

# PENSIOEN

Wijzigingen per 1 januari 2015 | Opbouwpercentage blijft gelijk | Risico partnerpensioen voor de pensioendatum is verlaagd | Pensioenleeftijd is verhoogd | Opgebouwde pensioen-aanspraken worden omgezet | Premie blijft hetzelfde | Ook Wajongers kunnen pensioen opbouwen | Kerncijfers 2015 | In 2015 wordt uw pensioen niet verhoogd

# flits



PENSIOENFLITS IS EEN UITGAVE VAN BPF HIBIN | JAARGANG 4 | NUMMER 10 | FEBRUARI 2015



## PER 1 JANUARI 2015 IS UW PENSIOEN VERANDERD WAT BETEKENT DIT PRECIËS VOOR U?

Update...



Ook in 2015 brengen we u via de Pensioenflits op de hoogte van belangrijke veranderingen binnen uw pensioen. Per 1 januari heeft de regering bijvoorbeeld het wettelijke nieuwe fiscale kader doorgevoerd. Dit betekent dat uw pensioenregeling bij Bpf HiBiN te maken heeft met een aantal nieuwe regels. We hebben een overzichtelijke samenvatting gemaakt die u in 10 minuten hebt gelezen. Zo bent u weer helemaal op de hoogte!

*'Nu weet ik weer  
waar ik aan toe ben'*

# 7

belangrijke  
onderwerpen



# Uw pensioen versobert in 2015

'De pensioengrondslag is het bedrag waarover u pensioen opbouwt'

Laten we beginnen met het goede nieuws. De levensverwachting van de Nederlandse bevolking is behoorlijk toegenomen, we worden dus steeds ouder. Het slechte nieuws is dat hierdoor de betaalbaarheid van het pensioen onder druk is komen te staan. Daarom heeft onze regering ervoor gekozen om per 1 januari 2015 het pensioenstelsel soberder te maken, zodat uw pensioen ook in de toekomst kan worden gegarandeerd.

## 1 Het opbouwpercentage blijft 2%

Per 1 januari 2015 zijn er diverse wijzigingen doorgevoerd in de pensioenregeling. Zo heeft de regering besloten dat het opbouwpercentage moet worden verlaagd naar 1,875% van de pensioengrondslag (zie kader). Bij Bpf HiBiN blijft het opbouwpercentage echter 2%. Wij leggen u uit hoe dit kan.

Het heeft namelijk te maken met de manier waarop het partnerpensioen wordt meeverzekerd. Dit partnerpensioen is voor de pensioendatum meeverzekerd op risicobasis. Met andere woorden, komt u te overlijden terwijl u meedoet aan de pensioenregeling? Dan gaat het risicopartnerpensioen in voor uw partner.

### Doet u NIET meer aan de pensioenregeling mee omdat u:

- met pensioen gaat
  - uw dienstverband beëindigt
- Of verbreekt u uw partnerrelatie?

Dan vindt er een uitruil plaats van ouderdomspensioen in partnerpensioen, zodat uw partner toch een uitkering krijgt als u overlijdt.

Het opbouwpercentage wordt bij Bpf HiBiN dus gevormd door zowel de opbouw van ouderdomspensioen als de opbouw van het partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum. Hierdoor kunnen we het percentage toch op 2% houden.

## Pensioengrondslag ↓

De pensioengrondslag is het bedrag waarover u pensioen opbouwt. Dit is het pensioengevend salaris (max. € 41.520), maar dan met aftrek van de franchise (€ 11.919). Het bedrag dat u uiteindelijk aan pensioen ontvangt, hangt sterk af van het aantal opgebouwde dienstjaren, de beleggingsresultaten, indexering en de hoogte van de franchise.

→ Op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl) vindt u het Pensioen ABC, waar meer moeilijke pensioenbegrippen worden uitgelegd.

## 2

## Het risico partnerpensioen voor de pensioendatum is verlaagd

**Vanaf 1 januari 2015 bedraagt het risico partnerpensioen geen 70%, maar 60% van het te bereiken ouderdomspensioen.**

In de pensioenregeling van Bpf HiBiN is het partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat u geen potje met geld opbouwt, maar dat slechts het risico van uw overlijden wordt verzekerd. Het is dus een soort overlijdensrisicoverzekering.

Stel, u komt te overlijden terwijl u nog in dienst bent. Dan ontvangt uw partner partnerpensioen.

### Doet u NIET meer aan de pensioenregeling mee omdat u:

- met pensioen gaat
  - uw dienstverband beëindigt
- Of verbreekt u uw partnerrelatie?

Dan vindt er een uitruil plaats van ouderdomspensioen in partnerpensioen, zodat uw partner toch een uitkering krijgt als u overlijdt.



### Belangrijk om te weten!

Het risico partnerpensioen bedraagt vanaf 1 januari 2015 geen 70% maar 60% van het te bereiken ouderdomspensioen. Met andere woorden, het partnerpensioen wordt lager. Hoeveel geld dit in uw situatie scheelt, kunt u uitrekenen aan de hand van het rekenvoorbeeld.

### Rekenvoorbeeld



#### De nieuwe situatie

Stel, u bent vanaf 35-jarige leeftijd in dienst en de pensioengrondslag bedraagt € 20.000. Op de pensioendatum van 67 jaar heeft u dus 32 jaar lang 2% (bruto) pensioen per jaar opgebouwd.  $32 \text{ jaar} \times 2\% \times €20.000$  pensioengrondslag = € 12.800. Het risico partnerpensioen bedraagt in de nieuwe situatie:  $60\% \times € 12.800 = € 7.680$

#### De oude situatie:

In de oude situatie zou u tot uw 65<sup>e</sup> levensjaar 2% per jaar opbouwen.  $30 \text{ jaar} \times 2\% \times € 20.000$  pensioengrondslag = € 12.000. Het risico partnerpensioen bedroeg 70% x € 12.000 = € 8.400

#### → De uitkomst

Kortom, in dit rekenvoorbeeld bedraagt het risico partnerpensioen in de nieuwe situatie € 720 bruto minder per jaar.

### Zelf een regeling treffen

Aan de hand van het rekenvoorbeeld moet u zelf bekijken of het risico partnerpensioen voor de pensioendatum voldoende is. Mocht dit niet het geval zijn, dan kunt u een regeling treffen, zodat het partnerpensioen wordt aangevuld. Informeer bij uw werkgever wat de mogelijkheden zijn. Hij kan u ook helpen bij het afsluiten van de door u gewenste regeling. Natuurlijk kunt u ook naar een verzekeraar of tussenpersoon gaan of zelf sparen voor een buffer.

### Anw-hiaat

Als u komt te overlijden, kan uw partner 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 het feit of u samenwoonde of getrouwd was, het inkomen van de partner, de eigen leeftijd, leeftijd van kind(eren) en arbeids(on)geschiktheid. Er zijn strenge eisen om in aanmerking te komen voor de Anw. Ga er dus niet vanuit dat uw partner kan terugvallen op deze wet.

Bovendien is de Anw-uitkering laag. Uw partner krijgt hooguit 70% van het minimumloon. En als uw partner een uitkering of inkomen heeft, wordt dit (geheel of gedeeltelijk) op de uitkering gekort. Er ontstaat dan een gat in de inkomsten. Dat wordt het Anw-hiaat genoemd. Kijk voor meer informatie over het Anw-hiaat op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).



### Anw-hiaatverzekering

Als deelnemer aan de pensioenregeling van Bpf HiBiN heeft u de mogelijkheid u tegen dit Anw-hiaat te verzekeren. U kunt zich heel eenvoudig voor deze vrijwillige Anw-hiaatverzekering aanmelden door het formulier op de website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl) in te vullen en op te sturen naar:

**Bpf HiBiN**  
**Postbus 45**  
**4840 AA Prinsenbeek**

### (Risico) wezenpensioen

Als u overlijdt, hebben uw kinderen tot hun 18<sup>e</sup> jaar recht op een wezenpensioen. Dit (risico) wezenpensioen omvat 14% van het ouderdomspensioen dat u zou hebben opgebouwd als u tot uw 67<sup>e</sup> gewerkt had. Overlijden beide ouders, dan heeft uw kind recht op 28% van het ouderdomspensioen. Studeert uw kind nog? Dan ontvangt dit kind tot 27 jaar een wezenpensioen. Komt u te overlijden terwijl u niet meer in dienst bent, dan krijgen uw kinderen geen wezenpensioen als u overlijdt.

3

## De pensioenleeftijd is verhoogd

### Per 1 januari 2015 is de pensioenleeftijd verhoogd van 65 naar 67 jaar.

Voor 1 januari 2015 had u recht op pensioen vanaf de eerste dag van de maand waarop u de 65-jarige leeftijd bereikte. Per 1 januari 2015 is dit veranderd. Nu heeft u recht op pensioen op de eerste dag van de maand volgend op dag dat u de 67-jarige leeftijd bereikt.

Een voorbeeld: op 15 februari 2017 wordt u 67 jaar. Dan gaat uw pensioen in op 1 maart 2017 en de uitkering vindt dan plaats rond 22 maart 2017.

### Pensioen in laten gaan op AOW-gerechtigde leeftijd

De komende jaren loopt de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet gelijk met het moment dat het pensioen van Bpf HiBiN ingaat. Dit komt omdat de AOW-leeftijd in stapjes omhoog gaat, terwijl de pensioenleeftijd ineens is verhoogd naar 67 jaar. Het is echter wel mogelijk om het opgebouwde pensioen bij Bpf HiBiN in te laten gaan op de AOW-gerechtigde leeftijd. Mocht u dit inderdaad willen, dan moet u dit wel op tijd (4 maanden voor de gewenste ingangsdatum) laten weten aan het pensioenfonds.



4

## Opgebouwde pensioen-aanspraken worden omgezet

*'Ook in de nieuwe pensioenregeling blijft het mogelijk om eerder dan 67 jaar met pensioen te gaan'*

**Heeft u tot 1 januari 2015 pensioen-aanspraken opgebouwd? Dan worden deze omgezet naar een pensioenaanspraak op 67 jaar.**

In het kort komt deze regel op het volgende neer: in principe gaat u met 67 jaar met pensioen. Besluit u echter om toch met 65 jaar met pensioen te gaan en dus uw pensioenaanspraken te vervroegen?

Dan kan dat. U krijgt dan hetzelfde opgebouwde pensioen als voor de omzetting.

Ook in de nieuwe pensioenregeling blijft het voor u dus mogelijk om eerder dan uw 67<sup>e</sup> levensjaar met pensioen te gaan.

### Premievrije prepensioen-aanspraken zijn omgezet

Nam u in de periode van 01-07-2001 tot 01-01-2006 deel aan de pensioenregeling van Bpf HiBiN? Dan heeft u in deze periode een prepensioen opgebouwd. Dit prepensioen betrof een tijdelijke uitkering in de periode van 62-65 jaar. Per 01-01-2006 is de opbouw van het prepensioen van rechtswege gestopt.

Deze premievrije prepensioenaanspraken zijn per 1 januari 2015 omgezet in een levenslang ouderdomspensioen met als ingangsdatum 67 jaar.

*'De premievrije prepensioen-aanspraken zijn per 1 januari 2015 omgezet in een levenslang ouderdomspensioen'*



### Heeft u een ingegaan prepensioen?

Uw prepensioenuitkering eindigt op 65 jaar. Dat betekent dat uw ouderdomspensioen niet automatisch aansluit bij de beëindiging van de prepensioenuitkering. Indien u uw ouderdomspensioen op 65 jaar wilt laten ingaan, moet u dit even bij ons aangeven.

5

## De premie blijft hetzelfde 22,2% van de pensioengrondslag



**Samen met haar sociale partners heeft Bpf HiBiN besloten om de premie voor 2015 niet te wijzigen. Hierdoor blijft deze staan op 22,2% van de pensioengrondslag.**

Om uw pensioen te financieren, draagt uw werkgever periodiek geld af aan het pensioenfonds. Deze premie bedraagt 22,2% van de pensioengrondslag en is onderverdeeld in een werkgevers- en een werknemersdeel. Als werknemer betaalt u 1/3 van de premie. Uw werkgever betaalt op zijn beurt 2/3 van de premie.

Het bestuur van Bpf HiBiN en haar sociale partners hebben een evenwichtige belangenafweging moeten maken. Samen hebben de partijen besloten om per 1 januari 2015 de oude wetgeving, waarbij de premie daalt vanwege de versobering van de pensioenopbouw, niet te hanteren. In plaats daarvan wordt de premie al per 1 januari 2015 vast-

gesteld op basis van de nieuwe wetgeving, zodat de premie de komende 5 jaar stabiel op 22,2% van de pensioengrondslag blijft staan.

Op deze manier kan de premiemarge worden gebruikt om verhogingen van de premie op te vangen als de levensverwachting stijgt en/of de deelnemers aan de pensioenregeling ouder worden. Hierdoor hoeft u de komende vijf jaar dus niet meer premie te betalen voor de opbouw van uw pensioen.

*'Om uw pensioen te financieren, draagt uw werkgever periodiek geld af aan het pensioenfonds'*

## Wat is franchise? ↓

Deelnemers aan de pensioenregeling van Bpf HiBiN bouwen ieder jaar pensioen op. Niet het hele bruto jaarsalaris telt mee voor het pensioen. Van het bruto jaarsalaris trekken we een bedrag af: de franchise. Over dat deel van het salaris bouwt een deelnemer geen pensioen op. Dit is ook niet nodig, omdat hij straks ook aow krijgt.

De franchise is een bedrag dat ieder jaar wordt vastgesteld. De franchise voor 2015 is € 11.919. Het bedrag dat overblijft noemen we de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is dus het bruto jaarsalaris - franchise. Over de pensioengrondslag bouwt een deelnemer per jaar 2% pensioen op.

6

## Ook Wajongers kunnen pensioen opbouwen

### Per 1 januari 2015 zijn Wajongers opgenomen in de pensioenregeling.

Bent u Wajonger en 21 jaar of ouder? Dat kunt u per 1 januari 2015 pensioen opbouwen als uw pensioengevend salaris hoger is dan de franchise (zie kader).

Voor 1 januari 2015 kwam u als Wajonger volgens het pensioenreglement van Bpf HiBiN meestal niet in aanmerking voor de pensioenopbouw omdat u vaak een inkomen had dat lager was dan de franchise die Bpf HiBiN hanteert.

Per 1 januari 2015 wordt het salaris van Wajongers echter herleid naar een fulltime salaris. Vervolgens wordt de franchise in mindering gebracht. Op deze manier kunt u als Wajonger dus toch pensioen opbouwen. Uw werkgever moet u per 1 januari 2015 bij het pensioenfonds aanmelden en 2/3 van de premie voor u betalen. U betaalt zelf 1/3 van de premie.

Het mogelijk maken van pensioenopbouw voor Wajongers leidt er overigens niet toe dat u ook in aanmerking kunt komen voor de premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid.

### Wat is een Wajonger?

'Wajongers zijn mensen die sinds jonge leeftijd een arbeidsbeperking hebben en onder voorwaarden aanspraak maken op voorzieningen. Zij kunnen door hun ziekte of handicap soms minder verdienen dan iemand met dezelfde leeftijd en opleiding'

## Kerncijfers

2015

Maximum pensioengevend salaris

€ 41.520

Franchise  
€ 11.919

Opbouwpercentage

2%

Premie  
22,2%

Nabestaandenpensioen

60%

Toeslagverlening  
0% gebaseerd op prijsindex

7

## In 2015 wordt uw pensioen niet verhoogd

### Wat is inflatie?



Met inflatie wordt de ontwikkeling van de prijzen over een bepaalde periode bedoeld. De prijsstijging of inflatie is een belangrijk thema voor pensioenfondsen. Als de prijzen stijgen, is het belangrijk dat de pensioenen ook stijgen. Daarom streeft het pensioenfonds ernaar om de pensioenen jaarlijks te verhogen en aan te passen aan de prijsstijgingen.



**Het bestuur van Bpf HiBiN heeft besloten om per 1 januari 2015 het pensioen van (gewezen) deelnemers en de pensioengerechtigden niet te verhogen met de becijferde 0,04%.**

Geld verliest door de jaren heen zijn waarde. Dit noemen we inflatie (zie kader). Daarom streeft het pensioenfonds ernaar om de pensioenen jaarlijks te verhogen en aan te passen aan de prijsstijgingen. Dit noemen we indexeren of toeslagverlening. De hoogte van de indexatie of toeslag is afhankelijk van de financiële gezondheid en de resultaten van het pensioenfonds.

De verhoging van uw (opgebouwde) pensioen is geen recht, maar is voorwaardelijk. Dat betekent dat het nooit zeker is of de pensioenen verhoogd worden. Dat wordt ieder jaar opnieuw bepaald.

Het besluit van het bestuur om het pensioen per 1 januari 2015 niet te verhogen, heeft te maken met de grote onzekerheid over de ontwikkeling van de dekkingsgraad onder de nieuwe regelgeving.

#### Toeslag op basis van prijsindex

Voor 1 januari 2015 was de voorwaardelijke toeslagverlening voor deelnemers die nog pensioen opbouwen gekoppeld aan de loonindex (cao-verhoging) in de sector. Voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden was dit de prijsindex.

Vanaf 1 januari 2015 wordt aan alle belanghebbenden toeslag verleend op basis van dezelfde ambitie, namelijk de prijsindex. Dit verandert trouwens niets aan de hoogte van toeslag, want op de lange termijn levert de indexatie op basis van prijs- of loonindex hetzelfde op.

### 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

**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.

**Uw pensioen altijd bij de hand**  
Download nu de Bpf HiBiN pensioenapp in de App Store of de Google Play Store.

