

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht 2016

Uitkeringsovereenkomst

Wat heeft u aan het Uniform Pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u als actieve deelnemer elk jaar en als gewezen deelnemer eenmaal per vijf 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. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar. Op www.pensioen kijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

Voor informatie of vragen over de pensioenregeling van Bpf AVH kunt u kijken op onze website www.bpfavh.nl of contact met ons opnemen.

Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Agrarische en Voedselvoorzieningshandel

Postbus 3144

2280 GC Rijswijk ZH

T 070 - 3381020

F 070 - 3503531

@ info@bpfavh.nl

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen en nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen of downloaden via www.bpfavh.nl.

Wat voor pensioenregeling heeft u?

Bpf AVH kent een aantal pensioenregelingen:

Middelloonregeling

Uw pensioenregeling is een 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 deze pensioenregeling.

Tot 2006 was de basispensioenregeling van Bpf AVH een vaste bedragenregeling. Bij deze regeling werd een vast bedrag aan pensioen opgebouwd, ongeacht het salaris. Als u vóór 2006 deelnam aan de pensioenregeling van Bpf AVH heeft u dus pensioen opgebouwd onder deze regeling. De op dit overzicht vermelde gegevens hebben betrekking op uw gehele deelname. Er zijn dus geen aparte gegevens opgenomen met betrekking tot pensioenopbouw onder de vaste bedragenregeling. Deze pensioenopbouw is verwerkt in de vermelde bedragen.

Vaste bedragenregeling

Bpf AVH kent ook vrijwillig aangesloten werkgevers. Een aantal van deze werkgevers heeft ervoor gekozen niet aan te sluiten bij de nieuwe middelloonregeling, maar de vaste bedragenregeling ook na 2006 voort te zetten. Als u bij één van deze werkgevers werkt, is uw pensioenregeling een vaste

bedragenregeling (en neemt u dus niet deel aan de middelloonregeling). Bij een vaste bedragenregeling wordt op basis van een bepaalde periode van deelneming een vast bedrag aan pensioen toegekend, onafhankelijk van de hoogte van het salaris.

Aanvullende regelingen

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. De eventuele pensioenen uit de aanvullende pensioenregeling zijn opgenomen in de op uw UPO vermelde bedragen.

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

Welk pensioen kunt u verwachten?

Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot 31 december 2015 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 31 december 2015 dan is dit de uitkering die u bij pensionering kunt verwachten. Blijft u echter werkzaam in uw huidige baan, dan gaat ook de opbouw van uw pensioen in deze regeling gewoon door. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de vermelde pensioenleeftijd bereikt.

Voor deelnemers aan de middelloonregeling geldt dat eventuele opbouw onder de vaste bedragenregeling in dit bedrag is meegenomen.

Te bereiken pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum blijft werken en pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling. Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

Bij de berekening van het te bereiken pensioen gaan we uit van de omstandigheden die staan vermeld onder 'Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?'. Dit zijn uw gegevens per 31 december 2015. Het kan zijn dat inmiddels voor u een andere pensioenregeling geldt of dat bijvoorbeeld uw salaris of parttimepercentage is gewijzigd. U zult dan volgend jaar een ander bedrag aan te bereiken pensioen op uw pensioenoverzicht aantreffen.

De vermelde uitkering vanaf de 63-jarige leeftijd betreft de door u opgebouwde prepensioenaanspraken. In de AGF-groothandel worden dit prepensioen vanaf de leeftijd van 63 jaar uitgekeerd. Werkt u in de groothandel in eieren, dan heeft u geen prepensioen opgebouwd.

55-minregeling voor de AGF- en kaassector¹

Binnen de agf- en kaassector geldt een 55-minregeling. Onder deze regeling kunt u een voorwaardelijke aanspraak verkrijgen op extra ouderdomspensioen en bijbehorend nabestaandenpensioen. U krijgt dit extra pensioen als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

Voor de AGF-sector:

- u bent geboren in de jaren 1950 tot en met 1959;
- u was op 1 juli 1998 werkzaam in de AGF-groothandel en viel onder de overgangsregeling van de Stichting Vroegpensioen voor de Groothandel in Aardappelen, Groenten en Fruit;
- u was op 31 december 2002 deelnemer aan de pensioenregeling van Bpf AVH;
- u blijft vanaf 31 december 2002 tot 1 december 2020 (of, als u eerder 63 jaar wordt, tot de eerste dat van de maand waarin u de 63-jarige leeftijd bereikt) onafgebroken werkzaam in de AGF-groothandel.

Voor het Particulier Kaaspakhuisbedrijf:

- u was op 1 januari 2005 jonger dan 55 jaar;
- u bent vanaf 31 december 2002 in dienstverband werkzaam in de kaassector;
- op u is de overbruggingsuitkeringsregeling van de kaassector van toepassing;
- u blijft tot 1 december 2020 (of, als u eerder 63 jaar wordt, tot de eerste dat van de maand waarin u de 63-jarige leeftijd bereikt) onafgebroken werkzaam in de kaassector.

Dit pensioen ontvangt u alleen als u voldoet aan de voorwaarden. Er is van dit pensioen dus nog niets opgebouwd. Dit extra pensioen is niet meegeteld bij het opgebouwde of het te bereiken pensioen, tenzij u hierover nader bericht heeft ontvangen.

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 pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons 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.pensioen kijker.nl.

Bij overlijden

Bent u getrouwd, heeft u een (geregistreerd) partnerschap of heeft u een samenlevingsovereenkomst die tenminste zes maanden oud is? Dan komt uw partner na uw overlijden in aanmerking voor een partnerpensioen. Eventuele kinderen jonger dan 18 jaar komen in aanmerking voor een wezenpensioen.

Er is een bedrag gereserveerd voor een uitkering bij uw overlijden. Uw partner en kinderen

¹ Verplichte tekst uit Besluit sociaal akkoord 2004: *Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.*

hebben recht op een uitkering, ook als u niet meer in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van de situatie op het moment van uw overlijden. U leest hier meer over op onze website www.bpfavh.nl.

Voor aspirant-deelnemers geldt:

Bent u op het moment van overlijden jonger dan 21 jaar, maar voldoet u wel aan de voorwaarden voor het nabestaandenpensioen? Dan komen uw partner en eventuele kinderen toch in aanmerking voor een uitkering.

Let op, als u jonger bent dan 21 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 van de pensioenregeling van Bpf AVH, dan ontvangen uw partner en kinderen geen uitkering!

Bij arbeidsongeschiktheid

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.

U bent bij Bpf AVH niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid.

Bent u volledig arbeidsongeschikt en ontvangt u een WAO- of IVA-uitkering? Dan komt u in aanmerking 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 enkel pensioen opgebouwd over uw salaris. U mist in dat geval dus een stukje pensioenopbouw.

Keuzemogelijkheden

U kunt ervoor kiezen om uw ouderdompensioen 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.

U kunt er ook voor kiezen bij pensionering het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger of eerder ingaand ouderdompensioen. Dat houdt wel in dat uw partner bij uw overlijden geen of minder partnerpensioen zal ontvangen. Omdat een dergelijke beslissing grote gevolgen kan hebben voor uw partner heeft u toestemming van uw partner nodig om partnerpensioen uit te kunnen ruilen. Uitrui 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 ouderdompensioen 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.

Tenslotte kunt u uw ouderdompensioen gedeeltelijk omzetten in een hoger partnerpensioen. Uw partner ontvangt dan een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdompensioen. Een verzoek daartoe dient tenminste zes maanden voor de pensioeningangsdatum te worden ingediend dan wel binnen drie maanden na voortijdige beëindiging van het deelnemerschap.

Voor nadere informatie over de keuzemogelijkheden kunt u contact opnemen met Bpf AVH op telefoonnummer 070-338 10 20.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Ons pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met een toeslag. U heeft echter geen recht op een jaarlijkse verhoging van uw pensioen. Het bestuur beslist jaarlijks of per 1 januari een toeslag op uw pensioen kan worden toegekend. Er kan alleen een toeslag worden toegekend als de financiële situatie van het pensioenfonds goed genoeg is. Dat is het geval als de beleidsdekkingsgraad van Bpf AVH hoger is dan 110%.

Als er boven die beleidsdekkingsgraad van 110% vermogen voor toeslagen beschikbaar is, dan gelden er wettelijke regels om de hoogte van de toeslag te bepalen. Een toeslag mag volgens de wet alleen worden toegekend, als het beschikbare vermogen naar verwachting voldoende is om die toeslag ook in de toekomst te kunnen toekennen. Dit heet "toekomstbestendig indexeren".

Korting van uw pensioen

Als de financiële situatie van het pensioenfonds niet goed is, dan kan uw pensioen worden verlaagd. Dat gebeurt alleen als het niet anders kan. In 2013 en 2014 hebben wij helaas de pensioenen moeten verlagen. Op dit moment is de dekkingsgraad van Bpf AVH te laag (zie ook hieronder bij 'Bijzondere omstandigheden'). Als dit zo blijft, kan het zijn dat wij ook in 2017 een korting moeten doorvoeren. Of dit daadwerkelijk nodig is zal begin 2017 duidelijk zijn. Wij zullen u dan hierover informeren.

Bijzondere omstandigheden

Bpf AVH had per 1 januari 2015 een beleidsdekkingsgraad² die onder de vereiste dekkingsgraad³ van 115,3% lag. Dit betekent dat Bpf AVH per 1 januari 2015 op basis van wettelijke regels een financieel tekort had en een herstelplan moest opstellen. In het herstelplan worden de maatregelen beschreven die genomen worden om te kunnen herstellen naar een beleidsdekkingsgraad die boven de vereiste dekkingsgraad ligt. De termijn waarbinnen de vereiste dekkingsgraad moet worden bereikt, is voor Bpf AVH de wettelijke maximale hersteltermijn van 12 jaar. Bpf AVH heeft het herstelplan voor 1 juli 2015 ingeleverd bij De Nederlandsche Bank (DNB).

In het herstelplan staat het volgende:

- Het fonds start per 1 januari 2015 met een actuele dekkingsgraad⁴ van 102% en een beleidsdekkingsgraad van 104,6%.
- Eind 2021 wordt een beleidsdekkingsgraad bereikt van 115,3%. Daarmee voldoet het fonds aan de eis om binnen de hersteltermijn van maximaal 12 jaar de vereiste dekkingsgraad te bereiken.
- Een korting op de pensioenen maakt geen onderdeel uit van het herstelplan.
- Vanaf 2022 is er mogelijk ruimte voor een beperkte toeslag op de pensioenen. Dat betekent dat de ontwikkeling van het pensioen zal achterblijven ten opzichte van de loon- en prijsontwikkeling.

Het herstelplan is opgesteld volgens de regels van DNB. Bij de uitgevoerde berekeningen is uitgegaan van bepaalde verwachtingen over de rente en het te behalen rendement. Als de komende jaren blijkt dat de werkelijkheid van de verwachtingen afwijkt, zal het herstel anders verlopen dan is aangegeven in het herstelplan. Volgend jaar zal het herstelplan moeten worden geëvalueerd en als Bpf AVH dan nog steeds een tekort heeft, wat naar verwachting zo zal zijn, zal opnieuw een herstelplan moeten worden opgesteld. Het ingediende herstelplan is in augustus 2015 goedgekeurd door De Nederlandsche Bank (DNB).

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

² beleidsdekkingsgraad: de gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden.

³ vereiste dekkingsgraad: de dekkingsgraad die afhankelijk van de financiële risico's die Bpf AVH loopt.

⁴ actuele dekkingsgraad: de dekkingsgraad die Bpf AVH berekent op basis van de waarde van de bezittingen ten opzichte van de verplichtingen. De actuele dekkingsgraad is op de website vermeld.

Regeling(en)

De pensioenregeling(en) waaraan u deelneemt.

Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat in dienstbetrekking pensioen is opgebouwd, behoudens de uitzonderingen die zijn opgenomen in de wet. In het overzicht staat aangegeven hoeveel deelnemingsjaren wij voor u geregistreerd hebben. Indien u deelneemt aan de middelloonregeling en vóór 2006 hebt deelgenomen aan de vaste bedragenregeling heeft het vermelde aantal jaren betrekking op de deelname aan beide regelingen.

Pensioengevend salaris

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

Deeltijdpercentage

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

Franchise

Dit 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.

Pensioengrondslag

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise.

Opbouwpercentage

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.

Factor A (voor uw belastingaangifte)

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de factor A, nodig. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar 2015. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze overzichten bij elkaar optellen. Wilt u een berekening maken? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrente van de Belastingdienst. Deze vindt u op www.belastingdienst.nl. Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

Heeft u nog vragen?

Neemt u dan contact op met Bpf AVH op telefoonnummer 070-338 10 20 of upo@bpfavh.nl. Meer informatie vindt u ook op www.bpfavh.nl