

Afronding van mijn loopbaan. Wat kan ik kiezen?

Wat zijn de voor- en nadelen van mijn keuzes?



Deeltijd werken

Voordelen

- ✓ U bouwt nog pensioen op, op basis van het aantal uren dat u nog werkt.
- ✓ U spreekt uw pensioenrechten nog niet aan.
- ✓ U behoudt uw recht op voorwaardelijk pensioen, zie hiervoor pagina 2 van uw UPO.
- ✓ U mag bijverdienen als uw werkgever hiermee akkoord gaat.

Nadelen

- ✗ U bouwt minder pensioen op.
- ✗ Als u werkloos of arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een WW- of WIA-uitkering op basis van uw lagere salaris.

Deeltijd pensioen

Voordelen

- ✓ Is mogelijk vanaf 60 jaar, kan in 10 stappen en mag in omvang variëren.
- ✓ U bouwt nog pensioen op, op basis van het aantal uren dat u nog werkt.
- ✓ U spreekt uw pensioenrechten maar beperkt aan.
- ✓ Pensioenaanvulling kan net het financiële zetje geven om minder werken mogelijk te maken.

Nadelen

- ✗ U bouwt minder pensioen op.
- ✗ U spreekt uw ABP KeuzePensioen al gedeeltelijk aan. Dus dit is lager op uw 65ste.
- ✗ Als u werkloos of arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een WW- of WIA-uitkering op basis van uw lagere salaris.

Demotie

Voordelen

- ✓ Mits in uw cao geregeld, kunt werken in een (andere) functie die beter bij u past.
- ✓ Uw pensioenopbouw gaat door op basis van uw inkomen vóór de demotie.
- ✓ Uw pensioenrechten worden niet aangesproken.

Nadelen

- ✗ De pensioenpremie blijft gebaseerd op het inkomen vóór de demotie.
- ✗ Verdeling van de pensioenpremie is afhankelijk van wat er in uw cao geregeld is.
- ✗ Als u werkloos of arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een WW- of WIA- uitkering op basis van uw inkomen na de demotie.

Detachering

Voordelen

- ✓ Werken in een andere omgeving met behoud van volledige pensioenopbouw.
- ✓ Uw pensioenopbouw gaat door op basis van het inkomen bij de 'oude' werkgever.
- ✓ Uw pensioenrechten worden niet aangesproken.
- ✓ Kosten voor werkgever kunnen beperkt blijven.

Nadelen

- ✗ Hangt af van medewerking van de andere werkgever.
- ✗ Gezagsverhouding kan wat onduidelijk worden na verloop van tijd.

Andere baan en daardoor geen ABP-deelnemer meer

Voordelen

- ✓ Geeft u nieuwe mogelijkheden in een andere omgeving.
- ✓ Meenemen van uw ABP pensioen door waardeoverdracht is mogelijk.

Nadelen

- ✗ Pensioenopbouw bij ABP stopt. Hoe is de pensioenopbouw bij uw nieuwe werkgever?
- ✗ Het voorwaardelijk pensioen vervalt.
- ✗ Nabestaandenpensioen bij overlijden vóór 65 jaar is sterk beperkt.
- ✗ Een andere baan is vaak lastig te realiseren voor oudere werknemer.

Onvrijwillig ontslag

Voordelen

- ✓ U hoeft uw ABP KeuzePensioen nog niet aan te spreken.
- ✓ Uw pensioenopbouw gaat gedeeltelijk door zolang u recht op een ontslaguitkering hebt.

Nadelen

- ✗ Het voorwaardelijk pensioen vervalt.
- ✗ ABP NabestaandenPensioen bij overlijden vóór 65 jaar is sterk beperkt.
- ✗ U hebt sollicitatieplicht. U moet op termijn alle voorkomende werkzaamheden accepteren.
- ✗ Uitkeringsduur is afhankelijk van de getroffen regeling. Als de uitkering ruim vóór 65 jaar stopt, krijgt u mogelijk nog geen of een erg laag ABP KeuzePensioen.

Verder als zelfstandige met vrijwillige voortzetting

Voordelen

- ✓ Uw pensioenopbouw kan, voor maximaal 3 jaar, volledig doorgaan. Tot 62 jaar tegen doorsneepremie.
- ✓ Uw pensioenrechten worden niet aangesproken.
- ✓ De arbeidsongeschiktheidsverzekering WIA kan, onder voorwaarden, vrijwillig worden voortgezet (informeer bij UWV).

Nadelen

- ✗ Als zelfstandige moet u de volledige pensioenpremie zelf betalen.
- ✗ Het voorwaardelijk pensioen vervalt.
- ✗ Uw nabestaandenpensioen bij overlijden vóór 65 jaar wordt na de periode van vrijwillige voortzetting sterk beperkt.

Keuze verlof

(Gedeeltelijk) onbetaald verlof

Voordelen

- ✓ U blijft volledig pensioen opbouwen.
- ✓ U behoudt uw recht op voorwaardelijk pensioen.
- ✓ U mag bijverdienen als uw werkgever hiermee akkoord gaat.
- ✓ Het arbeidsongeschiktheidsrisico blijft in de WIA voor maximaal 18 maanden verzekerd.

Nadelen

- ✗ Uw inkomen wordt lager.
- ✗ De pensioenpremie blijft gebaseerd op volledige pensioenopbouw.
- ✗ Wie het werkgeversaandeel in de pensioenpremie betaalt is afhankelijk van wat er in uw cao geregeld is.

(Gedeeltelijk) betaald verlof

Voordelen

- ✓ Afhankelijk van de mate van doorbetaling is dit financieel aantrekkelijk voor u.
- ✓ U blijft volledig pensioen opbouwen.
- ✓ U behoudt uw recht op voorwaardelijk pensioen.
- ✓ U mag bijverdienen als uw werkgever hiermee akkoord gaat.
- ✓ Het arbeidsongeschiktheidsrisico blijft in de WIA voor maximaal 18 maanden verzekerd.

Nadelen

- ✗ De pensioenpremie blijft gebaseerd op volledige pensioenopbouw.
- ✗ Wie het werkgeversaandeel in de pensioenpremie betaalt, is afhankelijk van wat er in uw cao geregeld is.
- ✗ Als de afspraak met uw werkgever door de fiscus als regeling voor vervroegd uitreden wordt aangemerkt kan zij een boete aan de werkgever opleggen. Vooroverleg met de belastingdienst is gewenst.



Aandachtspunten voor jonge medewerkers

Bij indiensttreding

Waardeoverdracht

- Waardeoverdracht kunt u binnen 6 maanden bij ABP aanvragen.
- U beslist na de offerte van ABP.

Voordelen

- ✓ Alle gelden bij één pensioenfonds.
- ✓ Eén uniform pensioenoverzicht (UPO).
- ✓ ABP-regeling kent diverse keuzemogelijkheden.

Nadelen

- ✗ Alles bij één pensioenfonds kan nadelig worden als het bij het pensioenfonds financieel minder goed gaat, bijvoorbeeld geen indexatie of korting op het al opgebouwde pensioen.

Aanmelden partner bij samenwonen

- Bij samenwonen is er alleen recht op ABP NabestaandenPensioen als uw partner aangemeld is.
- Voorwaarde: u moet een notarieel samenlevingscontract opsturen.

Verhogen ABP NabestaandenPensioen met PartnerPlusPensioen

Voordelen

- ✓ Bij overlijden vanaf 65 jaar krijgt uw nabestaande een hoger ABP NabestaandenPensioen.
- ✓ Gespaarde bedrag kan bij pensionering ook aan uw eigen pensioen worden toegevoegd.
- ✓ Opgebouwd pensioen wordt meegenomen bij waardeoverdracht.
- ✓ Tussentijds stoppen met bijsparen is mogelijk.

Nadelen

- ✗ Bij indiensttreding moet u uw definitieve keuze maken. Ook al hebt u (nog) geen partner.
- ✗ Overlijdt u vóór 65 jaar en hebt u dan geen relatie? Het opgebouwde pensioen wordt niet uitgekeerd.

Inkomen na uw overlijden

Risico

- Ondanks de Anw-uitkering en ABP NabestaandenPensioen is er toch vaak sprake van een forse inkomensdaling.

Anw

- Voorwaarde recht op Anw-uitkering: er moet tenminste één kind jonger dan 18 jaar zijn.
- Hoogte uitkering is ook afhankelijk van het eigen inkomen van de nabestaande zoals salaris, WW- of WIA-uitkering.

ABP NabestaandenPensioen

- Wordt berekend op basis van het te behalen aantal pensioenjaren bij 65 jaar.

Voordelen

- ✓ Redelijk inkomen als Anw volledig wordt uitgekeerd en het ABP NabestaandenPensioen over veel pensioenjaren wordt berekend, doorgeteld tot 65 jaar.
- ✓ ABP compenseert het gemis aan Anw-uitkering gedeeltelijk op basis van het aantal berekende pensioenjaren.

Nadelen

- ✗ Anw is een tijdelijke uitkering, tot het jongste kind 18 jaar wordt en is inkomensafhankelijk.

Inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Risico

- Als u jong volledig en duurzaam arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een uitkering berekend over een nog laag salaris.
- Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid en geen of gering (ander) werk volgt na enige tijd een forse inkomensdaling.

WIA

- Stelt strenge voorwaarden. Bij minder dan 35% arbeidsongeschikt krijgt u géén uitkering. Mogelijk staan hierover afspraken in uw cao. Ontslag is mogelijk als er geen werk beschikbaar is.

ABP

- U krijgt een aanvulling als u een WIA-uitkering ontvangt en aan voorwaarden voldoet.
- U hebt groot pensioenverlies als u geen ander werk vindt.

Voordelen

- ✓ Bij volledige arbeidsongeschiktheid krijgt u een totale uitkering van ruim 70% van het verzekerde inkomen.
- ✓ Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor tenminste 35% en voldoende werk krijgt u in totaal ruim 85% van het oude inkomen.

Nadelen

- ✗ Geen uitkering van WIA of ABP als u voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt.
- ✗ Bij geen of onvoldoende werk na enige tijd grote inkomensdaling, vaak tot beneden bijstandsniveau.
- ✗ (Groot) pensioenverlies als u geen ander werk vindt.

Bijsparen voor meer pensioen ABP ExtraPensioen

Voordelen

- ✓ Inleggen is flexibel. Meer of minder sparen, onderbreken bijsparen is mogelijk.
- ✓ Inleg is binnen de fiscale ruimte aftrekbaar voor de belasting.
- ✓ Inleggarantie; u krijgt in ieder geval uw inlegde geld weer terug.
- ✓ U ontvangt het beleggingsrendement ABP.
- ✓ Lage kosten.
- ✓ Het aan het pensioen toegevoegde bedrag wordt op dezelfde wijze geïndexeerd als het ABP-pensioen.

Nadelen

- ✗ De duur van de uitkering ligt vast, levenslang.
- ✗ Fiscale grenzen beperken uw stortingsmogelijkheden.
- ✗ De uitkering wordt later belast.

Levensloop

Voordelen

- ✓ Belastingvriendelijk sparen voor een periode van verlof.
- ✓ U kunt kiezen wie de uitvoerder van uw regeling wordt.
- ✓ In overleg met uw werkgever kiest u het moment, de duur en omvang van het verlof. Dit geldt niet voor zorg en ouderschapsverlof.
- ✓ U kiest zelf het bedrag dat u van uw levensloopregeling wilt opnemen.
- ✓ Uw pensioenopbouw gaat een jaar lang volledig door als het salaris dat niet wordt genoten voor tenminste 70% wordt vervangen door een levenslooptuitkering.
- ✓ Uw werkgever mag (mits voor alle werknemers) een bijdrage leveren.
- ✓ Uw arbeidsongeschiktheidsrisico blijft in de WIA maximaal 18 maanden verzekerd.

Nadelen

- ✗ De regeling is politiek onzeker en wordt mogelijk vervangen door een vitaliteitsregeling.
- ✗ Wie het werkgeversaandeel in de pensioenpremie betaalt is afhankelijk van wat er in uw CAO geregeld is.