

# Met pensioen



## Het komt **steeds** dichterbij!

Misschien weet je al precies wanneer je met pensioen wilt gaan en is dat moment aanstaande. Lees dan deze hele folder goed door; zo ben je voorbereid om de juiste keuzes te maken.

Weet je nog niet precies wanneer je je pensioen wilt laten ingaan? Verdiep je dan alvast in de vier keuzes die je bij pensionering hebt (pagina 2 t/m 5). En breng eens een bezoek aan onze online pensioenplanner. Dan weet je meteen hoe je ervoor staat. En wie weet: misschien is er meer mogelijk dan je denkt!

Met deze folder helpen wij je in beide gevallen graag op weg, om goed inzicht te krijgen in jouw persoonlijke situatie én om uiteindelijk je Unilever-pensioen aan te vragen.

## Voor wie is deze folder?

Je hebt bij Progress (vóór 1 april 2015) en/of bij Forward (vanaf 1 april 2015) pensioen opgebouwd en denkt na over pensionering op korte of iets langere termijn.

Progress en Forward zijn kringen (onderdelen) van de Stichting Algemeen Pensioenfonds Unilever Nederland, ook wel 'Unilever APF' of 'Unilever Pensioenfonds' genoemd.

## Onderwerpen in deze folder

- De vier pensioenkeuzes
- Pensioenplanner: maak je pensioen op maat
- Je pensioen aanvragen
- Eerder dan 5 jaar vóór AOW-leeftijd met pensioen
- Pensioenverhoging of -verlaging
- AOW en Anw
- Pensioenbetaling en loonheffing
- Hulp nodig?

# Neem de tijd

Met pensioen gaan is een grote verandering. Niet alleen voor hoe je jouw dagen invult, maar zeker ook voor je inkomen. Maak daarom tijd om je hierin te verdiepen.

Met deze folder informeren we je over de vier keuzes die je bij het Unilever Pensioenfonds hebt.

Deze keuzes zijn éénmalig, dus na pensionering niet meer te wijzigen. Neem daarom de tijd om jouw keuzes weloverwogen te maken.

Ook lees je in deze folder over diverse andere belangrijke zaken die met je pensioen te maken hebben, zoals de AOW en ons zogenoemde 'indexatiebeleid'.



## De vier pensioenkeuzes

Bij pensionering kun je rekenen op het pensioen dat je bij het Unilever Pensioenfonds hebt opgebouwd. Dat pensioen kun je geheel op maat maken door de vier keuzes die je bij pensionering hebt. Deze keuzes leggen we je hierna stap voor stap uit.



KEUZE

1

### Wanneer ga je met pensioen?

Dat kan **uiterlijk** op je officiële pensioenleeftijd – maar ook eerder:

• **Werk je nog bij Unilever?**

Dan is jouw officiële pensioenleeftijd de eerste dag van de maand waarin jouw AOW ingaat (zie tabel op pagina 10).

• **Werk je niet meer bij Unilever?**

Dan is jouw officiële pensioenleeftijd 68 jaar.

Je kunt jouw pensioen wel eerder laten ingaan dan jouw officiële pensioenleeftijd. Maar jouw pensioen kan nooit later ingaan dan jouw officiële pensioenleeftijd.

Hoe eerder je met pensioen gaat, hoe minder pensioen je elke maand krijgt; wij moeten je dan namelijk langer pensioen uitbetalen.

Wil je jouw pensioen eerder dan tien jaar vóór jouw AOW-leeftijd laten ingaan? Dan stelt de Belastingdienst daar voorwaarden aan (zie pagina 9).





KEUZE

2

## Wil je een overbruggingspensioen inkopen?

Ga je met pensioen terwijl je nog geen AOW ontvangt? Dan is jouw totale inkomen tot aan jouw AOW-leeftijd een stuk lager dan daarna. Je kunt dit financieel overbruggen door bij ons een overbruggingspensioen in te kopen. Dit extra pensioen loopt tot de maand waarin jouw AOW ingaat.

Door een overbruggingspensioen in te kopen wordt jouw totale Unilever-pensioen tot jouw AOW-datum hoger en daarna lager.

Je kunt kiezen tussen een overbruggingspensioen van 50, 75 of 100% van het maximale AOW-bedrag voor twee samenwonende AOW-gerechtigden. Dit maximum is € 26.830 per jaar in (juli 2024).

Voor alle duidelijkheid: een overbruggingspensioen inkopen is **niet verplicht**.

**Let op:** wil je een eenmalige uitkering ontvangen (keuze 4)? Dan is een overbruggingspensioen niet mogelijk.

‘Dit extra pensioen loopt tot de maand waarin jouw AOW ingaat’

KEUZE

3

## Wat krijgt jouw partner als jij overlijdt?

Als je voor je pensionering komt te overlijden, krijgt jouw partner normaal gesproken partnerpensioen van ons. De hoogte van dat partnerpensioen is afhankelijk van je specifieke situatie en ligt meestal tussen 50 en 70% van jouw (ouderdoms)pensioen.

Bij pensionering heb je de mogelijkheid om die verhouding te wijzigen. Dan wijzigt zowel het ouderdoms- als het partnerpensioen.

Een hoger partnerpensioen betekent namelijk een lager ouderdomspensioen, en andersom.

In onze pensioenplanner kun je elk percentage partnerpensioen invullen (0 tot en met 100% van jouw pensioen). Het partnerpensioen volledig inruilen voor extra ouderdomspensioen kan dus ook. Dat doe je in ieder geval wanneer je bij pensionering geen partner hebt.

## Hoeveel partnerpensioen is genoeg?

De hoogte van het partnerpensioen bepaal je zelf bij keuze 3. Maar hoeveel geld hebben jouw partner en eventuele kinderen nodig om van rond te komen na jouw overlijden? Denk daar vooraf goed over na. Om dit te bepalen kijk je ook naar andere inkomstenbronnen van jouw partner, zoals AOW, inkomen uit arbeid en zijn/haar eigen pensioen. Wijzigingen in uitgaven (wordt de hypotheek na overlijden afgelost?) spelen ook een rol.

## Wil je een eenmalige uitkering of wil je variëren in pensioenhoogte?

De pensioenplanner toont deze beide mogelijkheden onder hetzelfde kopje.\* De ene keuze sluit de andere namelijk uit: je kunt dus niet kiezen voor zowel een eenmalige uitkering als variëren in pensioenhoogte.

Over variëren lees je op de volgende pagina. Eerst leggen we de eenmalige uitkering uit.

### Enmalige uitkering

Het wordt wettelijk mogelijk om bij pensioenering een eenmalig bedrag te laten uitbetalen. Je kunt kiezen voor elk percentage – tot een maximum van 10% – van de totale waarde van jouw ouderdomspensioen. Je levenslange maandelijkse pensioen wordt dan met hetzelfde percentage verlaagd.

Kies je voor een eenmalig bedrag? Dan is een overbruggingspensioen (keuze 2) of variëren niet mogelijk. Het is dus óf een overbruggingspensioen/variëren óf een eenmalige uitkering (of geen van drieën).

### Moment van uitkering

Wij betalen de eenmalige uitkering uit bij ingang van je Unilever-pensioen. Laat je jouw pensioen eerder dan op de AOW-leeftijd ingaan? Dan ontvang je de eenmalige uitkering op jouw vervroegde pensioendatum.

Gaat je pensioen op de AOW-leeftijd in? Dan heb je de keuze om de betaling van de eenmalige uitkering uit te stellen naar januari van het volgende jaar. Dat kan vanwege een lagere loonheffing aantrekkelijker zijn dan ingang op de AOW-leeftijd.

### Let op: gevolgen voor belasting en toeslagen

Net als voor jouw reguliere pensioen geldt voor de eenmalige uitkering het normale loonheffingsstarief. Hierdoor kom je mogelijk in een hogere belastingschijf uit.

Ook kunnen eventuele toeslagen (bijvoorbeeld huur- of zorgtoeslag) lager worden of vervallen. Het is dus belangrijk om eerst goed de gevolgen in kaart te (laten) brengen, voordat je definitief kiest voor een eenmalig bedrag. Je kunt hiervoor de hulp van de belastingdienst of een financieel adviseur inschakelen.

\* Invoering van de eenmalig uitkering is voorsnog door het kabinet uitgesteld. Deze optie tonen wij daarom momenteel niet in de pensioenplanner. Je kunt wel kiezen voor variëren in pensioenhoogte.

'Kies je voor een eenmalig bedrag? Dan is een overbruggingspensioen (keuze 2) of variëren niet mogelijk'

### Voorbeeld

Anna wil op de AOW-leeftijd met pensioen. Dat is voor haar als ze 67 jaar wordt. Haar pensioen bedraagt dan € 30.000 bruto per jaar.

Zij kiest ervoor om 10% van haar pensioen in één keer te laten uitkeren. Haar pensioen van € 30.000 wordt dan € 3.000 (10%) lager, dus € 27.000 bruto per jaar.

Anna ontvangt een eenmalig bedrag van bijna € 50.000 bruto; dat is de totale waarde van het pensioen van € 3.000 per jaar, dat zij anders levenslang uitbetaald zou krijgen.

Het netto bedrag dat overblijft, is afhankelijk van het tarief loonheffing dat voor haar geldt. Anna verwacht bij uitbetaling in januari van het volgende jaar netto meer over te houden. Daarom besluit zij om de ontvangst van de eenmalige uitkering naar dat moment uit te stellen.

Anna vult de pensioenplanner als volgt in:

Wil je een eenmalige uitkering of wil je variëren in pensioenhoogte?

Door te variëren krijg je gedurende een eerste periode (tot uiterlijk 75 jaar) een hoger pensioen; ná die periode krijg je (zolang je leeft) een lager pensioen.

- Ik wil een eenmalige uitkering (bruto)
- Ik wil variëren
- Ik wil geen van beide

Door deze keuze kun je niet meer kiezen voor de inkoop van een overbruggingspensioen.

Hoeveel wil je eenmalig ontvangen als percentage van het ouderdomspensioen?

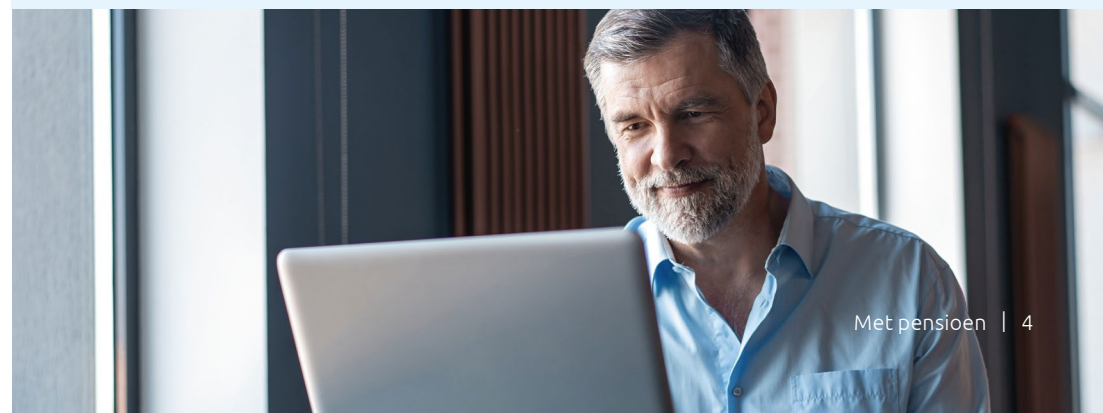
10 %

maximaal 10,000%

Dit komt overeen met € 49.695.

Wanneer wil je jouw eenmalige uitkering ontvangen?

- Op de dag van mijn pensioendatum (01-06-2027)
- In januari van het volgende kalenderjaar (01-01-2028)



## Wil je een eenmalige uitkering of wil je variëren in pensioenhoogte?

### Variëren

Je ontvangt pensioen van ons zolang je leeft. Het bedrag is, los van het overbruggingspensioen (zie keuze 2), in principe iedere maand even hoog. In plaats van dit gelijkblijvende pensioen kun je ervoor kiezen om jouw pensioen anders te verdelen in de tijd. Dit heet 'variëren'.

**'In plaats van een gelijkblijvend pensioen kun je ervoor kiezen om jouw pensioen anders te verdelen in de tijd'**

### Je hebt hierbij 3 keuzes:

- 1 De eerste periode meer pensioen en daarna minder, of juist andersom.
- 2 De leeftijd waarop die eerste periode eindigt (uiterlijk tot je 75<sup>e</sup>).
- 3 Het lagere bedrag moet óf 75% (maximaal variëren) óf 87,5% (half variëren) zijn van het hogere bedrag.
  - Bij variëren blijft de totale waarde van het pensioen gelijk, het wordt alleen anders over de tijd verdeeld.
  - Variëren heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen of het overbruggingspensioen; die heb je bij keuze 2 en 3 al vastgesteld.

### Voorbeeld

*Stel, Barry gaat met pensioen op z'n 64<sup>e</sup> en zijn (bruto) pensioen is € 1.000 per maand.*

*Hij wil tot z'n 70<sup>e</sup> een hoger pensioen ontvangen en kiest daarbij voor maximaal variëren.*

*Daardoor bedraagt zijn pensioen tot z'n 70<sup>e</sup> ongeveer € 1.200 en daarna levenslang € 900.*

*Met deze keuze heeft Barry de eerste periode dus meer te besteden. Barry is zich ervan bewust dat hij er vanaf zijn 70<sup>e</sup> € 300 bruto per maand op achteruit gaat (zolang hij leeft).*

Alles  
duidelijk?  
Dan snel  
aan de slag!

Je ziet de financiële gevolgen van jouw keuzes in Mijn Pensioen (jouw persoonlijke online omgeving) met behulp van onze digitale pensioenplanner. Heel eenvoudig! Hoe het precies werkt, lees je op de volgende pagina.

Als je tevreden bent met het resultaat, kun je jouw pensioen ook direct via de planner aanvragen.

**Geef jouw pensioenkeuzes uiterlijk 3 maanden vóór pensionering aan ons door**





# Pensioenplanner: maak je pensioen op maat

## Heb je pensioen bij Progress én Forward opgebouwd?

In onze pensioenplanner zijn de bedragen al bij elkaar opgeteld. Daardoor zie je hoe bepaalde keuzes voor jouw totale pensioen uitpakken, zowel bruto als netto én inclusief AOW.

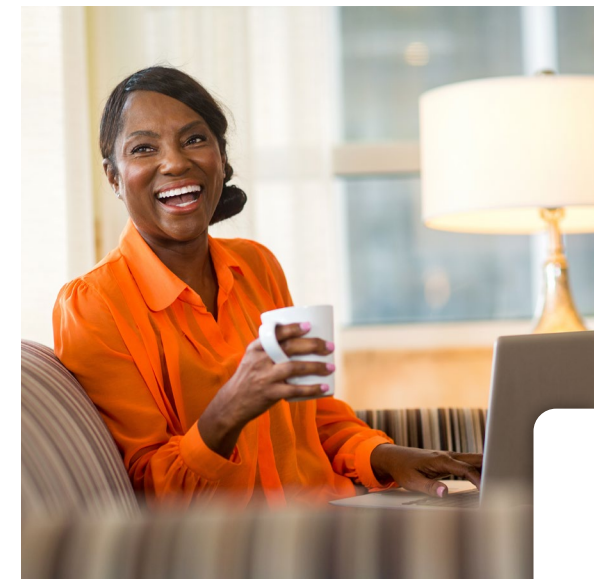
### Pensioenplanner – onderdeel van Mijn Pensioen

Als deelnemer van het Unilever Pensioenfonds heb je toegang tot jouw persoonlijke digitale omgeving: Mijn Pensioen. Je bereikt Mijn Pensioen via de inlogknop op onze website [unileverpensioenfonds.nl](https://unileverpensioenfonds.nl) of via de directe link [mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl](https://mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl). Je logt veilig in met jouw DigiD.

Op de welkomspagina van Mijn Pensioen zie je jouw opgebouwde en (als je nog pensioen opbouwt) te bereiken pensioen. Ook zie je hier een overzicht van jouw documenten, met onder andere brieven en jaarlijkse pensioenoverzichten die je van ons hebt gekregen.

De pensioenplanner is onderdeel van Mijn Pensioen. Je kunt er “spelen” met jouw vier pensioenkeuzes en zien hoe die uitpakken, zowel bruto als netto. Duurt het nog een tijdje voordat je met pensioen denkt te gaan? Dan is het goed om alvast te verkennen hoe je ervoor staat. Ook kun je jouw voorlopig geplande scenario bewaren.

 [mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl](https://mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl)



### Jouw pensioen op maat maken

De pensioenplanner open je via de linker afbeelding bovenin de welkomspagina van Mijn Pensioen.

Het komt steeds dichterbij. Plan je pensioen!



Start →

Na een toelichting kom je op het scherm met de vier eerder genoemde keuzes (zie hiernaast). Aan de linkerkant kun je jouw vier keuzes maken. De (bruto) resultaten daarvan zie je direct in de grafiek. De AOW is hierin ook meegenomen.

Via een klik op ‘In cijfers’ (aan de rechterkant) verandert de grafiek in een overzicht van de bedragen. Je kunt kiezen voor zowel bruto als netto bedragen. Door verschillende scenario’s te proberen, kun je jouw pensioen op maat maken.

### Jouw pensioenkeuzes

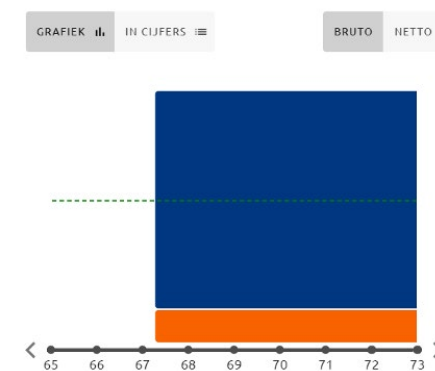
Wanneer ga je met pensioen?	▼
Wil je een overbruggingspensioen inkopen?	▼
Wat krijgt jouw partner als jij overlijdt?	▼
Wil je een eenmalige uitkering of wil je variëren in pensioenhogte?	▼

+ Voeg pensioenen toe

Verwijder mijn keuzes

Einde

### Jouw pensioeninkomen



# Je pensioen aanvragen

Heb je jouw pensioen op maat gemaakt en ben je zeker van de keuzes die je moet maken? Vraag dan je pensioen aan. Dat kan maximaal zes en minimaal drie maanden vóór jouw gekozen pensioendatum.



Je geeft jouw definitieve keuzes via de planner aan ons door. Hoe dat werkt? We leggen het je hieronder uit, in 4 overzichtelijke stappen.

1. Klik op 'Ik vraag mijn pensioen aan' en in het volgende scherm op 'Start'.

Vraag mijn pensioen aan!

Hierna krijg je een overzicht van de door jou gemaakte keuzes. Klopt alles? Klik dan op 'Ik ben blij met mijn keuzes!'.

2. Vul jouw betaalgegevens (IBAN en loonheffingskorting – zie pagina 11) in en klik op 'Volgende'.

3. In dit volgende scherm vind je – naast een document met informatie over Stichting Steun bij Ziekte – in de meeste gevallen ook één of meerdere formulieren die je moet invullen.

Vul alle genoemde formulieren volledig in. Heb je een partner? Dan moet deze ook zijn/haar handtekening zetten.

**Voor elk formulier afzonderlijk doorloop je de volgende stappen:**

- Open het formulier en sla dit lege formulier op jouw computer op.
- Vul het opgeslagen formulier in en onderteken het digitaal.

**Let op:** sommige formulieren kunnen niet digitaal maar alleen met pen worden ondertekend. Print dit formulier en maak vervolgens een foto/scan, die je opslaat op je computer.

- Sla het ingevulde formulier weer op.
- Klik op de blauwe knop met de witte pijl ('Upload'), zoek het betreffende formulier en dubbelklik erop.
- Herhaal dit voor alle benodigde formulieren.


4. Alle formulieren volledig ingevuld en ondertekend?

Rond jouw pensioenaanvraag af door op 'Verstuur' te klikken. Je ziet daarna de bevestiging dat jouw pensioen is aangevraagd. Ook krijg je hier informatie over de Vereniging van Unilever Gepensioneerden (VUG).

Wij controleren vervolgens of de formulieren volledig zijn ingevuld. Binnen een week sturen we je een brief met een bevestiging van de gemaakte keuzes.

Bekijk het voorbeeld op pagina [8](#)

## Jouw pensioenkeuzes

Wanneer ga je met pensioen? 

Vanaf welke leeftijd wil je met pensioen gaan?

65 jaar

6 maanden

Als ik AOW krijg

Ik blijf tot mijn pensioen bij Unilever werken

Wil je een overbruggingspensioen inkopen? 

Hiermee overbrug je de periode totdat je AOW ingaat.

Ja  Nee

Door deze keuze kan je niet meer kiezen voor een eenmalige uitkering

Hoeveel extra pensioen wil je?

50% van de maximale AOW

75% van de maximale AOW

100% van de maximale AOW 

Wat krijgt jouw partner als jij overlijdt? 

Wil je het percentage dat je nalaat aan jouw partner wijzigen?

Ja  Nee

Op basis van de hierboven gemaakte keuzes is dit percentage nu **70%**

Welk percentage van je ouderdomspensioen wil je nalaten aan jouw partner?

60 %

Pensioen voor jouw partner na je overlijden: € 8.970

Wil je een eenmalige uitkering of wil je variëren in pensienhoogte? 

+ Voeg pensioenen toe

## Voorbeeld

Alexander wil binnenkort met pensioen en bekijkt zijn mogelijkheden in de pensioenplanner. Na diverse scenario's te hebben bekeken, overweegt hij de volgende keuzes te maken:

- Een pensioenleeftijd van 65 jaar en 6 maanden;
- Een maximaal overbruggingspensioen, dus 100% . Voor hem loopt dit tot 67 jaar, dat is zijn AOW-leeftijd;
- Een partnerpensioen van 60% van zijn levenslange pensioen;
- Geen eenmalige uitkering en niet variëren.

'De keuzes die je maakt zijn éénmalig en dus niet meer te wijzigen'

Nadat Alexander zijn keuzes heeft ingevoerd, ziet hij de uitkomsten hiervan in de grafiek. Op het volgende scherm ziet hij de bedragen, zowel bruto als netto en inclusief de AOW. Hij krijgt de volgende netto bedragen te zien, tót en vanaf 67 jaar. Alexander is tevreden met deze uitkomsten en besluit zijn pensioen aan te vragen.

## Jouw pensioeninkomen

GRAFIEK 

IN CIJFERS 

BRUTO

NETTO

Je ziet hier hoeveel pensioen je vanaf welke leeftijd per maand krijgt

Vanaf 65 jaar en 6 maanden € 1.952

Vanaf 67 jaar € 1.910

Download PDF

## AOW-bedrag wijzigen en andere pensioenen opvoeren

De pensioenplanner toont uitkomsten inclusief AOW. We veronderstellen hierbij dat er geen verlaging vanwege verblijf in het buitenland van toepassing is op jouw AOW\*. Is zo'n korting wel van toepassing? Dan kun je via de knop **'Voeg AOW en pensioenen toe'** het juiste AOW-bedrag ophalen uit mijnpensioenoverzicht.nl.

Mijnpensioenoverzicht.nl is een website van de overheid waar je een totaaloverzicht vindt van al jouw pensioenen en de AOW. Mocht je – behalve AOW en pensioen bij het Unilever Pensioenfonds – nog elders pensioen hebben opgebouwd, dan kan je ook dat pensioen via Mijnpensioenoverzicht.nl meenemen in de planner. Zo krijg je nog beter inzicht in jouw totale pensioensituatie.



[mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl)

**Let op:** de keuzes die je in onze pensioenplanner maakt, worden uiteraard niet van toepassing op eventuele andere pensioenen.

\* De maximale AOW-bedragen vind je op pagina 10.





## Eerder dan 10 jaar vóór jouw AOW-leeftijd met pensioen?

Dat kan, maar de Belastingdienst stelt er wel een voorwaarde aan: je moet dan minder gaan werken. En het deel dat je minder gaat werken, moet minimaal even groot zijn als het deel dat je met pensioen gaat.

Werk je tot jouw vervroegde pensioendatum bij Unilever, dan voldoe je in principe aan deze voorwaarde. Dat geldt echter niet als je van plan bent om ergens anders door te werken. Dan kun je een fiscale boete krijgen. Wij adviseren je om in zo'n situatie contact op te nemen met een belastingdeskundige.

Werk je niet meer bij Unilever en wil je jouw Unilever-pensioen meer dan tien jaar voor jouw AOW-leeftijd laten ingaan? Dan hebben wij een ondertekende verklaring van je nodig. Die verklaring kom je (indien van toepassing) automatisch tegen bij de online aanvraag van jouw pensioen.

*Dit onderwerp roept regelmatig vragen op. Bel ons gerust voor een nadere uitleg.*

# Pensioenverhoging of -verlaging

Jouw pensioen wordt in de loop van de tijd minder waard. Dat komt door de stijgende prijzen (inflatie). Het Unilever Pensioenfonds probeert de pensioenen daarom ieder jaar op 1 januari te verhogen. Zo'n pensioenverhoging heet 'indexatie'. Ons doel voor gepensioneerden is een indexatie die gelijk is aan de stijging van de prijzen. Forward en Progress hebben hier – als onderdelen van het Unilever Pensioenfonds – ieder hun eigen regels voor.

Of jouw pensioen van Forward en/of Progress wél, niet of gedeeltelijk verhoogd kan worden, hangt af van de financiële situatie (dekkingsgraad) van beide kringen. Het bestuur van het Unilever Pensioenfonds neemt hier aan het eind van ieder jaar – apart voor beide kringen – een besluit over.

Bij Forward kunnen de pensioenen in een uiterst geval ook verlaagd worden. Dit gebeurt alleen als de dekkingsgraad langdurig te laag is en herstel niet tijdig is te verwachten. Vanwege de bijstortingsverplichting van Unilever kan het Progress-pensioen niet worden verlaagd.

### Indexatie op basis van prijsontwikkeling

Voor de prijsontwikkeling kijken wij naar de zogenoemde 'afgeleide Consumenten-prijsindex' van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). De consumentenprijsindex (CPI) geeft aan hoeveel duurder het leven voor een gemiddeld huishouden in Nederland is geworden in een jaar tijd.

Hiervoor wordt gekeken naar een mandje goederen en diensten, dat is gebaseerd op wat de Nederlandse bevolking gemiddeld consumeert. Denk aan de dagelijkse boodschappen, kleding, energie en huisvesting.

Het CBS stelt een 'gewoon' en een 'afgeleid' prijsindexcijfer vast. Het verschil tussen beide indexen is dat in het gewone cijfer de wijzigingen in productgebonden belastingen (BTW en accijns) wel meetellen, maar in het afgeleide cijfer niet. De meeste Nederlandse pensioenfondsen gebruiken deze tweede maatstaf; Unilever heeft hier samen met de vakbonden ook voor gekozen.

### Meer informatie

Bij de toekenning van jouw pensioen krijg je uitgebreide informatie over ons indexatiebeleid. Wil je nu al weten in welke situatie Forward en Progress de pensioen wel, niet of gedeeltelijk kunnen verhogen? Bekijk dan de informatie over de dekkingsgraad van beide kringen op onze website: [Unileverpensioenfonds.nl](https://www.unileverpensioenfonds.nl).

# AOW en Anw: staatspensioenen als basis

Nederland kent twee soorten staatspensioenen: AOW (Algemene Ouderdomswet) en Anw (Algemene Nabestaandenwet). Hieronder lees je de belangrijkste informatie hierover. Voor meer informatie kun je contact opnemen met de Sociale Verzekeringsbank (SVB) of kijken op SVB.nl.

## AOW

De AOW van de staat is een basispensioen dat wordt uitbetaald door de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Je hebt een volledige AOW opgebouwd als je altijd in Nederland hebt gewoond. Voor ieder jaar dat je in het buitenland woont, wordt 2% in mindering gebracht op de AOW.

De AOW voor één samenwonende is maximaal € 13.415 (juli 2024). Woon je samen en zijn jullie beiden AOW-gerechtigd? Dan ontvangen jullie allebei dit bedrag. Voor een alleenstaande bedraagt de AOW maximaal € 20.122 (juli 2024) bruto per jaar.

## Jouw AOW-leeftijd

In de tabel hiernaast zie je wanneer je jouw AOW-leeftijd bereikt.

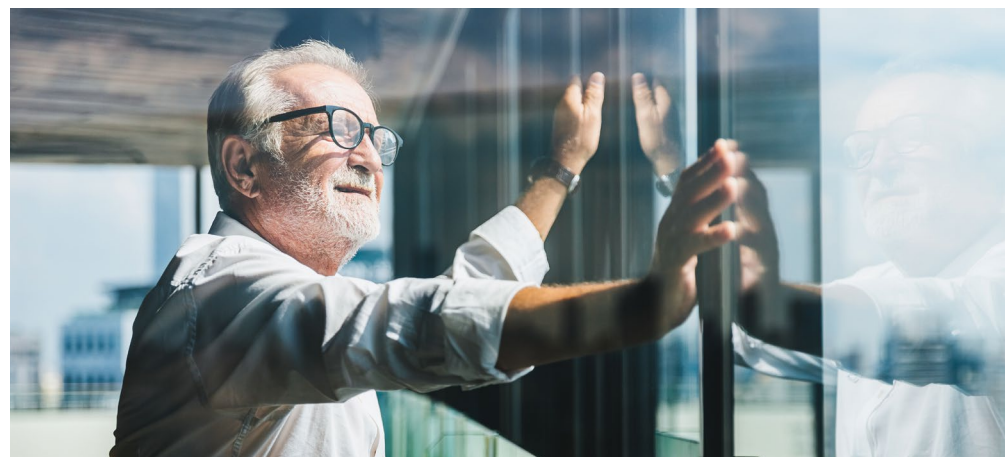
Tot en met 2029 ligt de AOW-leeftijd vast. Voor deelnemers geboren vanaf 1 oktober 1962 kan de AOW-leeftijd nog stijgen, met 3 maanden per keer. Of dit gebeurt, wordt uiterlijk vijf jaar van tevoren besloten op basis van de levensverwachting.

'Tot en met 2029 ligt de AOW-leeftijd vast'

Je bent geboren tussen:	Jouw AOW-leeftijd is:
01-09-1955 en 31-05-1956	66 jaar + 7 maanden
01-06-1956 en 28-02-1957	66 jaar + 10 maanden
01-03-1957 en 31-12-1960	67 jaar
01-01-1961 en 30-09-1962	67 jaar + 3 maanden
01-10-1962 en later	67 jaar + 3 mnd + .... (afhankelijk van levensverwachting)

## Voorbeeld

Jan is geboren op 15 december 1958. Zijn AOW gaat in als hij 67 jaar wordt, op 15 december 2025. Omdat Jan halverwege de maand jarig is, ontvangt hij de eerste keer ongeveer de helft van zijn maandelijkse AOW. Hoe later in de maand je de AOW-leeftijd bereikt, hoe minder AOW je die eerste maand ontvangt.



## Anw en Anw-gat verzekering

Als je overlijdt en jouw partner ontvangt nog geen AOW, dan heeft hij/zij in de meeste gevallen geen recht op een (volledig) Anw-uitkering van de staat. Daarom bieden wij de mogelijkheid om een Anw-gat verzekering af te sluiten. Dat kan alleen als je nog bij Unilever werkt.

Afhankelijk van de gemaakte keuze ontvangt je partner na jouw overlijden een extra pensioen van € 7.200 of € 14.400 bruto per jaar. Dit pensioen vervalt op het moment dat jouw partner de AOW-leeftijd bereikt, die geldt op het moment van jouw overlijden. Overweeg je om (alsnog) een Anw-gat verzekering bij ons af te sluiten? Doe dit dan voordat jouw pensioen ingaat.

Kijk voor meer informatie en de voorwaarden in de **folder Anw-gat verzekering** op onze website.



**Folder Anw-gat verzekering**

# Pensioenbetaling, inhoudingen en loonheffingskorting

## Betaling, specificatie en jaargave

Wij betalen jouw pensioen iedere eerste werkdag van de maand uit. Je krijgt niet apart vakantiegeld; dat zit al verwerkt in jouw maandelijkse pensioen.

Bij de eerste pensioenbetaling krijg je een pensioenspecificatie. Hierop staan de inhoudingen op jouw bruto pensioen en het uiteindelijke netto resultaat. Vervolgens krijg je alleen een specificatie als jouw netto pensioen wijzigt, dus in elk geval in januari. Eind februari krijg je jouw jaargave, die je kunt gebruiken voor de belastingaangifte.

‘Wij betalen jouw pensioen iedere eerste werkdag van de maand uit’

## Loonheffing en Zvw-premie

Wij houden iedere maand loonheffing in op jouw pensioen. Deze heffing bestaat uit belastingen en premies volksverzekeringen. Zodra jouw AOW ingaat, worden de inhoudingen op het pensioen lager. Je betaalt dan immers geen premie meer voor de AOW. Dat scheelt ongeveer 18% over het deel van jouw pensioen tot € 38.000 (de eerste belastingschijf voor AOW-gerechtigden).

Naast loonheffing houden we op jouw maandelijkse pensioen ook premie in voor de Zvw (Zorgverzekeringswet). Dit is een inkomensafhankelijke premie van 5,32% van jouw pensioen; deze premie is maximaal € 318 per maand (2024).

Daarnaast wordt er Zvw-premie ingehouden op jouw AOW-uitkering. En je betaalt natuurlijk een vaste premie (rechtstreeks) aan jouw zorgverzekeraar.

## Loonheffingskorting

Over jouw Unilever-pensioen ben je dus loonheffing verschuldigd. Je hebt recht op een korting daarop, de zogenoemde ‘loonheffingskorting’. Deze korting mag echter maar door één uitkerende instantie worden toegepast.

## Ga je vóór jouw AOW-leeftijd met pensioen?

Dan krijg je nog geen AOW. Je kunt er in dat geval voor kiezen om de loonheffingskorting door het Unilever Pensioenfonds te laten toepassen. Die keuze krijg je automatisch voorgelegd wanneer je online jouw pensioen aanvraagt.

**Let op:** in de pensioenplanner gaan we er bij de berekening van het netto pensioen vanuit dat je de loonheffingskorting door



ons laat toepassen. Kies je daar niet voor? Dan kan jouw netto Unilever-pensioen in de praktijk lager uitkomen dan het bedrag dat de planner vermeldt.

## Ga je met pensioen op of na de AOW-leeftijd? (Dat laatste kan alleen als je niet meer bij Unilever werkt.)

Dan gaan wij ervan uit dat de SVB de loonheffingskorting toepast op jouw AOW; wij passen de korting niet toe op het Unilever-pensioen

Het is afhankelijk van jouw persoonlijke situatie of het verstandig is om de loonheffingskorting toe te laten passen. Raadpleeg voor advies eventueel een financieel adviseur of vraag een voorlopige aanslag aan bij de belastingdienst.



# Wij helpen je graag!



De keuzes die je maakt bij pensionering zijn belangrijk; ze bepalen jouw pensioen-situatie voor de rest van je leven. De keuzes zijn namelijk éénmalig en niet meer te wijzigen. Reden te meer om voldoende tijd te nemen om – samen met jouw eventuele partner – weloverwogen keuzes te maken.

## Keuzegesprek mogelijk

Wil je hulp bij het maken van de keuzes? Maak dan via onze PensioenInfolijn een afspraak voor een persoonlijk gesprek (zie contactgegevens rechts).

Een persoonlijk gesprek kan online plaatsvinden via Teams. Je kunt ook op afspraak bij ons langskomen in Rotterdam.

Tijdens het gesprek nemen we samen de vier keuzes door. Wij staan dan ook stil bij zaken waar je – in bepaalde situaties – rekening mee moet houden bij het maken van de keuzes.

Een keuzegesprek is ook mogelijk voor deelnemers die niet meer bij Unilever werken.

## Werk je nog bij Unilever?

Dan kun je ons ook vragen stellen tijdens de pensioensprekuren. Eén keer per jaar komen wij hiervoor op alle werklocaties langs. Houd hiervoor de eService in de gaten!



## Vragen?

Neem dan gerust contact op met onze PensioenInfolijn:  
(010) 439 44 73  
[pensioen.infolijn@unilever.com](mailto:pensioen.infolijn@unilever.com)  
[unileverpensioenfonds.nl](http://unileverpensioenfonds.nl)

Stichting Algemeen  
Pensioenfonds Unilever  
Nederland

Postbus 2071, 3000 CB Rotterdam

*Deze folder is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. De informatie hierin is een verkorte en vereenvoudigde weergave van de pensioenreglementen van Forward en Progress. Het pensioenreglement is bepalend. Je kunt daarom geen rechten ontleen aan deze folder. Jouw pensioen bij Forward en/of Progress is een onderdeel van het Unilever-arbeidsvoorwaardenpakket.*

*Versie januari 2025*



