

# PENSIOEN

*flits*

Herstelplan werpt vruchten af | Zorg voor uw nabestaanden |  
Minder pensioen door overheid | Aanvullingsregeling ingetrokken |  
Aan tafel bij de Deelnemersraad | Vul je e-mailadres in | Pensioen ABC



PENSIOENFLITS IS EEN UITGAVE VAN BPF HIBIN | JAARGANG 2 | NUMMER 5 | APRIL 2013

## ZORG VOOR UW NABESTAANDEN

Herstelplan werpt vruchten af ↓

De dekkingsgraad van een pensioenfonds... de kranten staan er al jaren vol mee. Wat was het ook al weer? In het pensioen ABC op onze site staat het als volgt omschreven: *de verhouding tussen het aanwezige vermogen en de contante waarde van de pensioenverplichtingen*. Hoeveel geld heb je in kas ten opzichte van hoeveel je uit moet keren in de toekomst betekent dat. De berichten in de media zijn helaas vanwege de financiële crisis lang niet altijd positief. Bpf HiBiN heeft echter wel goed nieuws: door het herstelplan zit onze dekkingsgraad per 31 december van het vorige jaar weer boven de verplichte 105%. Hierdoor hoeven wij, in tegenstelling tot 68 andere pensioenfondsen, vooralsnog niet te korten op uw pensioen.

*Vervolg op de volgende pagina*

*'Wij hoeven vooralsnog niet te korten op uw pensioen'*



## Vervolg van de voorpagina

### Waarom moeten zij wel korten en wij niet?

Over de pensioenfondsen die moeten korten kunnen wij natuurlijk niets zeggen behalve dan dat zij een zogenaamde onderdekking hebben en dat zij hun financiële situatie zoals vastgelegd in hun herstelplan (nog) niet op orde hadden. Zo'n herstelplan hebben wij begin 2009 ook ingediend. Volgens dit plan moesten wij begin 2013 op een dekkingsgraad van 101,0% zitten. Dat is nu dus aanzienlijk hoger.

Onze dekkingsgraad was begin 2009 91,6%. Veel te laag dus. Hoe dat kwam?

- Door de kredietcrisis die in 2008 ten volle over ons heen kwam.
- Tweede belangrijke oorzaak is wat ingewikkelder. Het heeft te maken met het afdekken van risico's. Die moesten eind 2008 voor 75%

afgedekt zijn, maar dat was door diverse omstandigheden niet gebeurd. Toen de rente daalde, stegen onze pensioenverplichtingen ineens explosief.

De vier jaar daarna werden gekenmerkt door een schommelende dekkingsgraad met uiteindelijk een positief resultaat aan het eind van 2012: een dekkingsgraad van 106,2%. Dat de dekkingsgraad zo schommelde lag onder andere aan het tot tweemaal toe moeten aanpassen van de overlevingstabellen, het veranderen van de spelregels voor het berekenen ervan door de overheid en nog een keer de financiële- en landencrisis.

Dat we het nu zo goed doen, ligt aan het hoge indirecte rendement dat wij halen op obligaties en swaps, die wij nu gebruiken om het risico wel af te dekken. Door dagelijks

deze portefeuille te monitoren en indien nodig actief te handelen, maken wij de laatste drie jaar een gemiddeld rendement van ruim 15% op onze totale portefeuille. We zijn van een belegd vermogen van 343 miljoen eind 2009 naar 572 miljoen eind 2012 gegaan.

U zult begrijpen dat dit proces onze constante aandacht vergt. Maar ook zijn we heel alert op andere zaken. Om een situatie als in 2008 te voorkomen, waarbij onze dekkingsgraad dus flink daalde, besloot het fondsbestuur om een directeur aan te stellen. Niet om nooit meer in een situatie als in 2008/2009 te komen, dat kan je nooit uitsluiten, maar om met name korter op de bal te spelen en een gezicht naar buiten te hebben. Uiteindelijk is in juni 2011 een bestuurder, Rob Braaksma, deze functie gaan vervullen. Inmiddels zijn we bijna twee jaar verder en bestaat het bestuursbureau

## De belangrijkste resultaten

1

Een structurele daling van de pensioenuitvoeringskosten.

2

De processen zijn veel beter gestroomlijnd, omdat we de werkzaamheden veel meer los hebben getrokken. Het gaat hier dan om administratie, juridische zaken, communicatie, bestuursondersteuning, financiële/actuariële, en fiscale activiteiten.

3

De verschillende partijen zijn veel betrokkener, omdat alles veel inzichtelijker is.

## Waar we dit jaar allemaal aan werken

1

Ieder pensioenfonds heeft mensen die niet meer in de branche werkzaam zijn, maar in het verleden bij het fonds wel een relatief klein pensioen hebben opgebouwd. In vaktermen heten zij slapers. We zijn bezig met een actie om deze pensioenen af te kopen. Wij hebben ongeveer 19.000 slapers die onder de wettelijke afkoopgrens

liggen. Deze gaan wij nu benaderen met een voorstel voor afkoop. Als daar zo'n 70% mee instemt, schoont dat onze administratie weer op en kunnen we slagvaardiger handelen. Dit past in ons proces van het professionaliseren van de samenwerking met de organisatie die voor ons de pensioenadministratie uitvoert.

2

We zijn bezig om voortaan een veel begrijpbaarder jaarverslag te schrijven.

*We houden u van alles op de hoogte!*

onder leiding van Rob inmiddels uit drie personen en begint het zijn vruchten af te werpen. We hebben, hieronder in het blauwe vlak, de belangrijkste resultaten even op een rijtje gezet.

Maar we zijn er nog niet. We zijn zelfs nog volop bezig. En dat blijven we ook. Misschien leuk om te weten waar we dit jaar allemaal aan werken. Je leest het in het oranje vlak hieronder.

*'We zijn ook bezig om voortaan een veel begrijpbaarder jaarverslag te schrijven'*

**Rob Braaksma, directeur Bpf HiBiN**



4

Alle officiële documenten zijn of worden naar deze tijdsgeest aangepast, consistent gemaakt en complementair aan elkaar gemaakt.

5

De voorwaarden en premie voor de ANW hiaat-verzekering zijn beter geworden, doordat we betere afspraken met de herverzekeraar gemaakt hebben.

6

Het beheer van de kasstromen en de verantwoordelijkheid voor het jaarverslag ligt bij het fonds.

We zouden u graag voortaan nog beter, alerter en meer op uw eigen situatie toegespitst informeren. **Daarom zouden we graag uw e-mailadres ontvangen.**

3

We kijken heel goed naar alle verantwoordelijkheden binnen het pensioenfonds. Met een duur woord "Pension Fund Governance" geheten.

4

We zouden u graag voortaan nog beter, alerter en meer op uw eigen situatie toegespitst informeren. Daarom zouden we graag uw e-mailadres ontvangen. U zou ons heel blij maken als u dit aan ons door wil geven.

Door een betere grip op de processen, kunnen we het u ook beter uitleggen. Maar het levert ook besparingen op, zodat we meer premie naar de regeling kunnen laten vloeien.

We houden u van alles op de hoogte!



Meld je voor  
1 juni 2013 aan  
voor de ANW hiaat-  
verzekering!

# Zorg voor uw nabestaanden

**Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik kom te overlijden? Het zijn vragen waar je eigenlijk niet over na wilt denken, maar die wel van wezenlijk belang zijn. Zeker als er nog nabestaanden zijn. Want het laatste waar zij op zitten te wachten na het verlies van hun partner of ouder zijn zorgen over de toekomstige financiën.**

Via uw werkgever bouwt u een ouderdomspensioen op bij Bpf HiBiN. Hierin is ook een regeling getroffen voor de nabestaanden. Dit kunnen zowel uw partner als uw kinderen zijn. Is dit laatste van toepassing dan wordt dit een wezenpensioen genoemd, blijft er een partner achter dan heet dit een partnerpensioen.

## **Partnerpensioen**

Uw partner komt hiervoor in aanmerking als u komt te overlijden tijdens uw werkzame leven in de bouwmaterialenbranche. Het HiBiN pensioenfonds beschouwt, kort gezegd, als partner:

- de persoon met wie u getrouwd bent
- de persoon met wie u een geregistreerd partnerschap hebt
- de persoon met wie u een gezamenlijke huishouding voert en met wie u een samenlevingscontract hebt afgesloten bij de notaris

De hoogte van dit partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen dat u zelf zou hebben gekregen als u tot uw 65<sup>e</sup> was blijven werken.

Ook wanneer u een ex-partner heeft, dan kan het zijn dat diegene recht heeft op een deel van het partnerpensioen. Dit wordt dan uitgekeerd als bijzonder partnerpensioen. Indien u zowel een ex-partner als een (nieuwe) partner heeft dan ontvangt eerstgenoemde een bijzonder partnerpensioen en uw partner een partnerpensioen. Het totaalbedrag van deze pensioenen wordt dan verdeeld over deze twee personen.

*'Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik kom te overlijden?'*



## Wezenpensioen

Kinderen ontvangen 14% van het pensioen dat u zelf zou hebben gekregen als u tot uw 65<sup>e</sup> was blijven werken. Dit houdt aan tot hun achttiende verjaardag als ze werken en tot hun 27<sup>e</sup> als ze nog studeren. Komen zowel u als uw partner te overlijden dan wordt het wezenpensioen verdubbeld.

## ANW hiaat

Het kan mogelijk zijn dat uw nabestaanden, ondanks het feit dat zij een wezen- of partnerpensioen krijgen, na uw overlijden te weinig inkomen ontvangen om in hun dagelijkse behoefte te voorzien. In dat geval kan er een nabestaandenuitkering worden aangevraagd. Sinds de invoering van de Algemene Nabestaandenwet (ANW) zijn de voorwaarden voor het verkrijgen van een dergelijke uitkering echter drastisch aangescherpt.

Nabestaanden komen nu alleen nog maar in aanmerking voor een ANW-uitkering, die door de Sociale Verzekeringsbank namens de overheid wordt uitgekeerd, als zij jonger zijn dan 65 jaar. Daarnaast moeten zij, kort gezegd, ook aan één van de volgende voorwaarden voldoen:

- de nabestaande heeft een kind die jonger is dan 18 jaar, of
- de nabestaande is tenminste 45% arbeidsongeschikt, of
- de nabestaande is geboren vóór 1950.

Als uw nabestaanden hier niet aan voldoen zou het kunnen dat zij geen (aanvullende) uitkering krijgen en er daardoor een ANW-hiaat ontstaat. Maar zelfs wanneer iemand wel aan de voorwaarden van de overheid voldoet kan een tekort optreden, omdat eigen inkomsten van de nabestaanden op de ANW-uitkering worden gekort. Benieuwd of u hiervoor in aanmerking komt? Kijk dan op de website [www.rijksoverheid.nl/anw](http://www.rijksoverheid.nl/anw).

## Vrijwillige ANW-hiaat verzekering

Wil je als deelnemer van Bpf HiBiN zorgen dat je partner tot het 65ste levensjaar, naast de eventuele uitkering van de overheid, altijd een basisuitkering krijgt ter hoogte van de een ANW-uitkering dan kan je dit hiaat voor je partner dichten door je hiervoor op vrijwillige basis te verzekeren bij Bpf HiBiN.

Deze verzekering kun je zonder voorwaarden afsluiten bij indiensttreding indien je een partner hebt of bij het krijgen van een (nieuwe) partner. U kunt u aanmelden via uw werkgever door het invullen van het aanmeldingsformulier. U vindt het aanmeldingsformulier op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

Op andere momenten is het afsluiten van de ANW-hiatenverzekering alleen mogelijk na een medische goedkeuring door onze herverzekeraar. Bpf HiBiN zal voor deze vrijwillige ANW-hiaat verzekering een apart ANW-pensioenreglement opstellen dat, u binnenkort kunt terugvinden op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

Omdat Bpf HiBiN het ANW hiaat-pensioen een belangrijke regeling vindt hebben wij door een andere manier van samenwerken met de pensioenuitvoerder en herverzekeraar, en daarnaast geholpen door de langere levensverwachting, per 1 januari 2013 kunnen bereiken dat de tarieven naar beneden zijn bijgesteld.

Om alle werknemers binnen de bouwmaterialenhandel die zich nog niet hebben aangemeld voor de ANW hiaat-verzekering alsnog de gelegenheid te geven in te stappen, hebben wij met de herverzekeraar afgesproken dat iedereen die zich **voor 1 juni 2013** alsnog aanmeldt dit zonder medische waarborgen kan doen.

## 'Voorkom zorgen over de toekomstige financiële situatie'

Hieronder treft u een tabel aan met de tarieven voor het verzekeren van het ANW hiaatuitkering ter grootte van € 14.400,- bruto per jaar via Bpf HiBiN:

Leeftijd van	tot	Premie per jaar
0	25	41
25	30	54
30	35	86
35	40	126
40	45	205
45	50	331
50	55	424
55	60	467
60	65	406
65		224

De uitkering op basis van een ANW-hiatenverzekering loopt tot de AOW gerechtigde leeftijd van de (overleden) deelnemer. Om u af te melden voor de verzekering of om het overlijden van een deelnemer door te geven kunt u ook gebruik maken van het formulier dat op onze website staat; doe dit vooral ook altijd met een afschrift aan uw werkgever.

Indien u uit dienst gaat en niet meer opnieuw in de bedrijfstak aan het werk gaat, kunt u op dit moment de ANW hiaat-verzekering niet vrijwillig voortzetten.

*'Ook wanneer u een ex-partner heeft, dan kan het zijn dat diegene recht heeft op een deel van het partnerpensioen'*



## Aanvullings- regeling ingetrokken

Ons herstelplan heeft z'n vruchten afgeworpen: de dekkingsgraad is weer boven de wettelijke 105%. Daardoor hoeft er vooralsnog niet gekort te worden op uw pensioenuitkering. Om dit te kunnen bereiken hebben we echter wel een aantal vervelende maatregelen moeten nemen. Eén daarvan is de intrekking van de zogenaamde voorwaardelijke '55-' aanvullingsregeling. Deze voorwaardelijke aanvullingsregeling was bedoeld voor de werknemers die geboren zijn op of na 1950 en tevens zowel op 30 juni 2001 als op 1 juli 2001 tot en met heden werkzaam zijn in de bedrijfstak.

Zoals eerder al gemeld is per 1 april 2013 de voorwaardelijke "55-" regeling" ingetrokken. Deze voorwaardelijke aanvullingsregeling werd begin 2006 in het leven geroepen ter compensatie van de prepensioenregeling die destijds vanuit de wetgeving werd afgeschaft. Via deze voorwaardelijke '55-' regeling werden de pensioenen, van deelnemers die eerder met werken wensten te stoppen dan hun 65<sup>e</sup> en aan bepaalde voorwaarden voldeden, vanuit het fonds aangevuld. Deze voorwaardelijke regeling drukte in deze barre economische tijden te zwaar op de middelen van het pensioenfonds, vandaar dat sociale partners tot deze maatregel zijn overgegaan.

Als de economische groei en/of overheidsmaatregelen voor 2020 zo zijn dat de dekkingsgraad 5% boven het vereiste eigen vermogen komt, dan zullen de sociale partners opnieuw beoordelen of het voorwaardelijk recht alsnog voor de betrokken groep, waarvan dit recht nu ingetrokken wordt, alsnog onvoorwaardelijk aan het ouderdomspensioen toegekend kan worden.

# Minder pensioen door overheid

**De goede berichten - onze dekkingsgraad is weer op niveau en er wordt momenteel niet gekort - ten spijt ontvangen pensioengerechtigden sinds begin dit jaar een lagere netto pensioenuitkering. Deze verlaging, die wel op kan lopen tot 5%, is toe te schrijven aan (belasting)maatregelen die genomen zijn door de overheid.**

Eén en ander wordt veroorzaakt doordat sinds 1 januari 2013 het tarief van de loonheffing in de eerste loonbelastingsschijf fors is verhoogd; met 3,9% naar 19,1%. Voor iemand met een maandelijkse bruto pensioenuitkering van 500 euro kan dit netto circa 20 euro per maand schelen en bij een aanvullend pensioen van 1000 euro loopt dat verschil op tot bijna 40 euro.

Daar bovenop komt de hogere bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet. Dat kost gepensioneerden nog eens tot meer dan 10 euro netto per maand extra. Hoe hoger de pensioenuitkering, des te groter het nadelig effect van beide overheidsmaatregelen. Wellicht heeft u dit ook al uit uw (nabije) omgeving gehoord, omdat dit direct zichtbaar was in de uitkeringen van januari 2013.



*'Het scheelt mij  
maandelijks zo'n  
20 euro'*

Er zijn  
nog enkele  
vacatures

*'Voor het  
verstrekken van  
een gezamenlijk  
advies wegen  
wij altijd de  
belangen van  
alle deelnemers  
goed af'*

Onder de kop 'Aan tafel bij de Deelnemersraad' willen wij, leden van dit orgaan, met een vaste rubriek ons werk bij u onder de aandacht brengen. Wij proberen zo regelmatig contact te houden met u en de overige deelnemers van Bpf HiBiN.

Het hebben van een Deelnemersraad is een recht van deelnemers aan een pensioenfonds, dat in de Pensioenwet is verankerd. Leden van de Deelnemersraad zijn of waren, net als u, ook gewoon deelnemers van Bpf HiBiN, dat een modern, solide en actief pensioenfonds is dat met zijn tijd mee gaat. En wij doen er alles aan om dat zo houden. Kijk hiervoor ook maar eens op onze website.

Zoals u zich vast nog wel herinnert, was er bij de vorige Pensioenflits (dec 2012) een bijlage gevoegd. Hierin staan wijzigingen op het pensioenreglement en de statuten. Nadat de Deelnemersraad deze onderwerpen uitvoerig heeft besproken, heeft het op 29 november en 17 december 2012 hierover aan het Bestuur een advies uitgebracht. Voor het verstrekken van een gezamenlijk advies wegen wij altijd de belangen van alle deelnemers goed af. Het Bestuur is verplicht om bij een groot aantal besluiten vooraf de Deelnemersraad

om advies te vragen, maar de Deelnemersraad heeft ook het recht om zelf ongevraagd aan het Bestuur een advies voor te leggen. Een advies van de Deelnemersraad kan niet zomaar door het Bestuur terzijde worden gelegd. Hiervoor zijn goed onderbouwde argumenten nodig. We zijn het niet altijd met elkaar eens, maar in goede harmonie en samenwerking komen we er altijd uit.

Heeft u na het lezen van dit artikel belangstelling gekregen voor het werk van de Deelnemersraad? Dan is het nog steeds mogelijk hiervan deel uit te maken. Er zijn nog enkele vacatures. Deelnemers uit alle geledingen kunnen we gebruiken. In januari 2013 is de nieuwe zittingsperiode van vier jaar voor de Deelnemersraad begonnen en in de loop van dit jaar starten er weer nieuwe opleidingen.

Als u hierover vragen heeft of u zich wilt aanmelden, aarzel dan niet contact op te nemen met het bestuursbureau van Bpf HiBiN ([info@bpfhibin.nl](mailto:info@bpfhibin.nl)). U wordt dan voorgedragen aan het Bestuur dat verantwoordelijk is voor de formele benoeming van de kandidaten.

## Aan tafel bij de Deelnemersraad

*'Wij proberen regel-  
matig contact te  
houden met u en de  
overige deelnemers  
van Bpf HiBiN'*





# Vul je e-mailadres in op bijgevoegde antwoordkaart

De ontwikkelingen gaan snel. We zouden u graag van alles op de hoogte houden. En dan het liefst met informatie die ook echt op uw eigen situatie van toepassing is. Dat kan het makkelijkst als u het goed vindt dat we u af en toe mailen. Maar dan hebben we wel uw e-mailadres nodig. U zou ons enorm helpen als u dat aan ons door wilt geven. Gebruik daarvoor de bijgesloten antwoordkaart. Alvast bedankt.

*'Blijf op de hoogte van alle ontwikkelingen rondom uw pensioen'*



## Pensioen ABC

Het pensioen is iets waar de overgrote meerderheid van de mensen niet iedere dag mee bezig is. Zeker als je jong bent wordt het pensioen vaak beschouwd als een ver-van-mijn-bed-show. Toch is het verstandig om op de hoogte te blijven van de ontwikkeling van uw pensioen(fonds). Dit kan via het uniform pensioenoverzicht dat u jaarlijks van ons krijgt toegestuurd en natuurlijk ook via onze website.

Nu kan het zijn dat, omdat u niet dagelijks met uw pensioen bezig bent, niet alle termen begrijpt die op uw overzicht vermeld staan. Op onze website hebben we daarom een pensioen ABC staan die u hiervoor kunt raadplegen.

Hiernaast alvast een aantal pensioentermen:



### ANW (Algemene nabestaandenwet)

Wie een partner verliest, kan in Nederland een nabestaandenuitkering van de overheid krijgen. Dit als ondersteuning voor de kosten van levensonderhoud van de achtergebleven partner. Dit is geregeld in de Algemene nabestaandenwet (ANW). Of de achtergebleven partner een nabestaandenuitkering krijgt, hangt onder andere af van inkomen, eigen leeftijd, leeftijd van kind(eren) en arbeids-(on)geschiktheid.

### Middeloonregeling

Pensioenregeling waarin ieder jaar een vast percentage van de pensioengrondslag aan pensioen wordt opgebouwd. Het pensioen is gebaseerd op het gemiddelde van de lonen van een werknemer tijdens zijn loopbaan.

Voor nog meer pensioentermen kunt u terecht op [www.bpfhibin.nl/pensioen\\_abc](http://www.bpfhibin.nl/pensioen_abc)

### Heeft u vragen of klachten?

Vul dan een contactformulier in op onze website

→ [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl)

e-mail:  
[info@bpfhibin.nl](mailto:info@bpfhibin.nl)

**Klant Contact Center**  
Deze is op werkdagen van 8.30 tot 17.30 uur te bereiken op 088-0084036 (4 cent per minuut)

**Schriftelijke vragen:**  
Postbus 45  
4840 AA Prinsenbeek

Ondanks de zorg en aandacht die wij aan de samenstelling van de Pensioenflits besteden, is het mogelijk dat de informatie die hierin wordt gepubliceerd onvolledig of onjuist is. Aan de Pensioenflits kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.