

## **Uw pensioenkapitaal komt vrij, wat zijn uw mogelijkheden?**

Op de einddatum van uw pensioenverzekering krijgt u de beschikking over het opgebouwde kapitaal. Met dat kapitaal koopt u een levenslang pensioen aan. Er zijn verschillende mogelijkheden die we hier nader toelichten.

Finac kan u op verschillende manieren bijstaan bij het maken van een keuze. Zie hiervoor onze website.

### **U kiest zelf uw pensioenverzekeraar**

Welke pensioenverzekeraar uw pensioen gaat uitkeren, bepaalt u zelf. Dat kan uw huidige verzekeraar of pensioenfonds zijn, maar u kunt er ook voor kiezen om over te stappen naar een andere pensioenverzekeraar.

### **Ingangsdatum van uw pensioen**

Sinds 1 januari 2017 is het toegestaan om de ingangsdatum van uw pensioen uit te stellen tot uit uiterlijk vijf jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd. Aan uitstel van de pensioendatum waren voorheen enkele voorwaarden verbonden (o.a. doorwerken), maar deze zijn nu vervallen (VA\_16-004 d.d. 221216).

### **Aankoop van een direct ingaand levenslang pensioen**

U koopt met uw vrijgekomen kapitaal een pensioenuitkering aan. Dan ontvangt u uw leven lang elke maand, elk kwartaal, elk halfjaar of elk jaar een uitkering. Hebt u een pensioengerechtigde partner? Dan moet u in principe een pensioen op uw eigen leven en dat van uw partner aankopen. Als u overlijdt, ontvangt uw partner maximaal 70% van uw uitkering, dit wordt het partnerpensioen genoemd.

### **Uitruilen van (een deel van) het ouderdompensioen in partnerpensioen**

Het ouderdompensioen is uw eigen pensioen. Maar u kunt ook voor een ouderdompensioen én een partnerpensioen kiezen. Met een partnerpensioen regelt u het inkomen voor uw partner als u komt te overlijden. Deze ruil betekent wel dat het ouderdompensioen lager wordt. Door te kiezen voor een lager ouderdompensioen kunt u zo (toch) partnerpensioen krijgen.

### **Uitruilen van (een deel van) het ouderdompensioen in partnerpensioen**

Met een partnerpensioen regelt u het inkomen voor uw partner als u komt te overlijden. Het ouderdompensioen is uw eigen pensioen. U kunt voor een hoger ouderdompensioen kiezen. Dat betekent wel dat het partnerpensioen lager wordt. Het partnerpensioen ruilen wij dan om in een ouderdompensioen. Dit noemen wij uitruil. Door te kiezen voor een lager partnerpensioen kunt u dus meer ouderdompensioen krijgen. Uw partner moet dan wel bewust afzien van het opgebouwde partnerpensioen op uw pensioendatum.

### **Hoog-Laag pensioen: eerst hoger pensioen en daarna lager pensioen**

Bij een levenslang pensioen kunt u kiezen voor een hoog-laag constructie voor uw pensioenuitkering. Bij een hoog-laag constructie ontvangt u de eerste vijf of tien jaar van uw levenslange ouderdomspensioen een hogere uitkering. Na deze vijf of tien jaar is de uitkering lager. Hiervoor kiest u wanneer u verwacht in de eerste vijf of tien jaar na pensionering meer uitgaven te hebben dan daarna. De verhouding tussen het hogere en lagere pensioen mag maximaal 100:75 zijn.

### **Gelijkblijvend of stijgend pensioen met 1%, 2% of 3%**

U kunt ook kiezen voor een stijgend of gelijkblijvend pensioen. Bij een stijgend pensioen begint u met een lagere uitkering dan bij een gelijkblijvend pensioen. Wel stijgt uw pensioen jaarlijks met 1%, 2% of 3%. Deze stijging compenseert (deels) toekomstige prijsstijgingen (inflatie). De stijging kan enkelvoudig zijn of samengesteld. *Samengesteld* betekent dat de pensioenuitkeringen elk jaar omhoog gaan; u ontvangt rente op rente. *Enkelvoudig* betekent dat u ieder jaar een rentestijging ontvangt over de (oorspronkelijke) pensioenuitkering.

### **Uitkeringstermijn**

Ook kunt u zelf kiezen hoe vaak u de pensioenuitkering wilt ontvangen. U ontvangt uw uitkeringen standaard één keer per maand, maar u kunt ook kiezen voor kwartaal-, halfjaar- of jaaruitkeringen. U ontvangt het termijnbedrag aan het begin van elke volgende termijn.

### **Vast versus variabel pensioen**

Op 1 september 2016 is de Wet verbeterde premieregeling (Wvp) in werking getreden. Deze wet geeft u een keuzemogelijkheid tussen een vast of variabele pensioenuitkering. Kiezen voor een variabel pensioen biedt u de kans op een hoger pensioen, maar kent ook risico's. Als u meer wilt weten over deze mogelijkheid, zullen wij u graag informeren.

Een aantal in het oog springende verschillen:

	<b>Vast pensioen</b>	<b>Variabel pensioen</b>
Bedrag	Vooraf staat vast welk bedrag u ontvangt totdat u overlijdt.	Uw pensioenuitkering kan jaarlijks stijgen of dalen.
Uitkering bij aanvang	Gelijkblijvend bedrag	Dit is gelijk als bij een vast pensioen, maar keuze voor een hogere uitkering kan ook (anticiperen op toekomstig rendement).
Renteontwikkeling	Alleen de rente op de pensioendatum is relevant voor uw pensioen.	Voor de hoogte van de uitkering wordt jaarlijks naar de actuele rente gekeken.
Beursontwikkeling	Beurskoersen hebben geen invloed op uw pensioen.	De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van het rendement op uw beleggingen.
Ontwikkeling levensverwachting	Het maakt niet uit hoe oud inwoners van Nederland gemiddeld worden. Uw uitkering staat vast	Bij de meeste aanbieders wordt de uitkering aangepast als de levensverwachting stijgt of daalt.

#### **Disclaimer:**

Wij hebben bovenstaande tekst met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Wij aanvaarden echter geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden en/of wijzigingen in de regelgeving.