

Pensioenfonds NIBC

Update UPO-toelichting 2020

8 juli 2020

www.keylane.com



Inhoud

UPO toelichting	3
Je persoonlijke gegevens	3
Je persoonlijke gegevens	3
Je partner en kinderen	3
Je pensioengegevens	3
Kloppen je gegevens niet?	3
Welk pensioen kun je verwachten?	4
Wat heb je aan pensioen opgebouwd?	4
Wat krijgen je eventuele partner en kinderen als je overlijdt?	4
Partnerpensioen en wezenpensioen	4
Wat krijg je als je arbeidsongeschikt wordt?	5
Premievrije voortzetting	5
Hoe zeker is je pensioen?	5
De hoogte van je pensioen staat niet vast	5
Wat als het mee- of tegenzit?	5
Factor A	6
Voor je belastingaangifte	6
Meer weten?	6
Wil je een persoonlijk totaaloverzicht?	6
Heb je vragen?	7

UPO toelichting

In deze toelichting lees je meer over het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat je van ons hebt gekregen. In het UPO zie je met behulp van iconen duidelijk wat er voor jou, je partner en je eventuele kinderen geregeld is. Hieronder vind je de toelichting op de onderdelen uit jouw UPO. Klik op het onderdeel waar jij graag meer over wilt weten.

Je persoonlijke gegevens

Je persoonlijke gegevens

Als eerste onderdeel op het UPO zie je jouw persoonlijke gegevens. Hier vind je de gegevens die wij van jou in de administratie hebben opgenomen. Zo kun je hier je naam, geboortedatum, Burgerservicenummer en klantnummer vinden.

Je partner en kinderen

Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, wordt je partner automatisch bij ons aangemeld. Je partner krijgt dan recht op het partnerpensioen. Ga je samenwonen? Dan moet je een samenlevingsovereenkomst hebben afgesloten en op hetzelfde adres ingeschreven staan. Daarnaast moet je zelf je partner bij Pensioenfonds NIBC aanmelden.

Als je partner bij ons bekend is, dan staan de gegevens van je partner in jouw pensioenoverzicht. Staat je partner niet in jouw pensioenoverzicht? Neem dan contact met ons op en meld je partner aan bij het pensioenfonds.

Je pensioengegevens

Dit zijn jouw pensioengegevens zoals die bij ons bekend zijn op 1 januari van het huidige jaar. Je leest hier wanneer je bent begonnen met pensioen opbouwen bij Pensioenfonds NIBC.

Daarnaast zie je:

- Het totale premiepercentage dat de werkgever heeft betaald aan Pensioenfonds NIBC
- Het premiepercentage dat je zelf bijdraagt aan de pensioenregeling
- Het salaris dat meetelt voor de pensioenregeling
- Het bedrag waar je geen pensioen over opbouwt (de franchise)
- Het salaris waar je wel pensioen over opbouwt (dit is je salaris, rekening houdend met het fiscaal maximum salaris en onder aftrek van de franchise)
- Het percentage waarmee je jaarlijks pensioen opbouwt
- Het percentage dat je werkt in verhouding tot een volledig dienstverband
- De datum ingang ouderdomspensioen
- Het gewogen aantal deelnemersjaren dat je hebt bereikt
- Het gewogen aantal deelnemersjaren dat je kunt bereiken
- Het fiscaal maximum salaris waar je pensioen over kunt opbouwen.

Op basis van deze gegevens wordt jouw pensioen berekend.

Kloppen je gegevens niet?

Neem [contact](#) met ons op als je gegevens niet kloppen.

Welk pensioen kun je verwachten?

Wat heb je aan pensioen opgebouwd?

Op het UPO zie je het bedrag dat je krijgt als je met pensioen gaat op je 68e. Dit is het bruto bedrag dat je per jaar van ons krijgt zolang je leeft. Daarnaast is het pensioen vermeld dat je hebt opgebouwd tot 1 januari van het huidige jaar.

AOW van de overheid

Het AOW van de overheid staat niet op je UPO. Dit bedrag vind je op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wat krijgen je eventuele partner en kinderen als je overlijdt?

Partnerpensioen en wezenpensioen

Naast het ouderdomspensioen voor jezelf, bouw je ook een partner- en wezenpensioen op. Hoeveel partnerpensioen je partner krijgt, hangt af van het moment waarop je overlijdt:

- **Je overlijdt terwijl je nog in dienst bent**
Als je overlijdt terwijl je nog deelneemt aan de regeling van Pensioenfonds NIBC, dan krijgt je eventuele partner een uitkering van ons. Op het UPO zie je staan wat je eventuele partner en/of kinderen krijgen vanaf je overlijden. Dit partnerpensioen krijgt je partner zolang hij of zij leeft.
- **Je overlijdt nadat je uit dienst bent gegaan**
Als je overlijdt nadat je uit dienst bent gegaan, dan heeft je partner recht op het opgebouwde partnerpensioen. Hoeveel je partner krijgt, staat niet op je UPO. Dit staat op www.mijnpensioencijfers.nl/nibc of op www.mijnpensioenoverzicht.nl.
- **Je overlijdt nadat je met pensioen bent gegaan**
Als je overlijdt nadat je met pensioen bent gegaan, dan heeft je partner recht op het partnerpensioen. Hoeveel je partner krijgt, staat niet op je UPO. De hoogte is namelijk afhankelijk van de keuze die je maakt als je met pensioen gaat. Dit staat op www.mijnpensioencijfers.nl/nibc of op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Het wezenpensioen is geen levenslange uitkering. Je (eventuele) kinderen krijgen het wezenpensioen tot 21 jaar. Studerende of invalide kinderen krijgen tot 27 jaar het wezenpensioen. Op je UPO zie je het bedrag dat je kinderen dan krijgen.

Wat krijg je als je arbeidsongeschikt wordt?

Premievrije voortzetting

Als je 35% of meer arbeidsongeschikt raakt, heb je recht op (gedeeltelijke) voortzetting van je pensioenopbouw zonder dat jij, of de werkgever daar nog premie voor betalen. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van je arbeidsongeschiktheid. Deze informatie vind je terug op het UPO.

Hoe zeker is je pensioen?

De hoogte van je pensioen staat niet vast

Op het UPO leggen we uit met welke omstandigheden het pensioenfonds te maken heeft om tot het besluit te komen om het pensioen te verhogen (indexatie of toeslag) of te verlagen (korten).

Het verhogen van het pensioen

Geld wordt door inflatie minder waard. Pensioenfonds NIBC probeert het pensioen daarom elk jaar te verhogen zodat het pensioen meegroeit met de stijging van de prijzen. Dat noemen we indexatie of toeslagverlening. Je pensioen kan alleen meegroeien als de financiële situatie van het pensioenfonds goed genoeg is. De financiële situatie van Pensioenfonds NIBC is momenteel niet goed genoeg. Het fonds bevindt zich in een zogenaamde herstelsituatie. Op basis van het herstelplan verwachten we dat we de komende jaren de pensioenen niet mee kunnen laten groeien met de prijzen. Dit betekent dat je pensioen minder waard wordt als de prijzen de komende jaren stijgen (je kunt later minder kopen met je pensioen). Op het UPO wordt weergegeven hoe de afgelopen jaren de prijzen zijn gestegen. Let op: deze algemene CBS consumenten prijsindexcijfers zijn over het algemeen hoger dan de afgeleide CBS consumenten prijsindexcijfers die Pensioenfonds NIBC hanteert voor het bepalen van de hoogte van een eventuele toeslag. Daarnaast wordt weergegeven of je pensioen verhoogd is.

Het verlagen van het pensioen

Het kan gebeuren dat Pensioenfonds NIBC ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet het Pensioenfonds NIBC een besluit nemen hoe deze situatie het hoofd te bieden. Het pensioenfonds heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is. De premie kan niet zomaar verhoogd worden, want de premie ligt voor een periode van drie jaar vast. Er kan besloten worden om niet te indexeren of de jaarlijkse pensioenopbouw te verlagen of in het uiterste geval de pensioenaanspraken en pensioenrechten te korten. Je pensioen is overigens de afgelopen drie jaar niet verlaagd. Het laatste herstelplan heeft niet geleid tot de noodzaak om je pensioen te verlagen. Voor actuele informatie omtrent de financiële situatie en de gevolgen daarvan kun je het beste op de website kijken.

Wat als het mee- of tegenzit?

Op je UPO zie je hoeveel pensioen je naar verwachting kunt bereiken in drie verschillende scenario's: pessimistisch ofwel 'slechtweer scenario' / verwacht ofwel 'neutraal scenario' / optimistisch ofwel 'goedweer scenario'. Om voor de verschillende scenario's de effecten door te rekenen wordt een complexe rekenmethode uitgevoerd. Deze zogenaamde Uniforme Reken Methodiek rekent voor 2.000 economische scenario's voor de deelnemers door wat de verwachte effecten zijn op het te bereiken ouderdomspensioen. Deze scenario's houden niet alleen rekening met stijgende prijzen, maar ook met de ontwikkeling van de economie: de rente en de beurskoersen. Vervolgens worden daar de drie

scenario's uit geselecteerd. Het belangrijkste doel van de scenario's is om duidelijk te maken dat het te bereiken pensioen afhankelijk is van toekomstige economische ontwikkelingen. Deze scenario's laten dus zien dat de hoogte en de koopkracht van jouw pensioen niet zeker zijn. Het uiteindelijk te bereiken ouderdompensioen kan dan ook afwijken van de genoemde bedragen.

Nadat alle 2.000 uitkomsten gerangschikt zijn van laag naar hoog, vormen de uitkomsten van scenario 100, scenario 1.000 en scenario 1.900 respectievelijk het pessimistische, het neutrale en het optimistische scenario. In 5% van de scenario's is de uitkomst dus lager dan het pessimistische bedrag. Het neutrale scenario is de middelste uitkomst van de 2.000 scenario's. In de helft van de scenario's is de uitkomst lager dan dit bedrag en in de andere helft van de gevallen is de uitkomst hoger. Verder is in 5% van de scenario's de uitkomst hoger dan het hoogste bedrag zoals aangegeven bij het optimistische scenario. Omdat in de scenario's rekening wordt gehouden met de kans op een lage of hoge inflatie en de kans op een lage of hoge indexatie is het te verwachten pensioen in elk scenario een reëel bedrag ofwel geeft het de toekomstige koopkracht weer. De bedragen kun je vervolgens vergelijken met je huidige bruto jaarsalaris.

Factor A

Voor je belastingaangifte

De factor A is het bedrag waarmee jouw pensioen in het voorgaande jaar is gegroeid. Het afgelopen jaar is dat 1,875% over het salaris waarover je pensioen hebt opgebouwd. Je hebt dit bedrag nodig voor je belastingaangifte over het huidige jaar.

Wil je weten hoeveel geld je zelf nog belastingvrij mag sparen voor later? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. Met de Rekenhulp Lijfrentepremie kun je precies berekenen hoeveel fiscale ruimte je hebt. Een financieel adviseur kan je hierbij ook helpen.

Meer weten?

Wil je een persoonlijk totaaloverzicht?

Heb je bij meerdere werkgevers pensioen opgebouwd? Het pensioen dat je bij andere werkgevers hebt opgebouwd, zie je niet terug in UPO. Hier zie je alleen het pensioen dat je bij Pensioenfonds NIBC hebt opgebouwd. Wil je een totaaloverzicht van al je pensioenen en van je in de toekomst te ontvangen AOW? Ga dan naar www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wil je meer weten over het beleggingsbeleid of over de financiële gezondheid van Pensioenfonds NIBC?

In ons Jaarverslag en op onze website www.mijnnibcpensioen.nl vind je meer informatie over het beleggingsbeleid en de toegepaste beleggingsbeginselen. Daarnaast vind je daar informatie over de actuele (beleids)dekkingsgraad en de mogelijke gevolgen voor jouw pensioen.

De keuzes die je hebt in onze pensioenregeling

Wil je meer weten over de keuzes die je hebt in onze pensioenregeling? De keuzes kun je terugvinden onder de Pensioen 1-2-3 op de website www.mijnnibcpensioen.nl

Heb je vragen?

Neem dan contact met ons op. Op de website www.mijnnibpensioen.nl kun je terecht voor meer informatie. Daar kun je ook wijzigingen doorgeven (op de persoonlijke omgeving van de website - www.mijnpensioencijfers.nl/nibc). Pensioenfonds NIBC is ook bereikbaar via pf-nibc@azl.eu en op 088 - 116 3051.