

Pensioenfonds
Gazelle) ◐ ●
BIJNA MET PENSIOEN





Inhoud

De ingangsdatum van uw pensioen komt dichterbij!	4
Vanaf wanneer ontvangt u pensioen?	6
Partnerpensioen	10
Van salaris naar pensioen	12
Keuzes als u pensioen aanvraagt	14
Ik wil met pensioen! Wat nu?	20
Zij gingen u voor	22
Bent u met pensioen? Hou ons op de hoogte	24
Heeft u nog vragen?	25

De ingangsdatum van uw pensioen komt dichterbij!

Heeft u al bepaald wanneer uw laatste werkdag gaat zijn of bent u nog helemaal niet bezig met uw naderende pensioen? Deze brochure is speciaal gemaakt voor u om u voor te bereiden op de aankomende periode richting uw pensioen. Welke keuzes heeft u met betrekking tot uw pensioen? Waar moet u aan denken als u uw pensioen laat ingaan? En hoe vraagt u uw pensioen aan?

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem dan contact met ons op.

Wij zijn bereikbaar op

telefoonnummer 088 60 60 281

of via e-mail info@pensioenfondsgazelle.com.

Vanaf wanneer ontvangt u pensioen?

Wat is uw AOW-leeftijd?

De AOW-leeftijd is het moment waarop u AOW gaat ontvangen. Het moment waarop u AOW ontvangt is wettelijk bepaald. De AOW-leeftijd is afhankelijk van de levensverwachting: Hoe ouder de Nederlandse bevolking wordt, hoe hoger de AOW-leeftijd. De datum waarop u AOW ontvangt staat vast. Het is dus niet mogelijk om deze eerder of later te laten ingaan.

Wilt u weten wanneer u AOW ontvangt?

Sinds 1 januari 2023 ontvangt u AOW als u 66 jaar en 10 maanden oud bent. Vanaf 2024 is de AOW-leeftijd 67 jaar. Vanaf 2028 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. De AOW-leeftijd is 5 jaar van tevoren bekend. Op de website van de Sociale Verzekeringsbank (www.svb.nl) kunt u uw AOW-leeftijd berekenen aan de hand van uw geboortedatum.



AOW, hoe werkt dat precies?

Iedereen die woont of werkt in Nederland, bouwt AOW op. AOW is een basispensioen dat u ontvangt van de overheid. Hoe hoog de AOW is die u ontvangt, hangt af van uw woonsituatie en of u altijd in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Woont u alleen, dan krijgt u een hogere AOW dan iemand die samenwoont of getrouwd is. Heeft u altijd in Nederland gewoond en gewerkt? Dan ontvangt u een volledige AOW. Voor ieder jaar dat u in het buitenland woonde of werkte, wordt uw AOW lager.

De Sociale Verzekeringsbank zorgt voor het uitbetalen van de AOW. Ongeveer 4 maanden voor uw AOW-leeftijd krijgt u een brief van de Sociale Verzekeringsbank. Daarin staat hoe u uw AOW kunt aanvragen. Woont u in het buitenland? Neem dan zelf 6 maanden voor uw AOW-leeftijd contact op met de Sociale Verzekeringsbank.

Meer informatie over de AOW vindt u op www.svb.nl/aow.

Vanaf welke leeftijd ontvangt u pensioen?

U mag tot uw 68e pensioen opbouwen. De werkelijke ingangsdatum van uw pensioen is echter flexibel. Dit betekent dat u zelf bepaalt wanneer u pensioen ontvangt. Op het jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat u ontvangt, ziet u hoe hoog uw pensioen is als u het laat ingaan op uw 68e.

Voorbeeld

U kiest ervoor om te stoppen met werken op uw AOW-leeftijd en u wilt uw pensioen dan laten ingaan. U laat uw pensioen dus eerder ingaan dan uw 68e. Het uit te betalen pensioen moet over een langere periode worden uitgekeerd. Hierdoor wordt uw pensioen lager dan op het jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO) wordt getoond.

Vanaf wanneer ontvang ik mijn pensioen?

Het pensioen kan maar op één moment ingaan. U bepaalt zelf wanneer uw pensioen ingaat. Het totale pensioen wordt berekend uitgaande van de datum waarop u met pensioen wilt gaan.

Welk pensioen gaat u ontvangen?

Wilt u een voorbeeldberekening ontvangen van het pensioen dat u gaat ontvangen als u met pensioen gaat op de door u gewenste datum? Neem dan contact met ons op. Als u wilt, kunt u een afspraak met ons maken om de berekening te bespreken.

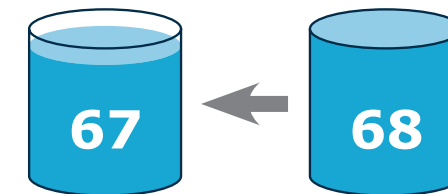


Voorbeeld

U heeft een pensioen dat ingaat als u 68 jaar wordt. U kiest ervoor met pensioen te gaan als u 67 jaar wordt.

Het bedrag dat staat bij 68 jaar zal lager worden. De reden hiervoor is dat het pensioenfonds over een langere periode moet uitkeren. Bouwt u nog pensioen op bij Pensioenfonds Gazelle? Dan wordt er een jaar minder pensioen opgebouwd. Dit zorgt er samen voor dat het pensioen lager wordt dan als het ingaat op uw 68e.

Vervroegen van het pensioen



Partnerpensioen

Ook als u gepensioneerd bent en u komt te overlijden, ontvangt uw partner een uitkering. Deze uitkering noemen we het partnerpensioen. Standaard is geregeld dat uw partner na uw overlijden 70% krijgt van uw pensioen. Het partnerpensioen ontvangt uw partner ongeacht zijn/haar leeftijd. Het partnerpensioen blijft doorlopen tot uw partner komt te overlijden.

Kiest u ervoor om uw partnerpensioen (gedeeltelijk) in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen? Dan ontvangt uw partner na uw overlijden geen partnerpensioen of een lager partnerpensioen. Meer informatie hierover vindt u bij "Keuzes als u pensioen aanvraagt".

Is uw partner bij ons bekend?

Als u uw pensioen laat ingaan, checkt u dan direct of uw partner bij ons bekend is. Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Dan hebben wij de gegevens van uw partner automatisch ontvangen van uw gemeente.

Als u in het buitenland woont en gaat trouwen, ontvangen wij géén bericht van uw gemeente. Dit moet u zelf aan ons doorgeven. In dit geval moet u een kopie van de huwelijksakte naar ons opsturen. Woont u samen, dan heeft uw partner recht op een partnerpensioen bij uw overlijden als u op de eerste dag van uw pensioen:

- minimaal een halfjaar samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst, of;
- meer dan 5 jaar aantoonbaar samenwoont.

Hoe meldt u uw partner aan?

Om uw partner aan te melden, vult u het 'Aanmeldingsformulier partner' in.

Dit formulier vindt u op onze website www.pensioenfondsgazelle.com. Met het formulier geeft u de gegevens van uw partner aan ons door. Is er een notariële samenlevingsovereenkomst opgesteld, dan ontvangen wij hier graag een kopie van.



Van salaris naar pensioen

Het salaris dat u jaren heeft ontvangen, wordt straks vervangen door pensioen. Hiermee verandert er meer dan u denkt:

- Uw pensioen wordt 12 keer per jaar uitbetaald. Eventuele extra's die u nu ontvangt, verdwijnen na ingang van uw pensioen. Denk aan vakantiegeld, een bonus, 13e maand, onregelmatigheidstoelagen, etc. Hou hier rekening mee als u uw huidige salaris vergelijkt met uw toekomstige pensioen.
- Wordt de premie voor uw zorgverzekering ingehouden op uw loon?

Als u met pensioen gaat, moet u de premie zelf betalen aan de zorgverzekeraar. Vergelijkt u uw huidige netto loon met uw toekomstige pensioen? Hou hier dan rekening mee. Als gepensioneerde kunt u nog steeds gebruik maken van de voordelen van de collectiviteit bij ONVZ of Zilveren Kruis. ONVZ en Zilveren Kruis kennen een collectiviteit voor Pon-gepensioneerden.

- Vanaf het moment dat u AOW ontvangt, zijn de belastingtarieven gunstiger. U kunt dus een hoger netto inkomen overhouden.

- Het pensioen wordt iedere maand op de 25e aan u overgemaakt. Valt de 25e in het weekend? Dan maken wij het op de vrijdag ervoor al aan u over. Kijk op www.pensioenfondsgazelle.com voor een overzicht van de dagen waarop wij het pensioen aan u overmaken.
- Als uw pensioen ingaat, ontvangt u een uitkeringsspecificatie. Hierop staat vermeld hoeveel pensioen u elke maand bruto en netto van ons krijgt. Daarna krijgt u deze uitkeringsspecificatie één keer per jaar in januari. Verandert uw pensioen tussentijds? Dan krijgt u een nieuwe uitkeringsspecificatie.
- U krijgt één keer per jaar een jaaropgave van ons. Hierop staat vermeld hoeveel pensioen u in het afgelopen jaar van ons heeft gekregen. U gebruikt deze opgave als u aangifte voor de inkomstenbelasting doet, of als u huur- of zorgtoeslag aanvraagt. De jaaropgave ontvangt u jaarlijks in januari.
- Jaarlijks proberen wij uw pensioen te verhogen. Of het pensioen verhoogd kan worden, is afhankelijk van onze financiële situatie. Meer informatie hierover vindt u op www.pensioenfondsgazelle.com.



Keuzes als u pensioen aanvraagt

U heeft een aantal keuzes die de hoogte van uw pensioen bepalen. Het is belangrijk dat u goed nadenkt over deze keuzes, want achteraf kunnen deze keuzes niet meer worden gewijzigd.

Keuze 1: Eerder of later met pensioen

Eerder met pensioen

In onze pensioenregeling gaan wij ervan uit dat u pensioen ontvangt vanaf uw 68e. U kunt

ervoor kiezen om uw pensioen eerder te ontvangen. U kunt uw pensioen al laten ingaan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 55 jaar wordt.

Als u uw pensioen eerder ontvangt, betekent dit dat u eerder stopt met pensioen opbouwen en uw pensioen over een langere periode wordt uitgekeerd. Uw pensioen wordt hierdoor lager. Eerder met pensioen gaan kan mogelijk ook gevolgen hebben voor de hoogte van het partnerpensioen dat uw partner krijgt na uw overlijden.



Wilt u uw pensioen eerder ontvangen? Neem dan minimaal 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum contact met ons op. Vergeet daarnaast niet om uw werkgever op tijd te informeren.

Later met pensioen

Vanaf uw 68e bouwt u geen pensioen meer op. U kunt ervoor kiezen het pensioen later in te laten gaan dan uw 68e. Stelt u uw pensioen uit? Dan wordt het pensioen dat u ontvangt hoger. Het partnerpensioen dat uw partner ontvangt na uw overlijden wordt niet hoger. U kunt uw pensioen uitstellen tot uiterlijk 5 jaar na uw AOW-leeftijd.

Wilt u uw pensioen later ontvangen? Neem minimaal 3 maanden voor uw 68e jaar contact met ons op.

Gedeeltelijk met pensioen

Misschien kiest u ervoor om voor uw 68e minder te gaan werken. Voor het gedeelte dat u niet meer werkt, kunt u uw pensioen laten ingaan. Wij noemen dit deeltijdpensioen; U laat uw pensioen (gedeeltelijk) eerder ingaan en u stopt (gedeeltelijk) met pensioen opbouwen.

Dat betekent dat uw pensioen vanaf uw 68e lager wordt dan op het jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO) wordt getoond. Ook het partnerpensioen dat uw partner krijgt na uw overlijden, wordt hierdoor lager.

Wilt u gebruik maken van deeltijdpensioen? Neem dan minimaal 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum contact met ons op.



Keuze 2: Een hoger of lager pensioen

Eerst hoog, dan laag

U kunt ervoor kiezen om de eerste paar jaar een hoger pensioen te ontvangen. Het hoge pensioen ontvangt u voor een periode die u vooraf bepaalt. Deze periode is maximaal 10 jaar. Na deze periode wordt uw pensioen lager. Hier zijn wel voorwaarden aan verbonden: Het lage pensioen mag niet minder zijn dan 75% van het hoge pensioen.

Voorbeeld

Peter en Yvonne kochten 25 jaar terug een prachtige woning in Zevenaar. Zij wonen hier nog steeds met veel plezier. Peter is inmiddels 66 jaar en laat zijn pensioen ingaan. Zijn hypotheek loopt echter nog 5 jaar door. Dit betekent dat hun woonlasten nog 5 jaar hoger zijn en daarna lager worden. Peter maakt de keuze om de eerste 5 jaar een hoger pensioen te ontvangen. Na 5 jaar wordt zijn pensioen lager. Dit is echter geen probleem, want zijn hypotheek is dan afgelost; zijn woonlasten zijn dan ook lager.

Deze keuze heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen dat uw partner ontvangt als u komt te overlijden.

Eerst laag, dan hoog

U kunt ervoor kiezen om de eerste jaren een lager pensioen te ontvangen. U bepaalt vooraf voor welke periode u een lager pensioen ontvangt. Deze periode is maximaal 10 jaar. Is deze



periode afgelopen, dan wordt uw pensioen verhoogd. De voorwaarde is dat het lage pensioen niet minder mag zijn dan 75% van het hoge pensioen.

Deze keuze heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen dat uw partner ontvangt als u komt te overlijden.

AOW-overbruggingspensioen

Kiest u ervoor om pensioen te ontvangen vóór uw AOW-leeftijd? Dan heeft u de periode tot uw AOW een lager inkomen. U kunt de periode dat u nog geen AOW ontvangt, kiezen voor een AOW-

overbruggingspensioen. Met dit AOW-overbruggingspensioen ontvangt u tot uw AOW-leeftijd een hoger pensioen. Zodra u AOW gaat ontvangen, wordt uw pensioen lager.



Keuze 3: Meer of minder pensioen voor uw partner

Partnerpensioen inruilen voor een hoger pensioen

Het partnerpensioen is de uitkering die uw partner ontvangt na uw overlijden. In onze pensioenregeling bouwt iedereen standaard partnerpensioen op. U heeft de mogelijkheid om het opgebouwde partnerpensioen te gebruiken om uw eigen pensioen hoger te maken. Een reden hiervoor kan zijn dat u geen partner heeft of dat uw partner niet afhankelijk is van uw inkomen. U kunt het volledige partnerpensioen inruilen, dan is er geen partnerpensioen voor uw partner na uw overlijden. U kunt ook een gedeelte van het partnerpensioen inruilen. Op deze manier blijft er een lager partnerpensioen voor uw partner over na uw overlijden. Heeft u een partner, dan maakt u deze keuze samen met uw partner. In dat geval ontvangen wij van uw partner een handtekening voor akkoord.

Pensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen

Wilt u dat uw partner na uw overlijden een hoger partnerpensioen ontvangt? Dan kunt u een deel van uw pensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen. Uw pensioen wordt hierdoor lager. Voorwaarden hiervoor zijn dat het partnerpensioen na verhoging niet meer bedraagt dan:

1. 70% van het salaris waarover u pensioen heeft opgebouwd, en;
2. niet hoger is dan 100% van uw pensioen.



Ik wil met pensioen! Wat nu?

Als u de keuze maakt om met pensioen te gaan, wat moet u dan doen?

Volg deze 3 stappen en u kunt met een gerust hart van uw pensioen genieten:

Stap 1: Bepaal wanneer u uw pensioen in wilt laten gaan

Werkt u door tot u AOW ontvangt of stopt u eerder met werken? Misschien wilt u zelfs wel doorwerken als u AOW ontvangt. Check in dat geval de einddatum van uw arbeidscontract. Eindigt uw arbeidscontract op de dag dat u AOW gaat ontvangen? Ga in dat geval een gesprek aan met uw werkgever om te kijken of er mogelijkheden zijn om het contract te verlengen.

Stap 2: Van welke keuzes maakt u gebruik?

Met het lezen van deze brochure ziet



u dat uw pensioen heel flexibel is. De keuzes die u maakt bepalen de hoogte van uw pensioen. Denk na over hoe uw perfecte pensioensituatie eruitziet en

Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien bij welke pensioenuitvoerders u pensioen heeft opgebouwd. De website geeft ook inzicht in de hoogte van het pensioen dat u kunt verwachten. Log in met uw Digi-D code om toegang te krijgen tot uw gegevens.

vraag een voorstel bij ons op, zodat u weet wat de hoogte is van het pensioen dat u gaat ontvangen. Hou ook rekening met de datum waarop uw AOW ingaat. Heeft u pensioen opgebouwd bij andere pensioenuitvoerders? Vraag dan ook hier een voorstel op, zodat u een beeld heeft van uw totale inkomen na pensioendatum.

Om uw perfecte pensioensituatie in kaart te brengen, moet u niet alleen weten hoe

hoog uw pensioen zal zijn. Wij raden u aan om ook uw uitgaven, na ingang van uw pensioen, onder elkaar te zetten. Heeft u bijvoorbeeld een hypotheek, hoe lang loopt deze dan nog? Denk daarnaast aan uw wensen: Wilt u een cruise maken in de Caraïben, dan heeft u meer geld nodig dan als u gaat fietsen op de Veluwe.

Vindt u het lastig om te bepalen van welke keuzes u gebruik wilt of kunt maken? Wij nemen deze graag met u door in een persoonlijk gesprek. Neem hiervoor contact met ons op.

Stap 3: Licht het pensioenfonds en uw werkgever in

Weet u wanneer u wil stoppen met werken en heeft u een goed beeld van uw inkomen als u met pensioen bent? Geef ons dan door vanaf wanneer u pensioen wenst te ontvangen. Doe dit minimaal 3 maanden voor ingang van uw pensioen. Wij sturen u een brief toe waarmee u uw pensioen kunt aanvragen. Krijgen wij de brief volledig ingevuld terug, dan kunnen wij uw pensioen gaan uitbetalen. Vergeet u niet uw werkgever op tijd in te lichten dat uw pensioen ingaat?

Zij gingen u voor

Jan van Dam

In de maand dat ik 61 jaar werd, ging ik met vervroegd pensioen. Daar had ik in eerste instantie niet zelf voor gekozen. Via mijn werkgever kon ik gebruik maken van een regeling om eerder met pensioen te gaan. Ik snap dat vervroegd met pensioen gaan niet voor iedereen te doen is. Als je eerder met pensioen gaat, eet je eerder je pensioen op. De regeling was voor mij interessant en gaf mij de doorslag om met pensioen te gaan. Het kwam eigenlijk als een verrassing, ik was er niet op voorbereid. Het contact met het pensioenfonds verliep gemakkelijk. Via het pensioenfonds ben ik geïnformeerd over de keuzemogelijkheden voor mijn pensioen.

Ik heb mijn hele leven bij één werkgever gewerkt. Waar ik in het begin van mijn pensioen wel wat moeite mee had, is het gemis van het contact met de collega's en dat je niet meer weet wat er gebeurt binnen het bedrijf. Ik snap dat het zo loopt, maar ik vind het wel jammer. Mensen die met pensioen gaan, vallen soms in een zogenoemd zwart gat. Je werkt niet meer en je weet misschien niet wat je moet



doen. Ik viel gelukkig niet in een zwart gat. Het is belangrijk om jezelf bezig te houden.

De vrijheid die ik ervaar als gepensioneerde is ontzettend fijn. Ik neem huishoudelijke taken op me en fiets regelmatig. Daarnaast kan ik nu heel veel aandacht besteden aan mijn kleinkinderen. Je werkt niet meer dus je kunt doen en laten wat je wilt.

Jos Holla

Ik heb altijd gezegd dat ik op tijd wilde stoppen met werken en 65 jaar vond ik een mooie leeftijd om met pensioen te gaan. Uiteindelijk is dat, vanwege organisatorische wijzigingen, 65 jaar en 9 maanden geworden. Ik heb zelf contact opgenomen met het pensioenfonds om mijn pensionering te bespreken. Ik ben het gewend om de regie in eigen hand te nemen. Met het pensioenfonds heb ik een persoonlijk pensioengesprek gehad en is het financiële plaatje na ingang van mijn pensioen inzichtelijk gemaakt. Het pensioenfonds heeft goed meegewerkt met de wijziging van mijn pensioendatum. Daar ben ik bijzonder tevreden over. Het pensioenfonds is zeer toegankelijk en meewerkend.

Het grootste verschil tussen het werkende leven en het gepensioneerd leven is dat je als gepensioneerde geen verplichtingen meer hebt. Op het werk heb je te maken met verschillende verplichtingen en verantwoordelijkheden, waar ik overigens geen enkel probleem mee had. Als gepensioneerde heb je dat niet meer. Je



kan de dag anders inplannen en op je eigen tijd de dingen doen die je moet doen. Ik heb genoeg bezigheden om mij heen om mijn werk niet te missen. De interesse in het werk heb ik nog zeker, maar ik hoef er niet meer dagelijks bij te zijn.

Op de eerste dag dat ik officieel gepensioneerd was, ben ik samen met mijn vrouw in de camper gestapt naar Scandinavië. Daar ben ik veel gaan mountainbiken. Ik zou het iedereen aanraden, stop en ga gelijk op vakantie. Niet voor 2 weken, maar gelijk voor 3 maanden. Dat is een goede manier om af te schalen van werk. Je bent in een andere omgeving en gelijk uit de werksfeer. Het mooie van met pensioen gaan, is dat je nu die mogelijkheid hebt.

Bent u met pensioen? Hou ons op de hoogte

Veel wijzigingen krijgen wij automatisch door van de gemeente. Een adreswijziging bijvoorbeeld of een echtscheiding. Niet alle wijzigingen worden automatisch aan ons doorgegeven. Daarom horen wij in een aantal gevallen graag van u.



U heeft een nieuw rekeningnummer

Als uw rekeningnummer wijzigt, moet u dit zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Op die manier kunnen wij uw pensioen tijdig aan u betalen op het gewenste rekeningnummer.

U woont niet meer samen

Als u niet meer samenwoont, moet u dat schriftelijk aan ons doorgeven. Het bijzonder partnerpensioen reserveren wij voor uw ex-partner. Als er afwijkende afspraken gemaakt zijn over de verdeling van het pensioen, dan horen wij dat graag. In dat geval hebben wij ook een handtekening van uw ex-partner nodig.

U woont in het buitenland

Woont u in het buitenland, dan krijgen wij in veel gevallen geen wijzigingen door van de gemeente. U moet deze wijzigingen daarom zelf aan ons doorgeven. Verhuist u in of naar het buitenland, dan ontvangen wij graag uw nieuwe adres. Gaat u scheiden of wordt uw geregistreerd partnerschap beëindigd, geef dat dan aan ons door. Ook bij overlijden van u of van uw partner, willen wij een bericht ontvangen.

Als u in het buitenland woont en pensioen ontvangt, dan hebben wij elk jaar een "bewijs van in leven zijn" (Attestatie de Vita) nodig. Dit bewijs moet ingevuld worden door een bevoegde (overheids) instantie, zoals een gemeenteambtenaar of een notaris. Hiervoor nemen wij jaarlijks contact met u op.



Bijna met pensioen

Heeft u nog vragen?



Met vragen kunt u gerust contact met ons opnemen. Wij zijn bereikbaar op de volgende manieren:

Adres

Putterstraatweg 5
3862 RA Nijkerk

Telefoonnummer en e-mail

Telefoon: 088 60 60 281

E-mail:

info@pensioenfondsgazelle.com

Website

www.pensioenfondsgazelle.com



Pensioenfonds **Gazelle**) ◐ ●

Stichting Pensioenfonds Gazelle
Putterstraatweg 5 • 3862 RA Nijkerk • Nederland

T +31 (0)88 60 60 281
E info@pensioenfondsgazelle.com
I www.pensioenfondsgazelle.com