

Stichting Shell Pensioenfonds

Uw pensioen bij Shell

Binnenkort 65

JULI 2009



Binnenkort 65

Over enige tijd wordt u 65 jaar. U komt dan in aanmerking voor een pensioen volgens de Algemene Ouderdomswet (AOW). Met deze brochure willen wij u informeren over een aantal zaken die mogelijk veranderen.

AOW-uitkering

Vanaf 65 jaar gaat de AOW-uitkering in, het ouderdomspensioen van de overheid. Voor elk jaar dat u verzekerd bent geweest, hebt u 2% van de AOW-uitkering opgebouwd. U hebt recht op een volledige AOW-uitkering als u van uw 15de tot uw 65ste verjaardag verzekerd bent geweest. U was verzekerd zolang u in Nederland woonde. Meestal bent u niet verzekerd geweest in de periodes die u buiten Nederland woonde.

Alleenstaanden ontvangen de AOW voor alleenstaanden (70% van de AOW voor gehuwden). Hebt u een partner, dan ontvangen u en uw partner, vanaf 65 jaar, ieder 50% van de AOW voor gehuwden. Als u een jongere partner hebt, dan kunt u in aanmerking komen voor een AOW-toeslag totdat uw partner zelf 65 jaar wordt. De hoogte van de toeslag hangt onder andere af van de inkomsten van uw partner. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) keert de AOW uit.

Mogelijke gevolgen voor het ouderdomspensioen van Shell

- *Tijdelijk pensioen*

Omdat u vanaf 65 jaar AOW ontvangt, vervalt vanaf die leeftijd het tijdelijk pensioen. Wanneer u een tijdelijk pensioen ontvangt, stopt de uitbetaling hiervan dus wanneer u 65 jaar wordt. Uw doorlopende pensioen verandert niet als u 65 wordt.

- *Tijdelijk BPFK pensioen*

Wanneer u bij Shell Tankers hebt gewerkt en u ontvangt een tijdelijk pensioen van het Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij (BPFK), dan wordt dit van uw Shell pensioen afgetrokken. Vanaf 65 jaar stopt het tijdelijk pensioen van het BPFK en vervalt ook de aftrek.

- *WAO/WIA-uitkering*

Ontvangt u een WAO- of WIA-uitkering, dan stopt deze uitkering vanaf 65 jaar, en wordt deze niet langer van uw pensioen afgetrokken. Als u een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt, dan wordt dit omgezet in een ouderdomspensioen op het moment dat u 65 wordt.

- *Ongehuwdentoeslag*

Als u ongehuwd bent en u bent uit dienst gegaan vóór 1 juli 1996, dan zult u mogelijk in uw Shell pensioen vanaf 65 jaar een 'ongehuwudentoeslag' ontvangen.

- *Compensatie niet-verzeerde jaren*

Als u vóór 1 januari 2006 een periode voor Shell in het buitenland hebt gewerkt, hebt u mogelijk recht op zogeheten 'compensatie niet-verzeerde jaren'. Vanaf 65 jaar wordt deze compensatie uitbetaald samen met uw pensioen.

- *Buitenlands Staatspensioen*

Wanneer u tijdens uw loopbaan bij Shell in het buitenland hebt gewerkt, hebt u daar mogelijk verplicht deelgenomen aan een of meer buitenlandse staatspensioenregelingen. In een aantal landen werden de premies die u daarvoor betaalde in mindering gebracht op de premies aan het Shell Pensioenfonds. Daarom worden de staatspensioenen van deze landen afgetrokken van uw Shell pensioen. Het gaat om staatspensioenen die u in Engeland, België, Frankrijk of Zwitserland hebt opgebouwd, terwijl u voor Shell werkte.

Het aanvragen van een buitenlands staatspensioen kunt u gelijktijdig doen met uw AOW-aanvraag bij de SVB. U moet bij de ingang van de betaling van zo'n pensioen éénmalig aan het Pensioenfonds opgeven hoeveel u ontvangt. Het Pensioenfonds houdt dit vervolgens in op uw Shell pensioen. Geeft u niets op, dan trekt het Pensioenfonds 'compensatie niet-verzekerde jaren' af van uw pensioen. Deze aftrek geldt voor de compensatie die u hebt opgebouwd in de periode dat u ook aanspraken opbouwde op het staatspensioen in kwestie.

Wij adviseren u de aanvraag voor een eventueel buitenlands staatspensioen zo spoedig mogelijk te doen. Als u in aanmerking komt voor een Brits staatspensioen kunt u vanaf dat moment ook voor uw partner een aanvraag indienen. Wel moet uw partner op dat moment zelf ook de pensioenge-rechtigde leeftijd voor het Brits staatspensioen bereikt hebben. Voor vrouwen is dit 60 jaar, voor mannen 65 jaar.

Het Pensioenfonds kan u behulpzaam zijn bij het vaststellen van de dienstperiode in het buitenland.

Aanvragen AOW-uitkering

- *Als u in Nederland woont*

Enige tijd voordat u 65 jaar wordt, ontvangt u van het Districtskantoor van de SVB een aanvraag-formulier. U dient het ingevulde formulier uiterlijk 3 maanden voor u 65 jaar wordt aan de SVB terug te zenden.

- *Als u buiten Nederland woont*

Als u in het buitenland woont moet u zelf zo spoedig mogelijk een aanvraagformulier opvragen bij de SVB.

Contactgegevens SVB

HOOFDKANTOOR / KANTOOR VERZEKERINGEN

(020) 656 56 56 (Hoofdkantoor)

(020) 656 53 52 (Verzekeringen)

Van Heuven Goedhartlaan 1

1181 KJ Amstelveen

Internet: www.svb.nl

Belastingaspecten

Als u 65 jaar bent geworden, houdt de SVB bij het uitbetalen van uw AOW al rekening met de loonheffingskorting. De loonheffingskorting bestaat uit de algemene heffingskorting, de ouderenkorting en eventueel de alleenstaande-ouderenkorting. De loonheffingskorting kan maar bij één uitkeringsinstantie toegepast worden. Als u de loonheffingskorting door het Pensioenfonds wilt laten toepassen, dan dient u bij het Pensioenfonds een loonbelastingverklaring aan te vragen en in te vullen. U dient dan bij de SVB aan te geven dat zij geen loonheffingskorting toepassen. Als er meerdere keren rekening wordt gehouden met de heffingskortingen, moet u mogelijk inkomstenbelasting/premieheffing bijbetalen bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting. Voor specifieke vragen over uw persoonlijke belasting situatie adviseren wij u een belastingdeskundige te raadplegen.

Mogelijke pensioenaanspraken bij andere werkgevers

Weet u niet meer of u bij een vroegere werkgever nog andere pensioenaanspraken hebt opgebouwd? In de folder 'Hoe achterhaal ik mijn pensioen?' van De Nederlandsche Bank wordt uitgelegd wat u kunt doen om na te gaan of u nog pensioenaanspraken hebt. Op de site 'Duidelijk pensioen' van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen vindt u een stappenplan voor het achterhalen van 'vergeten pensioenen'. Internet: www.dnb.nl en www.vb.nl.

Aandachtspunten

De belangrijkste punten op een rij:

- Het tijdelijk Shell pensioen stopt. Daar staat een AOW-uitkering tegenover en een lagere heffing.
- De eerste AOW-betaling vindt meestal plaats aan het eind van de maand waarin u de leeftijd van 65 jaar bereikt.
- Als u ongehuwd bent en u bent uit dienst gegaan vóór 1 juli 1996, dan zult u mogelijk in uw Shell pensioen een ongehuwdentoeslag ontvangen.
- Bij buitenlandse Shell diensttijd vóór 1 januari 2006 ontvangt u compensatie niet-verzekerde jaren.
- Een buitenlands staatspensioen wordt eventueel in mindering gebracht op uw Shell pensioen.
- In het Shell pensioen wordt geen rekening gehouden met de loonheffingskorting. U wordt automatisch ingedeeld in code 0. Wilt u dit wijzigen, dan dient u een 'model opgaaf gegevens voor de loonheffingen' (loonbelastingverklaring) in te vullen en aan het Pensioenfonds op te sturen.

Uw pensioen vanaf 65 jaar van bruto naar netto

Hier vindt u een overzicht van de actuele percentages en bedragen die gelden voor inhoudingen op uw pensioen vanaf de maand waarin u 65 jaar wordt.

Inhoudingpercentages (heffing en premies volksverzekeringen) per 1 januari 2009		
Schijf	deel van het pensioeninkomen	Percentage vanaf 65 jaar
1 ste	t/m €17.878	15,60%
2de	vanaf € 17.879 t/m € 32.127	24,10%
3de	vanaf € 32.128 t/m € 54.776	42,00%
4de	vanaf € 54.777	52,00%

De percentages en bedragen uit deze tabel zijn verwerkt in de 'groene heffingstabellen' die het Pensioenfonds toepast.

Heffingskortingen

Loonheffingskorting	€ 935,-
Ouderenkorting	€ 661,-
Ouderenkorting wordt alleen toegepast als het inkomen niet hoger is dan	€ 34.282,-
Alleenstaande ouderenkorting	€ 410,-

Deze alleenstaande ouderenkorting is alleen van toepassing op een AOW-uitkering van een alleenstaande of alleenstaande ouder. De alleenstaande ouderenkorting wordt alleen toegepast indien uw inkomen niet hoger is dan € 34.282,-

Inkomensafhankelijke premie ziektekosten

Vanaf 1 januari 2006 bestaat de nieuwe Zorgverzekeringswet. Naast de premie aan uw zorgverzekeraar betaalt u een bijdrage aan de overheid. Deze bijdrage hangt af van de hoogte van uw pensioeninkomen en wordt automatisch ingehouden van uw pensioen. Voor 2009 bedraagt de inkomensafhankelijke bijdrage 4,8% met een maximum van € 1.553. U betaalt de bijdrage over een maximaal pensioeninkomen van € 32.369.

Van uw AOW-uitkering wordt door de SVB 6,9% inkomensafhankelijke bijdrage ingehouden. De maximale bijdrage bedraagt voor 2009 € 2.233.

Bedragen¹⁾ van een volledige AOW-uitkering per 1 juli 2009

	Uitkering bruto per maand	Vakantie- uitkering²⁾ bruto per maand
Alleenstaande	€ 1.011,64	€ 56,71
Eénoudergezin	€ 1.284,68	€ 72,92
Gehuwde of samenwonende (partner ook 65 jaar)	€ 694,19	€ 40,50
Gehuwde of samenwonende met volledige AOW-toeslag (partner jonger dan 65 jaar)	€ 1.388,38	€ 81,00
Gehuwde of samenwonende zonder AOW-toeslag (partner jonger dan 65 jaar)	€ 694,19	€ 40,50
Maximale toeslag	€ 694,19	€ 40,50

¹⁾ De bedragen zijn exclusief de tegemoetkoming aan AOW-gerechtigden van € 36,45 per maand.

²⁾ De vakantie-uitkering wordt jaarlijks achteraf in mei betaald

Tenslotte

Hebt u na het lezen van deze brochure nog specifieke vragen, neemt u dan contact op met het Pensioenfonds. De contactgegevens zijn:

TELEFOON

+31 (0)70 31 99 388

FAX

+31 (0)70 31 99 365

POSTADRES

Stichting Shell Pensioenfonds
Postbus 65
2501 CB Den Haag

BEZOEKADRES

Gebouw "Hoogvoorde"
Bogaardplein 41
2284 DP Rijswijk

E-MAIL

pensioenfonds@shell.com

INTERNET

www.shell.nl/pensioenfonds

Stichting Shell Pensioenfonds is statutair gevestigd aan de Carel van Bylandtlaan 30, 2569 HR Den Haag; houdt kantoor aan het Bogaardplein 41, 2284 DP Rijswijk ZH en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41151226.

juli 2009