

JOUW
pensioenkeuzes

Lees deze folder
voordat je het formulier
'Jouw pensioenkeuzes'
invult.



Jouw pensioenkeuzes

Het is zover. Je gaat (bijna) met pensioen. Gewoon op de afgesproken datum of je eerder gekozen pensioendatum. Ook wat betreft de hoogte en de manier van uitkeren van jouw pensioen heb je verschillende mogelijkheden. In deze folder leggen we uit welke. We helpen je graag bewuste pensioenkeuzes te maken. Op het formulier geef je aan wat jouw keuzes zijn. Je bent niet verplicht een keuze te maken. Voordat je keuzes maakt, kun je bij het pensioenloket een offerte laten maken.

Keuzemogelijkheden

Partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen

Een partnerpensioen is een levenslange maandelijkse uitkering die jouw partner van ING CDC Pensioenfonds ontvangt als jij overlijdt. Als je met pensioen gaat, kun je een deel of het hele partnerpensioen omzetten in een hoger ouderdomspensioen. Bijvoorbeeld als je geen partner hebt of als jouw partner zelf een goed inkomen of pensioen heeft als jij overlijdt. Heb je een partner, dan moet deze wel instemmen met het omzetten van partnerpensioen in extra ouderdomspensioen. Normaal gesproken is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen.

Het partnerpensioen voor een eventuele ex-partner verandert niet.

Aan jou de keuze:

- ▶ **Je ruilt niets:**
de pensioenbedragen blijven zoals in de brief staat.
- ▶ **Je ruilt het hele partnerpensioen:**
je partner ontvangt dan geen partnerpensioen als jij overlijdt.
- ▶ **Je ruilt een deel van het partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen:**
het partnerpensioen wordt hierdoor lager.

Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen

Als je met pensioen gaat, kun je een deel van jouw ouderdomspensioen gebruiken om een hoger partnerpensioen voor je partner te regelen. Bijvoorbeeld als je partner niet genoeg eigen inkomen heeft. De keuze kun je later niet meer ongedaan maken. Jij ontvangt dan minder ouderdomspensioen.

Na het omzetten van je ouderdomspensioen in partnerpensioen mag het partnerpensioen plus een eventueel bijzonder partnerpensioen niet hoger zijn dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.

Belangrijke informatie

Als je nog pensioenaanspraken hebt bij Pensioenfonds ING, dan kun je mogelijk ook bij dit fonds keuzes maken. Neem hierover contact op met het pensioenloket van Pensioenfonds ING.

Belangrijke informatie

Als je een partner hebt, moet hij of zij wel instemmen met het omzetten van partnerpensioen in extra ouderdomspensioen. Dit doet je partner door middel van ondertekening van het formulier.

Keuzemogelijkheden

Bedrag ineens opnemen

Als je met pensioen gaat, kun je een bedrag ineens opnemen. Dat bedrag mag maximaal 10% van je pensioen zijn. Je bepaalt zelf wat je met dat geld doet. Bijvoorbeeld voor een reis of het aflossen van je hypotheek.

Je kunt dit alleen doen zolang het pensioen per jaar € 520,35 bruto (in 2022) of hoger blijft.

Maak je keuze(s) in het formulier bij deze folder.

Let op: een bedrag ineens opnemen kan (financiële) gevolgen hebben. Lees daarom eerst deze uitleg vóórdat je je keuze maakt.

Je betaalt meer belasting

In het jaar waarin je het bedrag ineens krijgt, gaat je inkomen omhoog. Je betaalt dan meer belasting. Je kunt in een hogere belastingsschijf komen. Je betaalt dan een hoger belastingtarief over een deel van je inkomen. Ook betaal je meer premie voor de Zorgverzekeringswet.

Lees hierover meer op www.belastingdienst.nl en zoek op 'inkomstenbelasting' en/of 'zorgverzekeringswet'.

Je betaalt misschien minder belasting over het bedrag ineens

Ontvang je nog geen AOW als je ouderdomspensioen ingaat? Dan betaal je nog AOW-premie, ook over het bedrag ineens.

Je kunt de betaling van het bedrag ineens onder voorwaarden uitstellen, als je pensioen ingaat in de maand waarin ook je AOW ingaat. Dat kan belasting besparen. Of dat zo is kun je nagaan via de Belastingdienst. Wil je van deze mogelijkheid gebruik maken, geef dat dan aan in het formulier bij deze folder.

Lees hierover meer op www.belastingdienst.nl en zoek op 'AOW'.

Toeslagen kunnen lager worden

In het jaar waarin je het bedrag ineens krijgt, is je inkomen hoger. Hierdoor kunnen toeslagen lager worden of zelfs stoppen. Bijvoorbeeld je huur- of zorgtoeslag. Misschien moet je zelfs geld terugbetalen. Lees hierover meer op de website van de instantie waarvan je de toeslag krijgt. Dat kan de Belastingdienst zijn, het UWV of de gemeente.

Uitkeringen kunnen lager worden

In het jaar waarin je het bedrag ineens krijgt, is je inkomen hoger. Hierdoor kunnen uitkeringen lager worden. Bijvoorbeeld een Anw-uitkering. Lees hierover meer op de website van de instantie waarvan je de uitkering krijgt. Dat kan de SVB zijn of het UWV.

Belangrijke informatie

De pensioenkeuze 'Bedrag ineens' kun je niet combineren met een (en omgekeerd):

- ▶ Variërende uitkering.
- ▶ Hoger ouderdomspensioen tot je AOW start.

Keuzemogelijkheden

Het pensioen dat je de rest van je leven krijgt wordt lager

Je betaalt het bedrag ineens van je eigen totale pensioen. Het pensioen dat je de rest van je leven elke maand krijgt wordt lager als je een bedrag ineens opneemt. Hoeveel lager? Dat hangt af van het bedrag dat je opneemt.

De hoogte van jouw pensioen variëren

Je kunt ervoor kiezen om tijdens de eerste jaren van je pensioen een hoger pensioen te ontvangen. Bijvoorbeeld omdat je de eerste jaren iets meer financiële ruimte wilt hebben. Ook kun je in het begin juist minder pensioen en later meer pensioen ontvangen. Je kan variëren met de hoogte van je ouderdomspensioen. Je kan zelf de duur van de eerste periode bepalen:

- ▶ 3 jaar
- ▶ 5 jaar
- ▶ Tot AOW-ingangsdatum
- ▶ Tot jouw 70ste verjaardag

Variëren in de hoogte van jouw pensioen moet in de verhouding 100:75.

Hoger ouderdomspensioen tot je AOW start

Je kunt ervoor kiezen om je pensioen tot de eerste van de maand waarin je AOW start te verhogen. Je ontvangt dan een overbruggingsbedrag in deze periode. Het ouderdomspensioen dat je daarna levenslang ontvangt daalt hierdoor.

Aan jou de keuze:

Je kunt ervoor kiezen om een overbruggingsbedrag te ontvangen gebaseerd op een van de volgende AOW bedragen:

- ▶ Tweemaal AOW voor gehuwden, inclusief vakantiegeld.
- ▶ Eenmaal AOW voor gehuwden, inclusief vakantiegeld.
- ▶ Eenmaal AOW voor ongehuwden, inclusief vakantiegeld.

Dit houdt wel in dat je daarna een lager ouderdomspensioen ontvangt.

Voordat je een besluit neemt, is het verstandig om te controleren wanneer jouw AOW ingaat. Wil je een berekening ontvangen? Neem dan binnen een maand na ontvangst van deze informatie contact op met ING CDC Pensioenfonds.

Keuzemogelijkheden

Vervroegd of deeltijdpensioen

Je pensioenleeftijd is 67 jaar. Vanaf je 60^e kun je er echter al voor kiezen om je pensioen (gedeeltelijk) in te laten gaan. Voordat je een besluit neemt is het verstandig om te controleren wanneer jouw AOW ingaat. Geef je keuze minimaal vier maanden voordat je met vervroegd of deeltijdpensioen gaat door aan je werkgever en aan ING CDC Pensioenfonds. Het digitale formulier vind je op de website bij "Mijn Pensioen".

Keuzevrijheid

Je bent niet verplicht om een keuze te maken. Doe je dat niet, dan ontvang je de bedragen zoals vermeld in de brief. Je mag meerdere keuzes maken of bepaalde keuzes combineren. Kies pensioenbewust. Heb je jouw wensen aan ons doorgegeven via het formulier, dan kun je daar later niet op terug komen.

Heb je vragen?

Op ing.cdcpensioen.nl vind je belangrijke pensioeninformatie die past bij jouw levensfase. Je kunt er ook het pensioenreglement downloaden.

Heb je na het lezen van deze folder nog een vraag over jouw pensioenkeuzes? Of wil je meer informatie? Je kunt ons bellen op **088 - 1162 411** of stuur een e-mail naar pensioenloket@mail.ingcdcpensioen.nl. Als je belt of mailt, houd dan je klantnummer bij de hand. Wij kunnen je dan beter van dienst zijn.

Jouw pensioenkeuzes

Vul dit formulier in en laat het als dat aan de orde is ook door je partner ondertekenen. Stuur het samen met het formulier 'Betaalwijze' in de antwoordenvolp terug naar ING CDC Pensioenfonds.

1. Jouw gegevens

Naam

Geboortedatum (dag - maand - jaar)

Klantnummer

Burgerservicenummer

Straat

Postcode + woonplaats

Telefoonnummer

E-mailadres

2. De gegevens van je partner

Naam

Geboortedatum (dag - maand - jaar)

Burgerservicenummer

3. Jouw pensioenkeuzes

Als je deelneemt aan de CDC-pensioenregeling, kun je tot op zeker hoogte zelf bepalen wanneer je met pensioen gaat, hoe hoog je pensioen wordt en hoe je het betaald wilt krijgen. We helpen je graag bewuste pensioenkeuzes te maken. Op dit keuzeformulier geef je aan wat jouw keuzes zijn. Je bent niet verplicht een keuze te maken. Doe je dat niet, dan ontvang je de bedragen zoals aangegeven in de brief.

Kies je wel voor één of meer mogelijkheden, geef dat dan aan op dit formulier. ING CDC Pensioenfonds verwerkt jouw keuze(s) en je krijgt van ons een nieuwe berekening.

Jouw pensioenkeuzes

3.1 Partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen

- ☐ Ik wil geen partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen.
- ☐ Ik ruil _____, _____ % van het partnerpensioen uit voor extra ouderdomspensioen.

Als je gebruik maakt van de mogelijkheid tot uitruil van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen, dan verklaart je partner door ondertekening van dit formulier dat hij of zij instemt met de gekozen mogelijkheid van uitruil.

3.2 Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen

- ☐ Ik wil geen ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen.
- ☐ Ik wil het partnerpensioen laten stijgen tot _____, _____ % van het verlaagde ouderdomspensioen.

(Het door jou ingevulde percentage is maximaal 70%).

3.3 Een bedrag ineens opnemen

Wij berekenen jouw pensioen zonder een bedrag ineens. Je kunt wel kiezen voor een bedrag ineens tot maximaal 10% van de waarde van je opgebouwde pensioen.

- ☐ Nee, ik wil geen bedrag ineens opnemen.
- ☐ Ja, ik wil dit. Op mijn pensioendatum neem ik graag zoveel als mogelijk ineens op (maximaal 10%).
- ☐ Ja, ik wil dit. Ik wil een ander percentage of bedrag opnemen op mijn pensioendatum. Vul hieronder een percentage in (tussen 0 en 10%).

_____, _____ %

Of vul hieronder een bedrag in:

€ _____, _____

Let op: dit bedrag moet aan de voorwaarden voldoen. Het kan bijvoorbeeld nooit meer dan 10% van je pensioen zijn. Wij rekenen het bedrag altijd voor je terug naar een bedrag dat aan de wettelijke voorwaarden voldoet.

Weten welk bedrag je kunt opnemen? Log daarvoor in op je persoonlijke omgeving 'Mijn Pensioen' of ga naar de Pensioenplanner op ing.cdcpensioen.nl. Heb je nog vragen? Bel of mail ons.

- ☐ Ik heb gekozen voor 'Ja', maar wil de uitkering van het bedrag ineens uitstellen tot 1 januari volgend op het jaar van mijn AOW-leeftijd.

Let op: Als je voor 'Ja' kiest, kun je niet meer kiezen voor de keuzemogelijkheid 'Variëren met de hoogte van je ouderdomspensioen' en 'variëren met de hoogte van je AOW'.

3.4 Variëren met de hoogte van je ouderdomspensioen

- ☐ Ik wil niet variëren met de hoogte van mijn ouderdomspensioen.
- ☐ Ik wil wel variëren met de hoogte van mijn ouderdomspensioen.

- ☐ Ik wil eerst een hoger en daarna een lager ouderdomspensioen:

- ☐ Ik wil 3 jaar een hoger ouderdomspensioen en daarna een lager ouderdomspensioen (in de verhouding 100:75).
- ☐ Ik wil 5 jaar een hoger ouderdomspensioen en daarna een lager ouderdomspensioen (in de verhouding 100:75).
- ☐ Tot mijn AOW-ingangsdatum (in de verhouding 100:75).
- ☐ Tot mijn 70ste verjaardag (in de verhouding 100:75).

- ☐ Ik wil eerst een lager en daarna een hoger ouderdomspensioen:

- ☐ Ik wil 3 jaar een lager ouderdomspensioen en daarna een hoger ouderdomspensioen (in de verhouding 75:100).
- ☐ Ik wil 5 jaar een lager ouderdomspensioen en daarna een hoger ouderdomspensioen (in de verhouding 75:100).
- ☐ Tot mijn AOW-ingangsdatum (in de verhouding 75:100).
- ☐ Tot mijn 70ste verjaardag (in de verhouding 75:100).

Jouw pensioenkeuzes

3.5 Variëren met de hoogte van je AOW

- ☐ Ik wil eerst een hoger ouderdomspensioen tot de eerste van de maand waarin mijn AOW start. In die periode ontvang ik een overbruggingsbedrag, gebaseerd op één van de volgende AOW-bedragen. Dit houdt wel in dat ik daarna een lager ouderdomspensioen ontvang.
- ☐ Tweemaal AOW voor gehuwden, inclusief vakantiegeld.
 - ☐ Eenmaal AOW voor gehuwden, inclusief vakantiegeld.
 - ☐ Eenmaal AOW voor ongehuwden, inclusief vakantiegeld.

4. Ondertekening

Je hebt je keuze gemaakt. Wil je hieronder aankruisen of je alleenstaand bent of dat je een partner hebt? Daarna kun je het formulier ondertekenen en naar ons terugsturen in de antwoordenvelop.

- ☐ Ik heb een partner. Wij gaan allebei akkoord met de aangekruiste keuze op dit formulier. Mijn partner en ik hebben allebei dit formulier ondertekend.
- ☐ Ik heb geen partner. Er is niemand die ooit aanspraak kan maken op partnerpensioen. Ik ben op de pensioendatum ongehuwd. Er is geen sprake van geregistreerd partnerschap of een aangemelde partner.

Datum

Jouw handtekening

De handtekening van je partner