



# Bijna met pensioen

|   |          |
|---|----------|
| <b>Bijna met pensioen</b>                         | <b>3</b> |
| <b>Keuzemogelijkheden rondom uw pensioen</b>      | <b>3</b> |
| 1. Eerder of later met pensioen                   | 3        |
| 2. Deeltijdpensioen                               | 3        |
| 3. Uitrusten ouderdomspensioen en partnerpensioen | 4        |
| 4. Conversie                                      | 4        |
| <b>Uw pensioen aanvragen</b>                      | <b>5</b> |
| <b>Uw pensioenuitkering</b>                       | <b>5</b> |
| <b>Keuzeverzekeraar en pensioen</b>               | <b>6</b> |
| <b>Zo blijft u op de hoogte</b>                   | <b>6</b> |

## Contact

Het kan zijn dat u na het lezen van deze brochure nog vragen heeft. Neemt u dan contact met ons op via telefoonnummer 030-277 96 40 of stuur een e-mail naar [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl).

## Voorwaardelijkheidsverklaring

SPH streeft ernaar ieder jaar uw (opgebouwde) pensioen te verhogen.

### Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen

Postbus 350

3700 AJ Zeist

T 030-277 96 40

[www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

Daarbij wordt in principe de ontwikkeling van het CBS-indexcijfer van de CAO-lonen bij de overheid gevolgd. Hiervan kan SPH afwijken als de inkomensontwikkeling van huisartsen daartoe aanleiding geeft. SPH betaalt de toekomstige verhogingen van de (opgebouwde) pensioenen uit de reserves van het pensioenfonds. Deze verhogingen zijn voorwaardelijk, u kunt hieraan geen rechten ontlenen voor de toekomst.

## Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen.

De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement. Het pensioenreglement is leidend.

U kunt het pensioenreglement opvragen via Pensioenbeheer SPH of downloaden via onze website: [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).

## Bijna met pensioen

U nadert uw pensioendatum. De pensioenregeling van SPH biedt u een aantal keuzemogelijkheden. In deze brochure leest u welke keuzemogelijk-

heden er zijn, welke stappen u moet zetten om uw pensioen te laten ingaan en wat u vervolgens van ons kunt verwachten.

## Keuzemogelijkheden rondom uw pensioen

De pensioenregeling van SPH biedt u een aantal keuzemogelijkheden rondom uw pensioendatum.

1. Eerder of later met pensioen
2. Deeltijdpensioen
3. Uitrusten van ouderdomspensioen en partnerpensioen
4. Conversie

### 1. Eerder of later met pensioen

De pensioenregeling van SPH gaat uit van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. Het is mogelijk om hiervan af te wijken. Uw pensioendatum mag liggen tussen 60 en 73 jaar.

#### Eerder met pensioen

Het is mogelijk om eerder met pensioen te gaan dan op 68-jarige leeftijd. Dat heeft wel gevolgen voor de hoogte van uw uitkering. U stopt eerder met het betalen van de pensioenpremie. U bouwt dus ook minder pensioen op. Het opgebouwde pensioen moet vervolgens over meer jaren worden uitbetaald. Dat betekent dat de uitkering lager is dan wanneer u zou doorwerken tot 68 jaar. Ook het partnerpensioen zal lager zijn.

### Later met pensioen

Het is ook mogelijk om later met pensioen te gaan dan 68 jaar. Uw pensioenuitkering wordt dan juist hoger. Het opgebouwde pensioen wordt immers over een kortere periode uitbetaald. Vanaf het moment dat u 68 jaar wordt, betaalt u geen pensioenpremie meer. Uitstel van uw pensioendatum heeft geen invloed op de hoogte van het partner- of wezenpensioen.

### 2. Deeltijdpensioen

Het is mogelijk om vanaf 60 jaar uw pensioen gedeeltelijk te laten ingaan. Als u gedeeltelijk blijft werken, bouwt u voor dat deel nog pensioen op. Desgewenst kunt u het percentage deeltijdpensioen stapsgewijs verhogen. SPH hanteert vier percentages: 20%, 40%, 60% of 80%. U kunt het gekozen percentage niet meer verlagen als het deeltijdpensioen eenmaal is ingegaan. Verhogen kan wel, mits u natuurlijk minder gaat werken. Vanaf 68 jaar kunt u geen premie meer inleggen voor verdere pensioenopbouw. Deeltijdpensioen is mogelijk tot u 73 jaar bent, daarna wordt het pensioen volledig uitgekeerd.

### Meer dan 5 jaar vóór uw AOW-leeftijd met pensioen?

Het is binnen de pensioenregeling mogelijk om vanaf de leeftijd van 60 jaar vervroegd met pensioen te gaan. Echter, als u uw pensioen eerder dan 5 jaar vóór uw AOW-leeftijd wilt laten ingaan, dan kunnen aanvullende voorwaarden van toepassing zijn. In dat geval kunt u het beste contact opnemen met uw financieel adviseur of uw eigen accountant.

### Arbeidsongeschikt en deeltijdpensioen

U bent arbeidsongeschikt, SPH neemt uw premie over en u wilt toch graag met deeltijdpensioen? Neemt u dan contact op met de adviseurs van Pensioenbeheer SPH. Zij kunnen u informeren over de mogelijkheden.

### 3. Uitrusten ouderdomspensioen en partnerpensioen

Als u met pensioen gaat of uw deelname aan de pensioenregeling stopt, dan heeft u de mogelijkheid om uw pensioen uit te ruilen. Via het uitrusten van ouderdomspensioen in partnerpensioen of andersom is het mogelijk om de hoogte van de pensioenuitkering onderling te variëren. U kiest voor een hoger ouderdomspensioen of juist een hoger partnerpensioen.

#### Uitrusten van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen

Uitrusten van partnerpensioen voor ouderdomspensioen betekent dat u het partnerpensioen, of een deel daarvan, inlevert om daarmee uw ouderdomspensioen te verhogen. Als u partnerpensioen uitrustt, dan ontvangt uw partner na uw overlijden minder of zelfs geen pensioen. Uitrusten kan zinvol zijn als uw partner zelf over voldoende inkomen beschikt. Heeft u geen partner, dan wordt het partnerpensioen standaard uitgeruild naar ouderdomspensioen.

#### Uitrusten van ouderdomspensioen voor een hoger partnerpensioen

Het is ook mogelijk om uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager, maar uw partner krijgt een hoger partnerpensioen op het moment dat u komt te overlijden. Uitrusten kan zinvol zijn als u het opgebouwde partnerpensioen te laag vindt.

Aan het uitrusten zijn bepaalde voorwaarden verbonden:

- Het partnerpensioen mag na uitrusten niet hoger zijn dan 70% van het resterende ouderdomspensioen. Dat is inclusief het bijzonder partnerpensioen en het bijzonder ouderdomspensioen voor een eventuele ex-partner
- Uitrusten van partnerpensioen is alleen mogelijk als uw partner toestemming geeft. Voor uitrusten van ouderdomspensioen is geen toestemming nodig van uw partner
- Ouderdoms- of partnerpensioen dat door (echt)scheiding toekomt aan een ex-partner, aanvullend partnerpensioen en wezenpensioen kunt u niet uitrusten

### 4. Conversie

U kunt op uw pensioendatum kiezen voor conversie. Conversie houdt in dat u kiest voor een hogere aanvangsuitkering, die vervolgens jaarlijks met 2,25% wordt verlaagd. Bij conversie blijft het voorwaardelijke jaarlijkse toeslagbeleid gewoon van kracht. Met conversie kiest u dus alleen voor een andere verdeling van uw pensioen. Een eenmaal gemaakte keuze voor conversie kunt u niet meer wijzigen.



## Uw pensioen aanvragen

Een half jaar voordat u de leeftijd van 68 jaar bereikt, ontvangt u van ons een brief met het aanvraagformulier. Hierin lichten we de keuzemogelijkheden toe, geïllustreerd met een aantal berekeningen. Het ingevulde formulier met de door u gemaakte keuzes dient uiterlijk drie maanden voor uw pensioendatum bij ons binnen te zijn.

### Eerder of later met pensioen?

Wilt u eerder met pensioen, dan dient u dit zelf aan te vragen bij SPH, zes maanden voorafgaand aan de door u gekozen pensioendatum. Vervolgens ontvangt u van ons een brief, met daarin een toelichting en berekeningen op basis van de door u gewenste (eerdere) pensioendatum. Het ingevulde aanvraagformulier met de door u

### Advies bij uw keuzes en aanvraag pensioen

U kunt een verzoek indienen bij een van onze pensioenadviseurs om de door u gewenste keuzes te laten doorrekenen. Bij hen kunt u ook terecht voor meer informatie en voor het aanvragen van uw pensioen. Zij zijn te bereiken via telefoonnummer 030 – 277 96 40 of per e-mail naar [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl).

gemaakte keuzes dient uiterlijk drie maanden voorafgaand aan uw pensioendatum bij ons binnen te zijn. Later met pensioen gaan kan ook. Dit dient u bij ons kenbaar te maken uiterlijk drie maanden voor uw 68e jaar.

## Uw pensioenuitkering

Vanaf uw pensioendatum ontvangt u maandelijks een pensioenuitkering zo lang u leeft. De pensioenuitkering gaat in vanaf de eerste dag van de eerste maand na uw pensioendatum. De betaling vindt plaats aan het einde van de maand.

### De hoogte van uw pensioenuitkering

In de maand waarin u uw eerste pensioenuitkering ontvangt, krijgt u van SPH een brief met hierin de hoogte van uw pensioen en de samenstelling daarvan. Ook krijgt u een overzicht van het maandelijks bruto pensioen en de wettelijke inhoudingen. Op het bruto bedrag van uw pensioen houdt SPH loonbelasting en premie volksverzekeringen in. Ook is SPH verplicht om een inkomensafhankelijke bijdrage in te houden voor de Zorgverzekeringswet.

### Voorwaardelijke verhoging van uw pensioen

SPH streeft ernaar om de opgebouwde pensioenrechten jaarlijks te verhogen. Let op: deze verhoging is voorwaardelijk en afhankelijk van de

financiële positie van het fonds. De verhoging is conform de fiscale wetgeving gemiddeld niet hoger dan de inkomensontwikkeling van huisartsen + 2,25%. Ieder najaar neemt het bestuur van SPH een besluit over deze verhoging, die vervolgens ingaat per 1 januari van het nieuwe jaar.

### Woont u niet in Nederland?

Als u niet in Nederland woont, kan het zijn dat u geen loonbelasting en premies volksverzekeringen over uw pensioen hoeft af te dragen in Nederland. Als u wilt dat SPH deze bedragen niet inhoudt op uw pensioen, dan heeft u een verklaring nodig van de Belastingdienst. Een verzoek voor het afgeven van deze verklaring kunt u sturen naar de Belastingdienst Limburg, Kantoor Buitenland, Postbus 2865, 6401 DJ in Heerlen. SPH houdt geen bijdrage in voor de Zorgverzekeringswet als u in het buitenland woont, tenzij het College voor Zorgverzekeringen hiervoor opdracht geeft. Meer informatie vindt u op de website [www.zorginstituutnederland.nl](http://www.zorginstituutnederland.nl).

Als u in het buitenland woont, dan heeft SPH een Attestatie de Vita (een bewijs van in leven zijn) nodig. Vanaf het moment dat uw pensioen-

uitkering ingaat, wordt u verzocht dit document jaarlijks te verstrekken.

## Keuzeverzekeraar en pensioen

Een aantal huisartsen heeft in het verleden naast de pensioenopbouw bij SPH een deel van het pensioen opgebouwd bij een of meerdere keuzeverzekeraars. Als dit op u van toepassing is, wijken de regels bij pensionering enigszins af.

### Pensioendatum

Keuzeverzekeraars hanteren een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Ruim voordat u 65 jaar wordt, ontvangt u van ons een brief waarin wij u vragen of u uw keuzeverzekeraarspensioen op 65-jarige leeftijd wilt laten ingaan. U kunt hier uiteraard van afwijken en een andere pensioendatum kiezen tussen de 60 en 70 jaar. Uitstel tot 73 jaar is bij de keuzeverzekeraars niet mogelijk. Uw pensioen gaat uiterlijk in als u 70 jaar wordt. U vraagt uw pensioen aan bij SPH. Wij onderhouden vervolgens het contact met de keuzeverzekeraar.

### Deeltijdpensioen

Heeft u in het verleden pensioen opgebouwd via

een keuzeverzekeraar, dan is deeltijdpensioen voor dat deel alleen mogelijk als de keuzeverzekeraar goedkeuring geeft. Wilt u met deeltijdpensioen en heeft u aanspraken bij een of meerdere keuzeverzekeraars, neemt u dan contact op met Pensioenbeheer SPH. Zij zullen voor u bij de keuzeverzekeraar informeren naar de mogelijkheden.

### Uitruil

Hetzelfde geldt voor het uitruilen van pensioen dat u heeft opgebouwd via een keuzeverzekeraar. Dit is alleen mogelijk met toestemming van de keuzeverzekeraar. In dat geval zijn ook de uitruilfactoren van de verzekeraar van toepassing. Wilt u (een deel van) uw pensioen uitruilen en heeft u aanspraken bij een of meerdere keuzeverzekeraars, neemt u dan contact op met Pensioenbeheer SPH. Zij zullen voor u bij de keuzeverzekeraar informeren naar de mogelijkheden.

## Zo blijft u op de hoogte

Een aantal keer per jaar ontvangt u een bericht van ons. Zo blijft u op de hoogte van uw pensioen.

### Inzicht in uw pensioen

In januari ontvangt u van ons een opgave van de hoogte van uw pensioen. Ook ontvangt u aan het begin van het jaar een overzicht van alle wettelijke inhoudingen op uw pensioenuitkering.

Deze jaaropgave heeft u nodig bij het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting. Jaarlijks ontvangt u het UPO (uniform pensioenoverzicht) voor gepensioneerden.

Uiteraard blijft u ook het kwartaalbericht Huisarts & Pensioen ontvangen.

