

Stichting Shell Pensioenfonds

UW PENSIOENKEUZES

STEM UW PENSIOEN AF OP UW WENSEN EN SITUATIE



Shell Pensioenfonds biedt u verschillende mogelijkheden om uw pensioen zo in te richten, dat het optimaal aansluit bij uw situatie. U begint met het kiezen van uw pensioendatum; het moment waarop u (gedeeltelijk) stopt met werken en uw (deeltijd)pensioen ingaat. De pensioenkeuzes die u nu kunt maken, hebben vooral te maken met de hoogte van uw ouderdomspensioen en met het eventuele pensioen voor uw partner op uw gekozen pensioendatum. Het is belangrijk dat u zorgvuldig nagaat welke keuzes het beste bij u passen. U kunt de verschillende keuzes ook combineren.

UW PENSIOENLEEFTIJD KIEZEN

Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u 67 wordt. Als u dit wilt, kunt u eerder met pensioen gaan, maar niet eerder dan op uw 55ste. In overleg met uw werkgever kunt u ook na uw 67ste jaar nog doorwerken, tot maximaal uw 70ste jaar, en daarmee de ingangsdatum van uw pensioen uitstellen.

Gevolgen voor uw pensioen

Als u eerder met pensioen gaat bouwt u minder pensioenjaren op en moet het pensioen over een groter aantal jaren worden uitbetaald. Het pensioen per jaar wordt daardoor lager. Als u na uw 67ste jaar wilt doorwerken en de ingangsdatum van uw pensioen wilt uitstellen, dan wordt uw pensioenuitkering na pensionering hoger. Dat komt omdat u meer pensioenjaren opbouwt en het pensioen korter zal worden uitgekeerd.

Meer informatie over het kiezen van uw pensioenleeftijd leest u [hier](#) op de website.

UITRUILEN PARTNERPENSIOEN EN OUDERDOMSPENSIOEN

Verhogen of verlagen van het partnerpensioen

Standaard in uw pensioenregeling is dat uw partner na uw overlijden partnerpensioen ontvangt. U kunt het partnerpensioen verhogen, er geldt wel een wettelijk maximum. Kiest u voor verhogen, dan ontvangt u een wat lager ouderdomspensioen. U kunt ook besluiten om het partnerpensioen te verlagen, ten gunste van een wat

hoger ouderdomspensioen. Welke keuze u en uw partner samen maken, zal afhankelijk zijn van uw persoonlijke situatie. Voor het aanpassen (uitruilen) van het partnerpensioen kunt u kiezen uit vier percentages van het ouderdomspensioen: 70%, 50%, 30% óf 0% (binnen fiscale grenzen). In het laatste geval zet u het partnerpensioen dus volledig om in een hoger ouderdomspensioen. Als u op uw pensioendatum geen partner hebt, of u hebt uw partner niet bij het Pensioenfonds aangemeld, dan wordt het partnerpensioen automatisch helemaal omgezet in een hoger ouderdomspensioen voor uzelf.

Verhogen ouderdomspensioen zolang u én uw partner leven

Na het overlijden van uw partner hebt u wellicht minder ouderdomspensioen nodig. Uiteraard is dat afhankelijk van uw persoonlijke situatie. U kunt er samen voor kiezen om het ouderdomspensioen dat u ontvangt zolang u beiden leeft te verhogen, ten koste van het ouderdomspensioen dat u zou ontvangen nadat uw partner is overleden. U kunt afspreken dat uw ouderdomspensioen na het overlijden van uw partner 70% óf 50% van uw eerder ontvangen ouderdomspensioen wordt. Tegelijkertijd maakt u een afspraak over de hoogte van het partnerpensioen na úw overlijden. Ook daarvoor kunt u kiezen uit 70% en 50% van uw ouderdomspensioen. De percentages voor aanpassing van het ouderdomspensioen en het partnerpensioen hoeven niet hetzelfde te zijn.

Meer informatie over uitruilen partnerpensioen en ouderdomspensioen leest u [hier](#) op de website.

VARIATIE IN DE HOOGTE VAN UW PENSIOEN

Naast het uitruilen van ouderdomspensioen en partnerpensioen kunt u er ook voor kiezen om te beginnen met een hoger ouderdomspensioen, dat dan later weer wat omlaag gaat. Het omgekeerde is ook mogelijk. Kiest u voor een van deze variaties, dan heeft dat geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen. U kunt de variatie in pensioenhoogte voor minimaal één en maximaal tien jaar aanvragen. Het verschil tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering kan 15%, 20%, 25%, 30% of 33 1/3% van de laagste uitkering bedragen. Een rekenvoorbeeld: stel dat u een standaard pensioen hebt van 2.000 euro. U wilt eerst een hoger en daarna een lager pensioen. Bij een verschil van 25% kunt u dan bijvoorbeeld beginnen met 2.250 euro, en later omlaag gaan naar 1.800 euro. Wat er precies mogelijk is, hangt natuurlijk sterk af van de gewenste duur van het hogere of lagere pensioen.

Meer informatie over variabel pensioen leest [hier](#) u op de website.

GEFUNDEERDE KEUZE

Uiterlijk tot twee maanden voor u met pensioen gaat, kunt u de hier beschreven keuzes maken om de hoogte van uw pensioen te beïnvloeden. Daarvoor gebruikt u het formulier 'Definitieve pensioenkeuzes' dat u [hier](#) kunt vinden op de website.

U kunt de keuzemogelijkheden ook combineren. Het is natuurlijk belangrijk dat u een goed gefundeerde keuze maakt. Met de Pensioencalculator kunt u verschillende pensioenberekeningen maken. Zo ziet u wat de gevolgen van de verschillende keuzemogelijkheden voor uw pensioen zijn. Natuurlijk kunt u ook altijd telefonisch contact opnemen met het Pensioenfonds voor een proefberekening.

U kunt ons bereiken op +31 (0)70 – 31 99 388. Of stuur een e-mail naar pensioenfonds@shell.com. Vermeld in uw e-mail alstublieft uw registratienummer.

KIEZEN VOOR DEELTIJDPENSIOEN

Vanaf 55 jaar kunt u, in overleg met uw werkgever, alvast gedeeltelijk met pensioen gaan. Dit deeltijdpensioen stelt u in staat om geleidelijk af te bouwen. Gaat u met deeltijdpensioen, dan blijft u gewoon bij Shell in dienst. Maar u werkt in deeltijd en voor dat lagere aantal uren ontvangt u het daarbij behorende salaris. Daarnaast gaat voor het deel dat u niet werkt uw pensioen alvast in betaling. Ook voor deeltijdpensioen geldt: hoe eerder u het pensioen laat uitbetalen, hoe lager het wordt.

Voorwaarde voor deeltijdpensioen is dat u tussen de 90% en 40% blijft werken. Bent u eenmaal met deeltijdpensioen, dan kunt u het percentage waarvoor u nog werkt niet meer verhogen. Wel kunt u het nog verder verlagen, tot het minimum van 40%. Op uw pensioengerechtigde leeftijd (67 jaar) gaat u volledig met pensioen. Wanneer u met deeltijdpensioen gaat, bouwt u alleen voor het deel dat u nog werkt pensioen op. Deeltijdpensioen kan ook fiscale gevolgen hebben. Meer informatie over deeltijdpensioen leest u [hier](#) op de website.

TOP ONDER REGLEMENT V EN VI

Als u voor uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, kunt u kiezen voor een tijdelijk ouderdomspensioen (TOP). Daarmee kunt u het tijdelijk gemis aan AOW (het 'AOW-gat') overbruggen. U kunt een TOP laten uitkeren totdat u uw AOW-leeftijd, zoals die op de pensioendatum geldt, bereikt (max. 67 jaar). Een TOP betaalt u uit uw opgebouwde ouderdomspensioen. Ook als u met deeltijdpensioen gaat, kunt u kiezen voor een TOP bovenop uw deeltijdpensioen. Er is een fiscaal maximum gesteld aan een TOP: dat mag niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar (geldt ook voor alleenstaanden). Gaat u met deeltijdpensioen, dan mag een TOP niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar, vermenigvuldigd met het percentage waarvoor u met pensioen gaat. Informatie over TOP leest u ook [hier](#) op de website.

Disclaimer

De maatschappijen waarin Royal Dutch Shell plc direct of indirect deelnemingen heeft, zijn afzonderlijke rechtspersonen met een eigen identiteit. In dit informatieblad wordt het collectieve begrip 'Shell' gebruikt om de verschillende bij het Shell Pensioenfonds aangesloten Shell werkgevers en joint ventures aan te duiden. Aan dit informatieblad kunt u geen rechten ontleen. In het Reglement staat de officiële juridische tekst van de pensioenregeling.