



Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling van SPOA

De pensioenregeling van SPOA kent verschillende keuzemogelijkheden voor het aanpassen van uw pensioen aan uw persoonlijke situatie. Veel deelnemers maken hier gebruik van. In deze nieuwsbrief behandelen we de keuzemogelijkheden bij SPOA.

> Lees verder op pagina 2

Belangrijke tips bij het aanvragen van keuzes!

U kunt SPOA een voorbeeldberekening vragen van de financiële gevolgen van uw keuze. SPOA neemt de kosten van twee berekeningen (in totaal) voor haar rekening.

> Lees verder op pagina 4

2017 positief voor SPOA

SPOA sloot 2017 positief af, blijkt uit het jaarverslag 2017 dat op onze website is gepubliceerd. Het rendement op de beleggingen bedroeg 6,6% en de dekkingsgraad steeg met 7% van 95,3 naar 102,3%.

> Lees verder op pagina 4

Klanttevredenheidsonderzoek onder deelnemers

In november voert SPOA een klanttevredenheidsonderzoek uit onder deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds.

> Lees verder op pagina 4

Voortaan digitaal?

Deze nieuwsbrief kunt u ook digitaal ontvangen. Zo kunnen wij u snel informeren en kunt u de nieuwsbrief altijd en overal lezen als u toegang hebt tot uw mailbox. Belangstelling? Meld u dan aan op www.spoa.nl.

Veranderingen? Geef ze door

Als deelnemer in een beroeps-pensioenfonds is het van belang dat u veranderingen zelf aan ons doorgeeft. Treedt u in dienst, gaat u uit dienst of dreigt arbeidsongeschiktheid? Geef het direct aan ons door. Dat kunt u doen met de formulieren op onze website: www.spoa.nl/formulieren-en-downloads.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.

Hebt u tips of vragen over deze nieuwsbrief? Stuur uw reactie naar: spoa@azl.eu of bel naar 088 - 116 3021, elke werkdag van 8.30 tot 17.00 uur.

Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling van SPOA

De pensioenregeling van SPOA kent verschillende keuzemogelijkheden voor het aanpassen van uw pensioen aan uw persoonlijke situatie. Veel deelnemers maken hier gebruik van. In deze nieuwsbrief behandelen we de keuzemogelijkheden bij SPOA.

1. Ouderdomspensioen inruilen voor meer partnerpensioen

Als deelnemer bij SPOA bouwt u naast ouderdomspensioen ook een partnerpensioen op. Het partnerpensioen is het pensioen waar uw partner recht op heeft, mocht u als deelnemer komen te overlijden. Op de pensioeningangsdatum heeft u de mogelijkheid om dit partnerpensioen te verhogen door hiervoor een deel van het ouderdomspensioen in te ruilen. Daar kunnen verschillende redenen voor zijn. Zo kan het zijn dat uw partner zelf onvoldoende pensioen opgebouwd heeft en daarom te weinig inkomsten heeft om met het partnerpensioen rond te kunnen komen, mocht u komen te overlijden. Ook door een echtscheiding kan het partnerpensioen lager uitvallen voor uw huidige partner.

Tabel ruilfactor extra partnerpensioen 2018

Voor het inruilen van ouderdomspensioen voor meer partnerpensioen geldt een ruilfactor.

Leeftijd bij omzetting na (vervroegde) pensioeningang	PP na uitruil van € 1.000,- direct ingaand OP
55	€ 6.821
58	€ 6.077
60	€ 5.627
63	€ 5.017
65	€ 4.644
67	€ 4.299
68	€ 4.135

De tabel geeft aan hoeveel het partnerpensioen (PP) bedraagt indien € 1.000 ouderdomspensioen (OP) wordt geruild voor PP bij pensionering.

Voorbeeld:

indien € 1.000 direct ingaand OP wordt ingeruild naar PP op 55-jarige leeftijd dan bedraagt het PP na inruil € 6.821.

Verhogen partnerpensioen in combinatie met andere keuzemogelijkheden

De inruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen vindt plaats vóór de berekening van een keuze voor vervroegd pensioen of deeltijdpensioen. Kiest u hier ook voor, dan wordt eerst de hoogte van het ouderdomspensioen bepaald na inruil voor een hoger partnerpensioen. De hoogte van dit ouderdomspensioen wordt dan gehanteerd voor het berekenen van de uiteindelijke pensioenhoogte.

2. Partnerpensioen inruilen voor meer ouderdomspensioen

Als deelnemer bij SPOA bouwt u automatisch ook een partnerpensioen op. Dit is het pensioen voor uw partner, mocht u als deelnemer komen te overlijden. Op de pensioeningangsdatum heeft u de mogelijkheid om het partnerpensioen (deels) in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie kan dit gunstig zijn. U hebt bijvoorbeeld geen partner, of uw partner beschikt zelf al over een goede inkomensvoorziening mocht u komen te overlijden.

Als u een partner heeft, dan is zijn of haar instemming voor deze keuze vereist. Na pensionering kunt u uw keuze niet meer ongedaan maken. Voor het inruilen van partnerpensioen voor meer ouderdomspensioen geldt een ruilfactor.

Tabel inruilfactor extra ouderdomspensioen 2018

Leeftijd bij omzetting na (vervroegde) pensioeningang	Direct ingaand OP na uitruil van € 1.000,- Latent PP
55	€ 143
58	€ 161
60	€ 175
63	€ 197
65	€ 214
67	€ 232
68	€ 242

De tabel (met inruilfactor 2018) geeft aan hoeveel het direct ingaand ouderdomspensioen (OP) bedraagt indien € 1.000 partnerpensioen (PP) wordt ingeruild voor OP bij pensionering.

Voorbeeld:

indien op 55-jarige leeftijd € 1.000 PP wordt ingeruild naar OP dan bedraagt het direct ingaande OP na inruil € 143.

Het partnerpensioen kunt u voor 100%, 75%, 50% of 25% inruilen. U ontvangt hiervoor bij de aanvraag van de inruil een opgave met voorbeeldberekeningen.

3. Eerst een hoger en later een lager pensioen

U kunt de keuze maken om de eerste jaren na uw pensionering een hoger en daarna een lager pensioen te ontvangen. Dit geldt zowel voor het ouderdoms- als voor het partnerpensioen. Deze keuze is handig voor uw financiële planning. Zo kunt u dit hogere pensioen benutten om een deel van het inkomensgat te dichten dat ontstaat als u met pensioen gaat, maar mogelijk nog geen AOW ontvangt. U kunt na uw pensionering plannen hebben voor een reis of een grote uitgave. In dit soort gevallen kan een hoger pensioeninkomen tijdens de eerste jaren goed uitkomen.

Ruilfactor

Het verschil tussen de hoge en de lage uitkering wordt bepaald door een ruilfactor. Voorwaarde is dat het lagere pensioen niet minder bedraagt dan 75% van het hogere pensioen. Het verhoogde pensioen eindigt uiterlijk op de eerste dag van de maand van het bereiken van de 66-, 67- dan wel 75-jarige leeftijd.

Voorbeeld:

in 2018 bedraagt de inruilfactor voor de pensioeningangsdatum 68 jaar en wisseldatum 75 jaar 118,9% - 89,2%. Dat betekent dat een deelnemer vanaf deze pensioeningangsdatum 118,9% van het ouderdomspensioen ontvangt, en vanaf zijn 75ste jaar nog 89,2%. Een volledige tabel van ruilfactoren vindt u in Bijlage 1 van pensioenreglement 2018 op deze website.

4. Vervroegd pensioen en deeltijdpensioen

Vervroegd pensioneren is een populaire keuze bij SPOA. Veel deelnemers maken hiervan gebruik. Pensioneren is al mogelijk vanaf uw 55^{ste} jaar. (De huidige pensioenrichtleeftijd is 68.) Dit heeft wel financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en de uitkeringsduur wordt langer. Vervroegen betekent dus dat uw ouderdomspensioen lager uitvalt. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW waarschijnlijk later ingaat dan uw vervroegde pensioen.

Let op:

als u meer dan vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd met pensioen gaat, dient wel het dienstverband, dan wel het arbeidzame leven (bij zelfstandigen) te zijn beëindigd. Dit is een eis van de belastingdienst. Als u korter dan vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd stopt, geldt dit niet.

Tabel vervroegingsfactor 2018

Leeftijd	Vervroegingsfactor
55	54,3%
58	61,5%
60	67,2%
63	77,3%
65	85,4%
67	94,8%
68	100%

In de vorige nieuwsbrief

In de nieuwsbrief van juni informeerden wij u over het partnerpensioen bij SPOA. Veel deelnemers hebben aandacht gehad voor dit onderwerp. Toch gemist? U kunt het artikel samen met meer nieuws en informatie teruglezen op onze website. U kunt daar ook de nieuwsbrieven van het afgelopen jaar terugvinden. www.spoa.nl.

De tabel geeft aan welke factor te gebruiken bij vervroeging van het ouderdomspensioen (OP).

Voorbeeld:

indien het OP wordt vervroegd naar de 55-jarige leeftijd dan dient de OP-aanspraak met 54,3% te worden vermenigvuldigd.

Deeltijdpensioen

De pensioenregeling van SPOA biedt ook de mogelijkheid om deeltijd te pensioneren. U gaat dan voor een bepaald percentage (20%, 40% of 60%) met pensioen. Voor SPOA is dit hetzelfde als gedeeltelijk eerder met pensioen. De afspraken voor deeltijdpensioen zijn daarom hetzelfde als die voor vervroegd pensioen.



Belangrijke tips bij het aanvragen van keuzes!

Vraag een berekening aan

U kunt SPOA een voorbeeldberekening vragen van de financiële gevolgen van uw keuze. SPOA neemt de kosten van twee berekeningen (in totaal) voor haar rekening. Eventuele extra berekeningen betaalt u als deelnemer zelf.

Neem tijdig contact op met SPOA voor vervroegde uittreding of deeltijdpensioen

Als u gebruik wilt maken van de keuzemogelijkheden vervroegd pensioen en deeltijdpensioen, is het belangrijk dat u uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de beoogde ingangsdatum contact opneemt met onze administrateur AZL. Wij hebben dan de gelegenheid om een en ander tijdig voor u in orde te maken. U kunt een dergelijk verzoek indienen via het contactformulier op onze website.

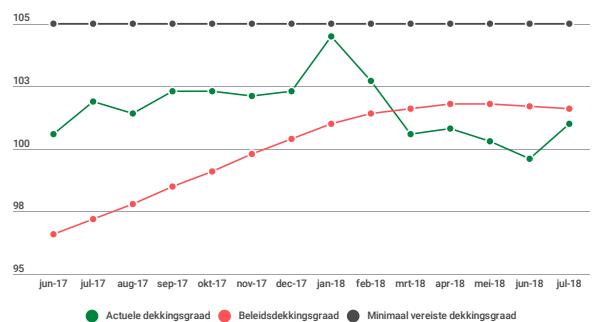
SPOA neemt contact op met u

Voor de keuzemogelijkheden eerst een hoger, dan een lager pensioen, of het uitruilen van ouderdomspensioen en partnerpensioen neemt SPOA een half jaar voor de pensioeningangsdatum contact met u op.



2017 positief voor SPOA

SPOA sloot 2017 positief af, blijkt uit het jaarverslag 2017 dat op onze website is gepubliceerd. Het rendement op de beleggingen bedroeg 6,6% en de dekkingsgraad steeg met 7% van 95,3 naar 102,3%. Per 1 januari 2017 werden de pensioenen van actieve en gewezen deelnemers conform het reglement verhoogd met 1,5%. Wilt u meer weten over hoe het SPOA in 2017 is vergaan? U kunt het jaarverslag 2017 lezen of downloaden van de website van SPOA.



Klanttevredenheidsonderzoek onder deelnemers

In november voert SPOA een klanttevredenheidsonderzoek uit onder deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds. U wordt per e-mail of per brief benaderd met het verzoek om een digitale vragenlijst in te vullen.

Met behulp van uw antwoorden zijn wij in staat om onze communicatie en dienstverlening verder te verbeteren. Daarom stellen wij uw medewerking zeer op prijs. Alvast dank voor uw medewerking!