

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht 2018

Uitkeringsovereenkomst

Voor wie is deze toelichting?

- U bent actief deelnemer
- U bent actief deelnemer én u neemt via uw werkgever deel aan de aanvullende pensioenregeling
- U bent arbeidsongeschikt



Het Uniform Pensioenoverzicht

Dit Uniform Pensioenoverzicht (UPO) geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar. Zo krijgt u snel een duidelijk inzicht in uw huidige en toekomstige pensioensituatie.

Wij adviseren u om dit overzicht goed te bewaren, samen met de overzichten die u van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. U kunt al uw pensioenaanspraken, ook die bij andere pensioenuitvoerders, inzien op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hiervoor heeft u wel uw DigiD nodig. Op www.pensioenkijsker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

De genoemde bedragen zijn **bruto** bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

Uw persoonlijke gegevens

Uitkeringsovereenkomst

Uw pensioenregeling is een (bruto) uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren dat u deelneemt in de pensioenregeling van Bpf AVH.

Deeltijdpercentage

Dit is het percentage dat weergeeft hoeveel u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een volledig dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.

Het pensioen dat meetelt voor uw pensioenregeling

Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Wij noemen dit 'pensioengevend salaris'. Het pensioenreglement van Bpf AVH bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn.

	<p>U bouwt geen pensioen op over de franchise De franchise is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op omdat u vanaf uw AOW-leeftijd een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.</p> <p>U bouwt pensioen op over de pensioengrondslag De pensioengrondslag is uw pensioengevend salaris minus de franchise.</p> <p>Opbouwpercentage Dit is het percentage van uw pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.</p> <p>Aanvullende pensioenregeling Uw werkgever heeft een aanvullende pensioenovereenkomst afgesloten bij Bpf AVH. Hierdoor bouwt u extra pensioen op, bovenop uw basispensioenregeling. Het bedrag aan extra pensioen is al in het bedrag opgenomen dat u kunt verwachten als u met pensioen gaat.</p>
	<p>Opgebouwd pensioen Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31 december 2017 bij Bpf AVH heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 31 december 2017, dan is dit de uitkering die u naar verwachting krijgt als u met pensioen gaat. Blijft u werken in uw huidige dienstverband, dan gaat de opbouw van uw pensioen bij Bpf AVH gewoon door. Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.</p> <p>Op 1 januari 2014 is de pensioenleeftijd verhoogd van 65 naar 67 jaar. Deze verhoging heeft te maken met gewijzigde (fiscale) regelgeving, de stijgende levensverwachting en AOW-leeftijd en het overheidsbeleid om langer doorwerken te stimuleren. Heeft u vóór 1 januari 2014 pensioen opgebouwd bij Bpf AVH? Dan is dit pensioen omgezet in een ouderdompensioen met pensioenleeftijd 67 jaar en (actuarieel) herrekend. Op 1 januari 2018 is de pensioenleeftijd opnieuw verhoogd van 67 naar 68 jaar.</p> <p>Een pensioenleeftijd van 68 jaar wil niet zeggen dat u pas op 68-jarige leeftijd met pensioen kunt. U kunt nog steeds eerder stoppen met werken door uw pensioen te vervroegen. Zo kunt u uw pensioen bijvoorbeeld aan laten sluiten op uw AOW, als deze ingaat voor de 68-jarige leeftijd. Als uw ouderdompensioen eerder ingaat dan 68 jaar, wordt het ouderdompensioen weer actuarieel herrekend naar de vervroegde ingangsdatum. Bij vervroeging geldt dat u een lager pensioen zult ontvangen dan in dit pensioenoverzicht staat vermeld. Er moet dan immers langer worden uitgekeerd.</p> <p>Te bereiken pensioen Het te bereiken pensioen is het jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de 68-jarige leeftijd. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum blijft werken en zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen bij Bpf AVH. Daarbij gaan we uit van de omstandigheden die staan onder 'Uw persoonlijke gegevens'. Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Per 1 januari 2018 is de pensioenleeftijd verhoogd naar 68 jaar.</p>



Wilt u meer pensioen?

Bpf AVH biedt een tweetal aanvullende regelingen aan waarmee extra ouderdomspensioen kan worden opgebouwd: de aanvullende regeling middelloon en de aanvullende regeling middelloon-plus. Voor de middelloonregeling geldt een maximaal jaarsalaris waarover pensioen wordt opgebouwd. De aanvullende middelloonregeling biedt de mogelijkheid om pensioen op te bouwen over het salaris boven dit maximale bedrag. U bouwt dan dus extra pensioen op. De aanvullende regeling middelloon-plus is een fiscaal gunstige middelloonregeling met een lagere franchise.

Deelname aan een aanvullende regeling is niet verplicht. Of u aan één van de aanvullende regelingen deelneemt is afhankelijk van uw werkgever. Het door u eventuele opgebouwde pensioen uit de aanvullende pensioenregeling is al opgenomen in de vermelde bedragen.

Welke pensioenregeling(en) u heeft is dus afhankelijk van uw werkgever. Onder het kopje 'Uw persoonlijke gegevens' op uw Uniform Pensioenoverzicht kunt u vinden aan welke regeling(en) u deelneemt.



Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw ouderdomspensioen. Als de gewenste verdeling aan Bpf AVH is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner vanaf uw pensionering het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op www.pensioenkijker.nl



Bij overlijden

Bij uw overlijden heeft uw partner recht op partnerpensioen en uw kinderen recht op wezenpensioen. Als u jonger bent dan 18 jaar dan bent u verzekerd op risicobasis. Dit wil zeggen dat uw partner en kinderen alleen een uitkering krijgen als u op het moment van overlijden aspirant-deelnemer bent. Verlaat u de sector en eindigt daarmee uw aspirant-deelnemerschap dan ontvangen uw partner en kinderen geen uitkering!



Wie geldt als partner?


Uw partner is degene met wie u:



- getrouwd bent of een wettelijk geregistreerd partnerschap heeft;
- of een notarieel vastgelegde samenlevingsovereenkomst heeft,
 - waarin uw partner als begunstigde is aangewezen voor partnerpensioen.
 - waarin is vastgelegd dat beide partners een gemeenschappelijke huishouding voeren.

Bij een samenlevingsovereenkomst moet u daarnaast voldoen aan de volgende voorwaarde(n):

- uw partner is niet uw vader, moeder, zoon of dochter;
- u en uw partner staan op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven;
- uw partner is vóór uw pensioendatum bij ons aangemeld;
- de samenlevingsovereenkomst is opgemaakt vóórdat het pensioen ingaat.

	<p><i>Moet u uw partner aanmelden?</i></p> <p>Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, is uw partner automatisch bij Bpf AVH bekend. U hoeft uw partner dan niet aan te melden. In geval van een samenlevingsovereenkomst verdient het aanbeveling uw partner wél bij ons aan te melden.</p> <p>Als u samenwoont, moet dit kunnen worden aangetoond. De voorwaarden worden hierboven beschreven bij 'Wie geldt als partner'. Ook een beëindiging van de samenleving moet bij Bpf AVH worden gemeld.</p> <p><u>Voor aspirant-deelnemers geldt:</u></p> <p>Bent u op het moment van overlijden jonger dan 18 jaar, maar voldoet u wel aan de voorwaarden voor het nabestaandenpensioen? Dan komen uw partner en eventuele kinderen toch in aanmerking voor een uitkering.</p>
	<p>Bij arbeidsongeschiktheid</p> <p>Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd.</p> <p>U bent bij Bpf AVH <u>niet</u> aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Bent u volledig arbeidsongeschikt en ontvangt u een WAO- of IVA-uitkering? Dan kunt u in aanmerking komen voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. De opbouw van uw pensioen gaat dan ongewijzigd door zonder dat u daarvoor premie hoeft te betalen. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt alleen pensioen opgebouwd over uw salaris. U mist in dat geval dus een stukje pensioenopbouw.</p> <p>Om in aanmerking te komen voor premievrije voortzetting moet u binnen 1 jaar na ingang van de WIA-uitkering de beschikking van het UWV overleggen aan Bpf AVH. Wanneer dit niet wordt gedaan, stopt de pensioenopbouw.</p>
	<p>Dekkingsgraad</p> <p>Hoe een pensioenfonds er financieel voorstaat, wordt gemeten via de dekkingsgraad. De dekkingsgraad van Bpf AVH, zijnde de verhouding tussen het belegd vermogen en de toegezegde pensioenen, bedraagt 97,1% per 31 december 2017. Dit betekent dat het pensioenfonds minder geld in kas heeft dan nodig is om alle (toekomstige) pensioenen te dekken.</p> <p>Beleidsdekkingsgraad</p> <p>Het pensioenfonds dient ook een gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden vast te stellen. Deze gemiddelde dekkingsgraad wordt ook wel de beleidsdekkingsgraad genoemd. De beleidsdekkingsgraad is bepalend voor het pensioenfonds omdat op basis van deze gemiddelde dekkingsgraad beslissingen worden genomen over het verlagen van pensioenen (kortten) of het verlenen van een toeslag (indexatie).</p>

	<p>De beleidsdekkingsgraad is per 31 december 2017 vastgesteld op 95,8%. De reserves van het pensioenfonds zijn onvoldoende.</p> <p>Elk pensioenfonds moet op basis van het risicoprofiel een vereiste dekkingsgraad vaststellen. De vereiste dekkingsgraad is de ondergrens waarbij De Nederlandsche Bank (DNB) vindt dat pensioenfondsen voldoende geld in kas hebben om (grote) tegenvallers op te kunnen vangen. De vereiste dekkingsgraad voor Bpf AVH bedraagt per 31 december 2017 115,9%. De beleidsdekkingsgraad is daarmee lager dan het vereiste niveau.</p> <p>Herstelplan Gezien het bovenstaande verkeert het pensioenfonds in een situatie van een tekort. Het pensioenfonds heeft daarom een herstelplan opgesteld. Dit herstelplan is goedgekeurd door DNB en wordt jaarlijks geactualiseerd. In het herstelplan wordt aangegeven op welke wijze het pensioenfonds in de toekomst weer over de benodigde reserves zou kunnen beschikken.</p>
	<p>Keuzemogelijkheden</p> <p>U neemt deel aan een flexibele pensioenregeling. Dat wil zeggen dat u straks op verschillende punten uw pensioenuitkering kunt afstemmen op uw persoonlijke wensen. De hoogte van pensioenuitkeringen is aan fiscale regels gebonden. Bij de uitvoering van uw keuze wordt daarom rekening gehouden met de daarvoor geldende fiscale en wettelijke regels. Bij Bpf AVH is het volgende mogelijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ U kunt eerder met pensioen gaan dan 68 jaar U kunt ervoor kiezen om uw ouderdomspensioen eerder in te laten gaan dan de standaard pensioenleeftijd. Dit heeft echter wel gevolgen voor de hoogte van uw uitkering. Hoeveel uw uitkering afneemt, is afhankelijk van de periode waarmee u de uitkering vervroegt. Indien u gebruik wilt maken van deze mogelijkheid dan dient u dit tenminste zes maanden voor de beoogde pensioeningangsdatum aan Bpf AVH te melden. Op 1 januari 2018 is de pensioenleeftijd verhoogd naar 68 jaar. ▪ U kunt uw partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen U kunt er ook voor kiezen bij pensionering het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen. Dat houdt wel in dat uw partner bij uw overlijden geen of minder partnerpensioen ontvangt. Omdat een dergelijke beslissing grote gevolgen kan hebben voor uw partner, heeft u toestemming van uw partner nodig om partnerpensioen uit te kunnen ruilen. Uitruiel is alleen mogelijk als u op of na 1 januari 2002 deelnam aan de pensioenregeling van Bpf AVH. Een verzoek tot omzetting van partnerpensioen in ouderdomspensioen moet tenminste zes maanden voor de pensioeningangsdatum worden ingediend. Wezenpensioen kunt u niet uitruilen, evenals het gedeelte van het partnerpensioen dat toekomt aan een eventuele ex-partner. ▪ U kunt een deel van uw ouderdomspensioen uitruilen voor een hoger partnerpensioen U kunt uw ouderdomspensioen gedeeltelijk omzetten in een hoger partnerpensioen. Uw partner ontvangt dan een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen. Een verzoek daartoe dient tenminste zes maanden voor de pensioeningangsdatum te worden ingediend dan wel binnen drie maanden na voortijdige beëindiging van het deelnemerschap.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ U kunt kiezen voor een hogere uitkering in de eerste jaren en vervolgens een lagere uitkering daarna U kunt na uw pensionering eerst gedurende een bepaalde periode van uw pensionering een hogere pensioenuitkering ontvangen en vervolgens levenslang een lagere pensioenuitkering. ▪ U kunt kiezen voor deeltijdpensioen Sinds 1 januari 2018 kunt u kiezen voor deeltijdpensioen. U blijft deels werken en voor het andere deel laat u uw pensioen ingaan. Neem contact met ons op voor de mogelijkheden. <p>Dit is een standaard overzicht van wat bij Bpf AVH mogelijk is. Wat specifiek voor u van toepassing is, hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Wilt u (veel) eerder stoppen met werken? Neem dan zelf contact op met de uitvoerder over de mogelijkheden.</p>
	<p>Wat is uw pensioenaangroei?</p> <p>De A-factor is het bedrag wat u in 2017 aan pensioen heeft opgebouwd. Doet u belastingaangifte en maakt u gebruik van lijfrente-af trek? Dan heeft u uw pensioenaangroei (factor A) van het afgelopen jaar nodig.</p> <p>Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A-bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op www.belastingdienst.nl.</p>
	<p>Heeft u vragen?</p> <p>Bpf AVH voert uw pensioenregeling uit. Wij zijn u graag van dienst als u vragen heeft over uw pensioensituatie. Uw pensioen is wettelijk beschermd. De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op alle pensioenfondsen in Nederland.</p> <p>Klachtenregeling</p> <p>Heeft u klachten over de uitvoering van uw pensioenregeling? Maak dan gebruik van de klachtenregeling van het pensioenfonds. U leest er meer over op onze website www.bpfavh.nl.</p> <p>Meer informatie?</p> <p>Neem voor meer informatie over uw pensioensituatie contact met ons op. Wij zijn op werkdagen van 8.30 tot 17.15 uur telefonisch bereikbaar op telefoonnummer 070 - 3381020. Per e-mail kunt u ons bereiken op upo@bpfavh.nl.</p> <p>Voor informatie over de pensioenregeling van Bpf AVH kunt u kijken op onze website www.bpfavh.nl of contact met ons opnemen.</p> <p>De pensioenregeling van Bpf AVH wordt uitgevoerd door AGH (Administratie Groep Holland).</p>