wat het beste bij u past is het belangrijk dat u zich in ieder geval de volgende drie vragen stelt:

- Tot hoelang wil ik doorwerken?
- Wat heb ik nodig aan pensioen?
- Wat heeft mijn partner nodig aan pensioen nadat ik ben overleden?

### 2.1 Stel vast hoe lang u wilt en kunt doorwerken

Uw pensioenrichtleeftijd is 68 jaar, maar u bepaalt zelf wanneer u met pensioen gaat. Wilt u langer doorwerken? Dan wordt uw pensioen hoger, omdat wij uw pensioen over een kortere periode uitkeren. Wilt u eerder met pensioen? Dan wordt uw pensioen lager, omdat uw pensioenopbouw stopt en omdat wij uw pensioen over een langere periode uitkeren.

Over de periode die u werkt bouwt u pensioen op tot uiterlijk uw 68ste jaar.

### 2.2 Bepaal wat u nodig heeft aan pensioen

Naast uw pensioenleeftijd is natuurlijk de hoogte van uw pensioen van belang. U weegt voor uzelf af hoeveel geld u nodig heeft. Dat is sterk afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Bent u alleenstaand? Heeft u een gezin? Heeft u nog een ander appeltje voor de dorst? Heeft u studerende kinderen? Heeft u een hypotheek? Allemaal aspecten die u meeweegt bij de vaststelling van uw bestedingspatroon.

Let op! Het eerder in laten gaan van uw ouderdomspensioen verlaagt ook het partnerpensioen. Overleg dus met uw partner wat hij of zij nodig heeft als u overlijdt.

Bent u alleenstaand? Dan wordt uw partnerpensioen automatisch omgezet in een hoger ouderdomspensioen als u met pensioen gaat.

Kan ik dan op elke leeftijd met pensioen gaan?

In principe wel. Een lager opgebouwd pensioenbedrag is geen belemmering om met pensioen te gaan. Dat bepaalt u helemaal zelf. Wel gelden er wettelijke voorwaarden voor het vervroegen of uitstellen van uw pensioen. Deze leest u hieronder

## 2.3 Dit zijn de wettelijke voorwaarden voor het vervroegen of uitstellen van uw pensioen

Belangrijke voorwaarde is dat uw pensioen tenminste € 503,24 (2021) bruto per jaar moet zijn. U kunt uw pensioen dus niet eerder in laten gaan als het hierdoor onder dit bedrag terecht komt.

### Voorwaarde meer dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd met pensioen

Wilt u uw pensioen (gedeeltelijk) vervroegen naar meer dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd? Dan eist de Belastingdienst dat u (gedeeltelijk) stopt met werken. U mag niet van plan zijn om later weer of meer te gaan werken. Doet u dat toch, dan kan de Belastingdienst u extra belasting laten betalen. Die belasting kan veel hoger zijn dan het bedrag dat u op dat moment aan pensioen heeft gekregen. Dit is een risico voor uzelf. Het pensioenfonds is hiervoor niet aansprakelijk.

### Voorwaarde minder dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd met pensioen

De Belastingdienst stelt geen eisen als u (gedeeltelijk) eerder met pensioen gaat, minder dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd.

### Met pensioen na uw AOW-leeftijd

Wilt u later met pensioen? Dat kan. Uw pensioen moet dan uiterlijk 5 jaar na uw AOW-leeftijd ingaan.

## 2.4 Dit zijn de wettelijke voorwaarden voor het bijverdienen naast uw pensioen

Of u mag bijverdienen naast uw pensioen hangt af van de situatie.

- Had u tijdens uw werkzame periode al bijverdiensten, dan mag dat ook na pensionering.
- Gaat u met pensioen binnen 5 jaar voor uw AOW-leeftijd, dan mag u na pensionering bijverdienen.
- Als u heeft besloten eerder dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd met pensioen te gaan, kunt u later niet zomaar weer aan het werk. U loopt het risico dat de Belastingdienst de waarde van uw volledige pensioenaanspraak (inclusief alles wat nog niet is uitgekeerd) in één keer belast. In sommige situaties staat de Belastingdienst het wél toe dat u opnieuw gaat werken. Neem hierover tijdig contact op met de belastinginspecteur.

## 2.5 Gebruik de pensioenplanner

Met de pensioenplanner in Mijn Rail & OV rekent u eenvoudig uit hoe hoog uw pensioen is als het eerder of later ingaat. Ook kunt hier alle overige keuzemogelijkheden uitproberen. U ziet dan ook het effect hiervan op het partnerpensioen. Hierover leest u meer in het volgende hoofdstuk. U vindt Mijn Rail & OV op [railov.nl](http://railov.nl) en u logt in met uw DigiD.

Kunt u geen gebruik maken van de pensioenplanner?

In sommige situaties kunt u geen gebruik maken van de pensioenplanner omdat deze dan geen goede berekening maakt. Wilt u een pensioenberekening ontvangen of uw pensioen aanvragen? Bel of mail ons dan. U ontvangt dan zo snel mogelijk de benodigde informatie. U vindt onze contactgegevens op [railov.nl](http://railov.nl)

## 3 U kunt ook kiezen voor:

### 3.1 Deeltijdpensioen

U kunt met deeltijdpensioen als u wilt stoppen met werken, maar dat niet in één stap wilt doen. U kiest dan voor een geleidelijke overgang naar volledig stoppen met werken. U bepaalt in overleg met uw werkgever hoeveel uur u kunt of wilt blijven werken. Hierna rekent u in de pensioenplanner eenvoudig uit wat u aan pensioen kunt verwachten. U maakt dan ook direct uw definitieve keuzes voor dit deel van uw pensioen.

Stel, u kiest ervoor om een jaar lang uw werktijd te verminderen van 36 uur naar 28 uur per week. U ontvangt dan uw salaris voor 28 uur van uw werkgever en u ontvangt pensioen voor 8 uur van ons. U kunt er dan na verloop van tijd nog een keer voor kiezen minder te gaan werken en een deel van uw pensioen op te nemen. Hierna moet uw pensioen volledig ingaan.

Op deze manier gaat uw werkzame periode geleidelijk over in een volledig pensioen. Over de periode die u werkt bouwt u nog wel pensioen op tot uiterlijk uw 68ste jaar.

### 3.2 Meer of minder partnerpensioen

Meer ouderdomspensioen en een lager pensioen voor uw partner

Binnen de pensioenregeling kunt u ervoor kiezen het partnerpensioen helemaal of gedeeltelijk te verlagen en hiervoor in de plaats een hoger ouderdomspensioen te ontvangen. U kunt dat overwegen als uw partner een eigen pensioen heeft waar hij of zij na uw overlijden goed van kan rondkomen. De keuze is geheel aan u.

Bent u gescheiden? Dan kunt u het partnerpensioen van uw ex niet gebruiken om uw ouderdomspensioen te verhogen.

Meer pensioen voor uw partner en een lager ouderdomspensioen

U kunt ook kiezen voor een hoger partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager.

### 3.3 AOW-vervanging

Als u eerder met pensioen gaat, heeft u vanaf uw pensioendatum tot uw AOW-leeftijd geen recht op AOW. Omdat uw pensioen een aanvulling is op de AOW is uw inkomen dan waarschijnlijk veel lager dan u gewend was. U kunt deze periode zelf overbruggen, maar u kunt ook een deel van uw ouderdomspensioen omzetten in een tijdelijk pensioen tot uw AOW-leeftijd. Dit noemen we AOW-vervanging.

Hoe eerder u met pensioen gaat, hoe groter het bedrag dat we van uw ouderdomspensioen gebruiken voor het vervangende AOW-bedrag. U bepaalt zelf de hoogte van de AOW-vervanging. Hiervoor geldt wel een wettelijk maximum. Dit bedrag ziet u in de pensioenplanner. U ontvangt uw vervangende AOW-bedrag tot uw AOW-leeftijd.

### **3.4 Eerst meer pensioen en later minder**

U kunt de eerste jaren een hoger pensioen ontvangen. U kunt uw pensioen voor een periode van maximaal 10 jaar verhogen. Hierdoor krijgt u later een lager bedrag. Bedenk wel dat u na die eerste periode levenslang een lager pensioen ontvangt.

## 4 Vraag uw pensioen aan in de pensioenplanner

Uw pensioen kunt u aanvragen vanaf twee jaar voor de door u gewenste pensioendatum. Dit doet u vanuit de pensioenplanner. U maakt in de planner de definitieve keuzes en stuurt het aanvraagformulier ingevuld naar ons op. Dit aanvraagformulier ontvangen wij graag uiterlijk twee maanden voor uw gewenste pensioendatum.

### 4.1 U maakt uw keuzes definitief als u met pensioen gaat

U legt uw keuzes vast op het moment dat u uw pensioen aanvraagt. Een eenmaal vastgelegde keuze kunt u niet meer veranderen! U geeft uw definitieve keuzes aan ons door op het aanvraagformulier.

### 4.2 U kunt uw pensioenkeuzes met ons bespreken

Op railov.nl vindt u de verschillende informatiebijeenkomsten en hoe u zich hiervoor kunt aanmelden.

#### *Disclaimer*

Deze brochure is met zorg samengesteld. De inhoud van deze brochure kan wijzigen. De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van het pensioenreglement.

Uiteindelijk is het pensioenreglement bepalend. U vindt het volledige pensioenreglement op railov.nl.

Meer informatie over pensioen aanvragen kunt u vinden op railov.nl/ pensioen-aanvragen.

Persoonlijke informatie over uw pensioen vindt u op Mijn Rail & OV. U logt in met uw DigiD.