

Pensioenfonds

Witteveen + Bos

Pensioenbrochure per 1 januari 2015

Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos
van Twickelostraat 2
postbus 233
7400 AE Deventer
telefoon 0570 69 72 20
pensioenfonds.witteveenbos.nl

INHOUDSOPGAVE	blz.
1. WANNEER BOUW IK OUDERDOMSPENSIOEN OP?	2
2. WANNEER KAN IK MET PENSIOEN?	2
3. HOEVEEL OUDERDOMSPENSIOEN ONTVANG IK?	2
4. HOEVEEL PENSIOEN ONTVANGEN MIJN PARTNER EN KINDEREN ALS IK OVERLIJD?	3
4.1. Partnerpensioen	
4.2. Wezenpensioen	
4.3. Pensioenen voor aspirant-deelnemers	
5. WAT BETAAL IK VOOR DE PENSIOENREGELING?	4
5.1. Betalingsvoorbehoud	
5.2. Vaste pensioenpremie	
6. WAT ALS	4
6.1. ...ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?	
6.2. ...ik bij een andere werkgever ga werken?	
6.3. ...ik arbeidsongeschikt word?	
6.4. ...ik ga scheiden?	
6.5. ...ik in deeltijd ga werken?	
7. WELKE KEUZEMOGELIJKHEDEN HEB IK ALS IK MET PENSIOEN GA?	6
7.1. Vervroegd met pensioen	
7.2. Omzetten van ouderdomspensioen in partnerpensioen	
7.3. Omzetten van partnerpensioen in ouderdomspensioen	
7.4. Variatie in hoogte pensioenuitkering	
8. HOE WEET IK HOEVEEL OUDERDOMSPENSIOEN IK KRIJG?	6
8.1. Ultbetaling	
8.1.1. Aan ex-partner	
8.2. Inhoudingen op uw pensioenuitkering	
9. HOE HOUDT MIJN PENSIOEN ZIJN WAARDE?	7
Voorwaardelijkheidsverklaring	7
9.1. Principe van de toeslagverlening	
9.2. Onzekerheid	
10. WANNEER KAN IK KIEZEN VOOR WAARDEOVERDRACHT?	8
10.1. Wel of geen waardeoverdracht?	
10.2. Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen?	
11. KORTEN VAN PENSIOENEN	8
12. WAAR KAN IK TERECHT MET KLACHTEN?	9
13. WELKE INFORMATIE MOET IK HET PENSIOENFONDS GEVEN?	9
13.1. Uw verplichtingen	
13.2. Verplichtingen van het pensioenfonds	
14. NUTTIGE ADRESSEN	10
15. BEGRIPPENLIJST	11

Wat is pensioen?

Pensioen is uw inkomen voor de periode vanaf uw pensionering. Daarnaast is pensioen ook inkomen voor uw nabestaanden, als u overlijdt. U bouwt pensioen op in de pensioenregeling die uw werkgever voor u geregeld heeft. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos.

Inleiding

Deze brochure geeft antwoord op de vragen:

- wanneer kan ik met pensioen?
- hoeveel pensioen ontvang ik?
- wat ontvangen mijn partner en kinderen aan pensioen als ik overlijdt?
- hoe zit het met mijn pensioenopbouw als ik arbeidsongeschikt word?
- wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?

We beschrijven in deze brochure alleen de hoofdlijnen van uw pensioenregeling. De volledige pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Aangezien deze brochure een verkorte versie van het pensioenreglement is, kunnen aan de inhoud hiervan geen rechten worden ontleend.

Het kan zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u dan stellen aan First Pensions, Tiolita Pardede, telefoon 030 767 0808

1. WANNEER BOUW IK OUDERDOMSPENSIOEN OP?

Vanaf het moment dat u gaat deelnemen aan de pensioenregeling gaat u ook ouderdomspensioen opbouwen. U gaat deelnemen aan de regeling vanaf de datum dat u in dienst bent getreden bij de werkgever, onder de voorwaarde dat u 21 jaar of ouder bent. Bent u nog geen 21 jaar, dan wordt u eerst aspirant-deelnemer (zie hierna onder 4.3.). U blijft deelnemer totdat u met pensioen gaat of eerder uit dienst treedt. Ingeval u arbeidsongeschikt wordt, blijft u deelnemer zolang u recht heeft op premievrije voortzetting van pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid (zie 6.3).

Als de dienstbetrekking niet langer dan twee maanden heeft geduurd, vervalt uw pensioenopbouw c.q. deelnemerschap.

2. WANNEER KAN IK MET PENSIOEN?

U gaat met pensioen op de eerste dag van de maand waarin u 67 jaar wordt of de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Voorbeeld: op 28 augustus in het jaar 2022 wordt u 67 jaar; U gaat vanaf 1 augustus 2022 met pensioen. U krijgt dit pensioen totdat u overlijdt.

3. HOEVEEL OUDERDOMSPENSIOEN ONTVANG IK?

We kunnen nu nog niet zeggen hoeveel ouderdomspensioen u precies krijgt als u met pensioen gaat. Wel kunnen we zeggen dat uw pensioenregeling een 'uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling' is. Dat betekent dat uw pensioenuitkering afhangt van de salarissen die u tot aan uw pensioen jaarlijks verdiend hebt. Hoeveel pensioenuitkering u krijgt, weet u pas precies als u met pensioen gaat. Uw ouderdomspensioen hangt af van:

- wat uw pensioengrondslag is gedurende de tijd dat u meedoet met de pensioenregeling. De pensioengrondslag is het deel van uw salaris waarover u pensioen opbouwt en bedraagt ten minste 30% van het salaris;
- wat het opbouwpercentage is. Dat betekent: hoeveel procent van uw pensioengrondslag u ieder jaar aan pensioen opbouwt. Voor dit jaar is dat voor u 1,775 procent;
- hoeveel jaar u meedoet met de pensioenregeling;
- of u voltijd of in deeltijd werkt.

U kunt zelf uitrekenen hoeveel ouderdomspensioen u ieder jaar opbouwt. Kijk daarvoor naar het voorbeeld hieronder. Het voorbeeld gaat over iemand die fulltime werkt en een opbouwpercentage heeft van 1,775 procent.

pensioengevend jaarsalaris - franchise = pensioengrondslag
pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw

pensioengrondslag:
€ 48.000,-- - € 20.349,-- = € 27.651,--

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen:
€ 27.651,-- x 1,775% = € 490,81

Naast het pensioen ontvangt u vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd ook een AOW-uitkering van de overheid. Iedereen in Nederland ontvangt deze uitkering wanneer de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Deze is momenteel 65 jaar en 3 maanden (2015) en zal de komende jaren verder oplopen tot 67 jaar. Vanaf 2024 wordt de jaarlijkse verhoging van de AOW-leeftijd afhankelijk van de levensverwachting op de AOW-gerechtigde leeftijd. Momenteel heeft het kabinet plannen in voorbereiding om de AOW-leeftijd versneld op te laten lopen en vanaf 2022 afhankelijk te maken van de levensverwachting.

Op dit moment geldt dat wanneer u geboren bent voor 1 oktober 1954 dan is de AOW-gerechtigde leeftijd afhankelijk van uw geboortedatum. Bent u geboren na 30 september 1954 dan is op dit moment de AOW-gerechtigde leeftijd 67 jaar of afhankelijk van de levensverwachting. De Sociale Verzekeringsbank berekent de hoogte van uw AOW-uitkering. Het pensioen is een aanvulling op deze basisuitkering. In de berekening kunt u dit terugzien, doordat er rekening wordt gehouden met een franchise, zodat u niet over het gehele salaris pensioen opbouwt. De franchise wordt jaarlijks aangepast aan de algemene loonontwikkeling bij de werkgever.

Ieder jaar krijgt u een UPO (Uniform Pensioen Overzicht) van het pensioenfonds. Daar staat in hoeveel pensioen u hebt opgebouwd en hoeveel u nog kunt opbouwen. Uw pensioengevend jaarsalaris staat ook op uw pensioenoverzicht.

4. HOEVEEL PENSIOEN ONTVANGEN MIJN PARTNER EN MIJN KINDEREN ALS IK OVERLIJDT?

In uw pensioenregeling is ook een partnerpensioen en een wezenpensioen geregeld. Deze pensioenen kunnen belangrijk zijn voor u als u een partner en/of kinderen hebt en u overlijdt.

De volgende personen worden als partner beschouwd:

- degene met wie u gehuwd bent;
- degene met wie u bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan;
- degene met wie u ongehuwd samenwoont (in het pensioenreglement staat aan welke voorwaarden u moet voldoen).

4.1. Partnerpensioen

Het partnerpensioen is inkomen voor uw partner als u komt te overlijden. Het partnerpensioen bedraagt 70 % van het door u opgebouwde ouderdompensioen. Als u voor uw pensioeningang overlijdt en op dat moment nog werkzaam bent bij de werkgever, wordt het opgebouwde ouderdompensioen opgehoogd tot het niveau dat u zou hebben opgebouwd als u tot uw pensioeningang zou hebben gewerkt. Uw partner ontvangt dan vanaf de dag volgende op de dag van uw overlijden tot en met de dag waarin uw partner zelf komt te overlijden een uitkering van 70 % van dat ouderdompensioen. Tevens ontvangt uw partner, als u komt te overlijden, een tijdelijk partnerpensioen ter hoogte van een bedrag van 10.500 € plus 15 % van uw laatst vastgestelde pensioensalaris. Deze uitkering stopt op de voor u geldende pensioendatum of, in het geval de partner ouder is, de 1^e van de maand waarin de AOW-uitkering van de partner ingaat.

4.2. Wezenpensioen

Het wezenpensioen is inkomen voor uw kinderen als u overlijdt. Het wezenpensioen bedraagt 14 % van het ouderdompensioen dat u bereikt zou hebben als u tot uw pensioeningang gewerkt zou hebben. Als u na uw pensionering of na beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever overlijdt, is het wezenpensioen 14 % van het opgebouwde ouderdompensioen.

Het wezenpensioen wordt in beginsel alleen uitgekeerd aan kinderen tot de leeftijd van 18 jaar. Oudere kinderen die nog studeren, ontvangen zo lang zij studeren een uitkering tot de leeftijd van 27 jaar.

4.3. Pensioenen voor aspirant-deelnemers

Als u de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt bent u aspirant-deelnemer. Als u als aspirant-deelnemer komt te overlijden, heeft uw partner en/of uw kinderen recht op partner- en/of wezenpensioen. Het partnerpensioen bedraagt dan 49% van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag en het wezenpensioen 9,8% van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag. U bouwt nog geen ouderdompensioen op. Zodra u de leeftijd van 21 jaar

bereikt, wordt u deelnemer aan de pensioenregeling en gaat u ook ouderdomspensioen opbouwen.

5. WAT BETAAL IK VOOR DE PENSIOENREGELING?

Zodra u ouderdomspensioen opbouwt, betaalt u samen met de werkgever de premie voor uw pensioenregeling. U betaalt 10 % van uw pensioengrondslag. Uw werkgever betaalt 17,5 % van uw pensioengrondslag. De aspirant-deelnemer betaalt 2%. De premie die u moet betalen voor de pensioenregeling houdt de werkgever maandelijks in op uw bruto salaris.

pensioengrondslag: € 27.651,-- (zie ook de voorbeeldberekening op pagina 2)
pensioenpremie werknemer: € 2.765,10
pensioenpremie werkgever: € 4.838,93

5.1. Betalingsvoorbehoud

De werkgeversbijdrage voor de pensioenregeling kan verminderd of zelfs helemaal gestopt worden. Dit kan uitsluitend bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Als deze situatie zich voordoet, worden de pensioenaanspraken die u nog zou opbouwen aan de gewijzigde omstandigheden aangepast. U wordt hiervan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte gebracht. De pensioenaanspraken die u al heeft opgebouwd, veranderen overigens niet. De mogelijke wijziging betreft dus alleen de in de toekomst nog op te bouwen pensioenaanspraken.

5.2. Vaste pensioenpremie

De werkgever en het pensioenfonds hebben een vaste pensioenpremie afgesproken, voor de periode tot 31 december 2015. De werkgever zal dus nooit meer aan de pensioenregeling bijdragen dan de afgesproken pensioenpremie. Als op een bepaald moment de daadwerkelijke kosten voor de pensioenregeling hoger zijn dan de afgesproken premie, kunnen vanwege de vaste werkgeverspremie de te verwerven pensioenaanspraken van de deelnemers worden verminderd. In dat geval zullen de te verwerven aanspraken worden verlaagd indien en voor zover de premie niet toereikend is. Het pensioenreglement zal dan dienovereenkomstig worden aangepast. Als deze situatie zich voordoet, informeert het fonds de deelnemers en de werkgever schriftelijk over het besluit tot verlaging van de te verwerven pensioenaanspraken. Als op enig moment het vermogen van het pensioenfonds het toelaat, kan het bestuur van het pensioenfonds besluiten de verlaging geheel of ten dele weer ongedaan te maken.

6. WAT ALS

6.1. ...ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?

Als u uit dienst gaat bij de werkgever dan wordt de pensioenregeling voor u beëindigd. Het pensioen dat u heeft opgebouwd in deze regeling blijft staan. Maar de pensioenopbouw stopt wel. Het fonds kent niet de mogelijkheid om op individueel verzoek de deelname aan de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten. Als u bij uitdiensttreding reeds arbeidsongeschikt bent, heeft u recht op voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld onder 6.3.

6.2. ...ik bij een andere werkgever ga werken?

Uw pensioenopbouw in de pensioenregeling stopt wanneer u uit dienst gaat. Mogelijk bouwt u bij uw nieuwe werkgever ook pensioen op in de regeling die bij uw nieuwe werkgever geldt. Dan kunt u besluiten om uw opgebouwde pensioen uit de oude regeling over te hevelen naar uw nieuwe regeling. Als u dat niet doet, blijven de opgebouwde aanspraken achter bij het pensioenfonds van de oude werkgever.

6.3. ...ik arbeidsongeschikt word?

De opbouw van uw pensioen wordt beëindigd als u arbeidsongeschikt wordt. Tenzij u een zogenaamde WIA-uitkering op basis van een arbeidsongeschiktheidspercentage van 80 % of meer ontvangt, dan heeft u recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Dat houdt in dat u geen premie meer hoeft te betalen voor uw pensioenopbouw.

6.4. ...ik ga scheiden?

Als u gaat scheiden, heeft uw ex-partner in beginsel recht op een deel van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode dat u samen was en op het partnerpensioen dat u tot het moment van scheiding heeft opgebouwd.

Waar heeft mijn ex-partner recht op?

Bent u getrouwd of hebt u een partnerschap bij de burgerlijke stand laten registreren? Dan heeft uw ex-partner recht op de helft van uw ouderdomspensioen nadat u gescheiden bent. Dit recht heeft uw ex-partner ook als u gescheiden bent van tafel en bed (dan bent u nog getrouwd maar woont u niet meer bij elkaar). Het gaat om de helft van het ouderdomspensioen dat u hebt opgebouwd toen u getrouwd was of toen u geregistreerd was als partners. We noemen dit 'verevening'. Uw ex-partner én u krijgen allebei een pensioenoverzicht van het pensioenfonds.

U kunt als echtgenoten of partners ook andere afspraken maken. Dit kan in de huwelijkse voorwaarden, in de voorwaarden voor het partnerschap of in de scheidingsovereenkomst.

Woonde u samen maar was u niet getrouwd? En had u ook geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft uw ex-partner geen recht op een deel van het ouderdomspensioen als u uit elkaar gaat. Ook niet als u een samenlevingscontract had.

Wat gebeurt er als na de scheiding mijn ex-partner of ik overlijden?

Als u overlijdt vóór uw ex-partner, krijgt uw ex-partner geen deel van uw ouderdomspensioen. Maar uw ex-partner krijgt wel bijzonder partnerpensioen (zie hieronder). Als uw ex-partner eerder overlijdt dan u, krijgt u het hele ouderdomspensioen.

Wat gebeurt er als mijn partner en ik andere afspraken hebben gemaakt over de verdeling van het ouderdomspensioen bij scheiding?

U kunt ook afspreken dat u en uw ex-partner allebei een zelfstandig ouderdomspensioen krijgen. We noemen dat 'conversie'. Het ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen dat uw ex-partner krijgt worden tezamen veranderd in één ouderdomspensioen. Uw ex-partner krijgt dan ouderdomspensioen als hij of zij de pensioenleeftijd bereikt. Als uw ex-partner overlijdt, dan vervalt het ouderdomspensioen van uw ex-partner. U houdt dan alleen uw eigen deel van het ouderdomspensioen. En als u overlijdt, vervalt uw ouderdomspensioen. Uw ex-partner houdt dan zijn of haar eigen deel. Het bijzonder partnerpensioen vervalt als u kiest voor conversie.

Hoe maak ik afspraken over de verdeling van mijn pensioen?

U kunt hierover afspraken maken door een formulier in te vullen. Dat formulier krijgt u bij uw echtscheidingsadvocaat of kunt u downloaden op de website van de rijksoverheid, www.rijksoverheid.nl. Tot twee jaar na de dag dat u bent gescheiden, kunt u nog afspraken maken over de verdeling van uw pensioen. Uw pensioenfonds moet deze afspraak wel eerst goedkeuren.

Wat krijgt mijn ex-partner als ik overlijdt?

Als u gaat scheiden heeft uw ex-partner recht op een bijzonder partnerpensioen. Dit is het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd vanaf de datum van aanvang van de pensioenverzekering tot de echtscheidingsdatum. Uw ex-partner krijgt dit bijzondere

partnerpensioen als u overlijdt. U kunt hierover afspraken maken in huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of in het echtscheidingsconvenant. Als u kiest voor conversie van het ouderdomspensioen, dan krijgt uw ex-partner geen bijzonder partnerpensioen. Want dit bijzonder partnerpensioen is dan gewijzigd in een ouderdomspensioen voor uw ex-partner.

6.5. ...ik in deeltijd ga werken?

Als u in deeltijd werkt of gaat werken heeft dat invloed op uw pensioenopbouw, omdat de voor u geldende pensioengrondslag dan verandert. Bij het werken in deeltijd wordt eerst de pensioengrondslag berekend alsof u voltijd blijft werken. Vervolgens wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de voor u geldende deeltijdfactor. De deeltijdfactor is de verhouding tussen het aantal uren dat u werkt (per week) en het bij de werkgever gebruikelijke aantal uren (per week). Het resultaat is de voor u geldende pensioengrondslag.

7. WELKE KEUZEMOGELIJKHEDEN HEB IK ALS IK MET PENSIOEN GA?

7.1. Vervroegd met pensioen

In principe staat de leeftijd waarop u met pensioen gaat vast. Bent u geboren voor 1 oktober 1954 dan is de ingangsdatum afhankelijk van uw geboortedatum en ligt tussen 65 en 67 jaar. Bent u geboren na 30 september 1954 dan gaat uw pensioen in op 67 jaar. U kunt bij het pensioenfonds wel een verzoek indienen voor het eerder in laten gaan van uw ouderdomspensioen. De eerste datum waarop u met pensioen kunt gaan, is wanneer u 55 jaar bent. Als u uw pensioen eerder in laat gaan, betekent dat wel dat uw jaarlijkse uitkering lager is dan wanneer u op uw standaard datum met pensioen zou gaan. De hoogte van uw partnerpensioen verandert echter niet wanneer u uw ouderdomspensioen eerder laat ingaan. Als u uw pensioen eerder volledig wilt laten ingaan dan op standaard datum, moet u wel daadwerkelijk stoppen met werken per die eerdere datum.

7.2. Omzetten van ouderdomspensioen in partnerpensioen

Als u met pensioen gaat, kunt u ervoor kiezen om een deel van uw ouderdomspensioen te gebruiken om een hoger partnerpensioen te krijgen. Na het omzetten van uw ouderdomspensioen in partnerpensioen mag uw partnerpensioen in totaal niet hoger zijn dan 70 % van het verlaagde ouderdomspensioen.

7.3. Omzetten van partnerpensioen in ouderdomspensioen

Als u met pensioen gaat, kunt u er ook voor kiezen om een deel of uw volledige partnerpensioen om te zetten in ouderdomspensioen. Nadat u een dergelijk verzoek heeft gedaan, houdt u een lager of geen partnerpensioen over. Daarom kunt u deze keuze alleen maken als uw partner daar ook mee akkoord gaat. Zie verder (de bijlage bij) het pensioenreglement.

7.4. Variatie in hoogte pensioenuitkering

U kunt ervoor kiezen om in de eerste periode van pensionering een hogere uitkering te ontvangen dan daarna. U kunt zelf bepalen tot wanneer u de hogere uitkering wilt ontvangen. Tot de AOW-gerechtigde leeftijd of tot 67- of de 72-jarige leeftijd. De hoogte van uw uitkering mag u zelf bepalen waarbij de hoogste uitkering maximaal $33\frac{1}{3}$ % hoger mag zijn dan de laagste uitkering. Zie verder (de bijlage bij) het pensioenreglement. De hoogte van het partnerpensioen verandert overigens niet door de variatie in hoogte van het ouderdomspensioen.

8. HOE WEET IK HOEVEEL OUDERDOMSPENSIOEN IK KRIJG?

Ieder jaar krijgt u van het pensioenfonds een overzicht van uw pensioenopbouw: de UPO (Uniform Pensioen Overzicht). Hierin staat hoeveel pensioen u kunt verwachten als u met pensioen gaat. In de jaaropgave staat ook hoeveel ouderdomspensioen u al hebt opgebouwd.

Als u niet meer meedoet, krijgt u niet meer ieder jaar een overzicht. De hoogte van het pensioen dat u kunt verwachten is ook altijd te raadplegen via www.mijnpensioenoverzicht.nl.

8.1. Uitbetaling

Wanneer u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van de hoogte van uw ouderdomspensioen en, als dat op u van toepassing is, uw partnerpensioen. Hierop kunt u aflezen wat u jaarlijks aan pensioen gaat ontvangen. Bij pensioeningang betaalt het pensioenfonds dit bedrag in twaalf perioden aan u uit. Het zijn bruto bedragen (zie hieronder bij 8.2.).

8.1.1. Aan ex-partner

Op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat, heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van zijn of haar deel van het verevende ouderdomspensioen. Het pensioenfonds keert dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner. Als uw ex-partner overlijdt, maakt het pensioenfonds het gehele ouderdomspensioen weer alleen aan u over.

8.2. Inhoudingen op uw pensioenuitkering

Op uw pensioenuitkering moet nog loonheffing (belasting) en een premie voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) worden ingehouden. Het pensioenfonds houdt dit al op uw ouderdomspensioen in, voordat het aan u wordt uitbetaald. Elk jaar krijgt u een opgave waarop precies staat hoeveel pensioen het pensioenfonds aan u heeft uitgekeerd en wat daarop is ingehouden aan loonheffing en premie Zorgverzekeringswet.

9. HOE HOUDT MIJN PENSIOEN ZIJN WAARDE?

Wat is een verhoging of toeslag?

Een euro van nu is straks waarschijnlijk minder waard als gevolg van inflatie. Dit betekent dat het prettig zou zijn als uw pensioenaanspraken, of als u gepensioneerd bent uw pensioenuitkering, regelmatig in waarde verhoogd zouden worden. Dit noemt men toeslagverlening. In uw pensioenregeling is hiervoor het instrument van de resultaatdeling beschikbaar.

Voorwaardelijkheidsverklaring

Uw pensioenfonds heeft geen uitgewerkt plan om uw pensioenuitkering/opgebouwde aanspraken jaarlijks te verhogen; uw pensioenfonds heeft daar ook geen geld voor gereserveerd. U kunt geen rechten ontlenen aan de verhoging van enig jaar en de verwachting voor de komende jaren. Dus als u in een bepaald jaar een verhoging krijgt, is het niet zeker of u het jaar daarop weer een verhoging krijgt. En de verhoging in het ene jaar kan hoger of lager zijn dan in het andere jaar. Dit hangt mede af van het vermogen en de dekkingsgraad van het pensioenfonds; het pensioenfonds kan alleen uw pensioen verhogen als er voldoende vermogen is.

9.1. Principe van de toeslagverlening

Na afloop van elk jaar wordt bekeken of de toegezegde aanspraken volledig worden afgedekt door de aanwezige middelen. Dit gebeurt volgens wettelijk bepaalde en geldende regels. Als er nog vermogen over is, kan het bestuur besluiten dit vrij vermogen geheel of gedeeltelijk te besteden aan het verhogen van uw aanspraken of uw pensioenuitkering. Voor resultaatdeling wordt geen premie betaald en geen reserve gevormd. Resultaatdeling is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds.

9.2. Onzekerheid

De resultaatdeling en dus ook toeslagverlening zijn niet vanzelfsprekend, maar worden ieder jaar weer opnieuw beoordeeld. Als er in enig jaar sprake is van toeslagverlening is het niet zeker of en in welke mate in de toekomst wederom toeslagverlening zal plaatsvinden.

Hoe word ik over de verhoging van mijn pensioen geïnformeerd?

Elk jaar ontvangt u van het pensioenfonds een brief waarin wordt verteld met welk percentage de pensioenen in dat jaar worden verhoogd. Daarnaast wordt in deze brief verteld met welkpercentage de pensioenen in de drie voorafgaande jaren zijn verhoogd.

10. WANNEER KAN IK KIEZEN VOOR WAARDEOVERDRACHT?

Als u een nieuwe baan heeft, stopt de pensioenopbouw bij de werkgever. Als uw nieuwe werkgever een pensioenregeling heeft, wordt u deelnemer aan die pensioenregeling. U kunt er dan voor kiezen om het pensioen dat u heeft opgebouwd bij de vorige werkgever over te dragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. U krijgt hier dan pensioenaanspraken voor in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Door deze overdracht heeft u geen recht meer op pensioen van het oude pensioenfonds. Dit noemen we waardeoverdracht. Pensioenuitvoerders (pensioenfonds en pensioenverzekeraars) zijn verplicht om mee te werken aan verzoeken tot waardeoverdrachten voor zover het gaat om pensioen dat is opgebouwd tijdens dienstbetrekkingen die zijn beëindigd op of na 8 juli 1994.

10.1. Wel of geen waardeoverdracht?

Of u er verstandig aan doet om waarde over te dragen, is moeilijk te zeggen. Een praktisch voordeel van waardeoverdracht is dat al uw pensioenaanspraken bij dezelfde pensioenuitvoerder worden ondergebracht. Dit is voor uzelf overzichtelijk en u krijgt te zijner tijd maar van één pensioenuitvoerder pensioen uitbetaald. Om echter goed te kunnen beoordelen of waardeoverdracht voor u zinvol is, moet u weten hoe de financiële situatie van uw vorige en van de nieuwe pensioenuitvoerder is. Daarnaast is het ook belangrijk om te weten hoe de pensioenregelingen van de vorige en van de nieuwe werkgever er uit zien. Afhankelijk van de soort regeling en de wijze waarop uw opgebouwde pensioenaanspraken worden geïndexeerd, kan een waardeoverdracht wel of niet verstandig zijn. Meer informatie kunt u opvragen bij uw vorige of nieuwe pensioenuitvoerder.

10.2. Hoe verloopt het proces van waardeoverdracht?

Nadat u bent gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling bij de nieuwe pensioenuitvoerder kunt u een schriftelijk verzoek tot waardeoverdracht indienen. Op dat moment zal de procedure tot waardeoverdracht in gang worden gezet. Uw nieuwe pensioenuitvoerder vraagt een opgave op van uw opgebouwde pensioenaanspraken bij de oude pensioenuitvoerder. Aan de hand daarvan zal de nieuwe pensioenuitvoerder u een offerte voor de waardeoverdracht toesturen. Als u hiermee akkoord gaat, wordt de waardeoverdracht afgerond.

Als het oude pensioenfonds en/of het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever een dekkingsgraad van lager dan 100% heeft, heeft het oude pensioenfonds of het nieuwe pensioenfonds te weinig vermogen om mee te werken aan waardeoverdracht. Waardeoverdracht wordt weer mogelijk als het pensioenfonds en het nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad hebben van 100% of meer.

11. KORTEN VAN PENSIOENEN

Het pensioenfonds kan besluiten de opgebouwde pensioenen en de ingegane pensioenen te korten (te verlagen). Dit doet het pensioenfonds alleen als de dekkingsgraad van het pensioenfonds gedurende een bepaalde periode lager is dan het minimaal vereist eigen vermogen (ongeveer 105%). Het pensioenfonds zal u schriftelijk op de hoogte stellen van dit besluit. Het pensioenfonds zal korten voor zover dit nodig is om de dekkingsgraad meer op het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen te krijgen.

12. WAAR KAN IK TERECHT MET KLACHTEN?

Als u het niet eens bent met de manier waarop de statuten of het pensioenreglement worden toegepast, kunt u een klacht indienen bij het bestuur van het pensioenfonds.

13. WELKE INFORMATIE MOETEN IK EN HET PENSIOENFONDS GEVEN?

13.1. Uw verplichtingen

U bent verplicht om aan het pensioenfonds alle gevraagde informatie te verstrekken die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang is. Alleen dan kan het pensioenfonds de pensioenregeling op de juiste manier uitvoeren. Zo bent u verplicht om bij het fonds zo spoedig mogelijk melding te doen (met bewijsstukken) van een wijziging in uw persoonlijke leefsituatie. Gedacht kan worden aan het aangaan of beëindigen van uw relatie, een verhuizing of het overlijden van uw partner of kinderen. In het pensioenreglement staan de informatieverplichtingen vermeld.

13.2. Verplichtingen van het pensioenfonds

Het pensioenfonds verstrekt u op verzoek:

- het pensioenreglement;
- het jaarverslag en de jaarrekening;
- de uitvoeringsovereenkomst;
- relevante informatie over beleggingen;
- informatie die specifiek voor u relevant is;
- een opgave van de hoogte van uw opgebouwde pensioenaanspraken;
- een berekening van de effecten van de onder 6 genoemde keuzes;
- de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds;
- informatie over het eventueel van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder op het pensioenfonds;
- informatie over de eventuele aanstelling van een bewindvoerder.

Verder informeert het pensioenfonds u over een herstelplan bij het fonds, als dat van kracht is. In dat geval verstrekt het pensioenfonds op verzoek het herstelplan.

14. NUTTIGE ADRESSEN

Hieronder is een aantal nuttige adressen opgenomen.

Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos

Postbus 233
7400 AE DEVENTER
0570 69 79 11
<http://pensioenfonds.witteveenbos.nl>

Op het besloten deel kunt u inloggen via uw persoonlijke Burger Service Nummer (BSN), begint dat met een nul, dan laat u die nul weg en begint u met het tweede cijfer. Het wachtwoord is: 'pfbwbdv'.

First Pensions

Postbus 4141
3502 HC UTRECHT
030 767 0810

Sociale Verzekeringsbank

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op Internet.
www.svb.org

UWV (Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op Internet.
0900 - 9294
www.uwv.nl

Ombudsman Pensioenen

Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG
070 3499 620
www.ombudsmanpensioenen.nl

Pensioen kijker

www.pensioen kijker.nl

Pensioenregister

www.mijnpensioenoverzicht.nl

www.detijdvanjeleven.nl

15. BEGRIPPENLIJST

AOW

Algemene Ouderdomswet.

aspirant-deelnemer

Een aspirant-deelnemer is een werknemer van Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v. die jonger dan 21 jaar is.

deelnemer

Een deelnemer is een werknemer van Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v. die 21 jaar of ouder is.

franchise

Het gedeelte van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd.

gewezen deelnemer

Als u geen pensioen meer opbouwt bij het pensioenfonds, maar nog wel pensioenaanspraken bij het pensioenfonds hebt staan, bent u een gewezen deelnemer, ook wel slaper genoemd.

loonindex

Het percentage van de algemene loonsverhogingen bij de werkgever per 1 januari van het lopende kalenderjaar.

ouderdomspensioen

De uitkering die u ontvangt vanaf de pensioeningangsdatum tot het moment dat u komt te overlijden.

partner

Degene met wie u gehuwd bent, bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of degene met wie u een gezamenlijke huishouding voert zoals omschreven in het pensioenreglement.

partnerpensioen

De uitkering die uw partner ontvangt na uw overlijden.

pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos

pensioengrondslag

Het deel van uw pensioengevend jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit is het pensioengevende jaarsalaris minus de franchise.

pensioengevend jaarsalaris

Het vaste jaarsalaris inclusief de vakantietoeslag.

UWV

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen, onder andere belast met de uitvoering van de WIA.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.