



DEFINITIEVE PENSIOENKEUZES

Mijn gegevens

Naam en voorletters

Geboortedatum

Pensioenummer/SP-nummer

Toelichting Dit formulier kunt u gebruiken als u pensioenaanspraken hebt onder Reglement IV of Reglement V en nadat uw pensioendatum is vastgesteld. Hiermee geeft u uw keuzes aan voor flexibiliseringmogelijkheden op uw (gekozen) pensioendatum. U maakt uw keuzes in de aangegeven volgorde: eerst tijdelijk pensioen, daarna omzetting, tenslotte variabel pensioen. Combineren van keuzemogelijkheden mag ook: bijvoorbeeld omzetting met variabel pensioen. Voorwaarde is dat uw keuzes haalbaar zijn. De toelichting bij de verschillende keuzemogelijkheden vindt u op pagina 2 van dit formulier.

Tijdelijk pensioen: ik wil een tijdelijk pensioen laten uitkeren tot 65 jaar

De hoogte van mijn tijdelijk pensioen bedraagt EUR per jaar (maximaal de AOW voor een echtpaar)

Omzetting: ik wil partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdompensioen

Na uitruil bedraagt het partnerpensioen 50 % 30% 0 % van het hogere ouderdompensioen

óf:

Omzetting: ik wil een hoger ouderdompensioen zolang wij beiden leven

Ik zet ouderdompensioen (OP) en/of partnerpensioen (PP) om in een hoger ouderdompensioen zolang wij beiden leven. Als één van ons beiden overlijdt, ontvangt de overgebleven partner daarna pensioen als volgt:

OP / PP = 50 / 50 70 / 70 50 / 70 70 / 50 % van het hogere ouderdompensioen

Variabel pensioen hoog/laag: ik wil tijdelijk een hoger en daarna een lager ouderdompensioen

óf:

Variabel pensioen laag/hog: ik wil tijdelijk een lager en daarna een hoger ouderdompensioen

Ik ontvang het hogere (of lagere) pensioen vanaf mijn pensioendatum tot 65 jaar

óf: vanaf mijn pensioendatum jaar lang (1 t/m 10 hele jaren)

Het verschil tussen het hogere en lagere ouderdompensioen is een vast percentage van het lagere pensioen.

Ik kies voor een verschil van 15% 20% 25% 30% 33 1/3 %

Wij hebben een berekening gezien met de gevolgen van de door ons gemaakte keuzes voor ons pensioen.

Handtekening

handtekening partner

Datum

datum

Verzending en afhandeling

Dit formulier moet altijd door u én door uw partner ondertekend zijn. Het ingevulde en ondertekende formulier stuurt u naar het Pensioenfonds. Het moet uiterlijk 2 maanden vóór uw pensioendatum door het Pensioenfonds ontvangen zijn. Het Pensioenfonds registreert uw keuzes onder de voorwaarde dat deze uitvoerbaar zijn. U ontvangt hiervan een bevestiging.

Contact e-mail: pensioenfonds@shell.com
telefoon: +31 (0)70 – 31 99 388

website: www.shell.nl/pensioenfonds
post: Stichting Shell Pensioenfonds, Postbus 65, 2501 CB Den Haag



DEFINITIEVE PENSIOENKEUZES

Tijdelijk pensioen: ik wil een tijdelijk pensioen laten uitkeren tot 65 jaar

Toelichting

Wanneer u onder Reglement V eerder met pensioen gaat, kunt u vanaf uw pensioendatum tot uw 65e jaar een tijdelijk pensioen laten uitkeren. Dit tijdelijk pensioen komt bovenop uw doorlopende ouderdomspensioen. Uw doorlopende ouderdomspensioen wordt daardoor wel lager.

U vult het bruto bedrag per jaar in dat u als tijdelijk pensioen wilt laten uitkeren. Er geldt een fiscaal maximum voor het tijdelijk pensioen. Uw tijdelijk pensioen mag niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar. Elk jaar per 1 juli past het Pensioenfonds het maximumbedrag voor het tijdelijk pensioen aan.

Omzetting: ik wil partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen

Toelichting

Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen. U kunt uw ouderdomspensioen verhogen ten koste van het partnerpensioen.

U kruist aan hoeveel procent partnerpensioen moet overblijven.

Hebt u op uw pensioendatum geen partner, of is uw partner niet aangemeld, dan zet het Pensioenfonds het partnerpensioen automatisch om in een hoger ouderdomspensioen voor uzelf.

óf:

Omzetting: ik wil een hoger ouderdomspensioen zolang wij beiden leven

Toelichting

Kiest u voor deze mogelijkheid, dan ontvangt u een hoger ouderdomspensioen zolang u en uw partner beiden leven.

Als uw partner overlijdt, ontvangt u daarna een lager ouderdomspensioen (OP).

Als u overlijdt, ontvangt uw partner daarna nog steeds een partnerpensioen (PP).

U kruist aan welk percentage ouderdomspensioen (OP) of partnerpensioen (PP) in deze situatie moet overblijven.

Variabel pensioen: hoog/laag of laag/hoog

Toelichting

U kunt kiezen om de eerste jaren na uw pensioendatum een hoger ouderdomspensioen te ontvangen. Na afloop van die periode ontvangt u dan een lager ouderdomspensioen (hoog/laag). Andersom kan ook: eerst tijdelijk een lager en daarna een hoger ouderdomspensioen (laag/hoog). Het partnerpensioen varieert mee met de hoogte van het ouderdomspensioen.

U geeft eerst aan hoelang u het hogere (of lagere) pensioen wilt ontvangen. Dit kan tot uw 65e jaar zijn, dan kruist u dit aan. Of u kiest voor een aantal hele jaren, minimaal 1 jaar en maximaal 10 jaar. Dan vult u dit aantal jaren in.

Daarna kruist u aan hoeveel procent het verschil tussen de hoogste en de laagste (of de laagste en de hoogste) pensioenuitkering moet zijn.

Meer informatie

Meer informatie over pensioenkeuzes vindt u op de website.

Voor deelnemers: in de Bijlage bij Reglement V vindt u de tabellen waarin staat wat de gevolgen van verschillende keuzes voor het pensioen zijn. Met de Pensioencalculator kunt u ook zelf de gevolgen van uw keuzes voor uw pensioen berekenen. De calculator vindt u op de website. Wel moet u toegang hebben tot het Shell intranet om met de calculator te kunnen rekenen.

Voor gewezen deelnemers, met een uitgesteld pensioen onder Reglement IV of V: in de Bijlage bij Reglement V vindt u de tabellen waarin staat wat de gevolgen van verschillende keuzes voor het pensioen zijn.

U kunt altijd per e-mail of telefonisch contact opnemen met het Pensioenfonds, om een proefberekening te laten maken.

De uitkomsten van de berekeningen zijn indicatief, u kunt daaraan geen rechten ontleen. Uitkomsten kunnen wijzigen, bijvoorbeeld door veranderingen in het reglement of de bijbehorende tabellen, uw arbeidsrelatie of uw privé-omstandigheden. De gevolgen van uw keuzes voor uw pensioen worden definitief vastgesteld op uw pensioendatum, met de gegevens die dan gelden.