

Blijvend werk aan de winkel

In 2013 hebben we den pensioenen niet hoeven te verlagen. De dekkingsgraad is sinds 2012 gestegen van 93% naar 102%. Dit resultaat is mede te danken aan positieve beleggingsopbrengsten. En aan een eenmalige extra storting van de werkgever ter grootte van 11 miljoen euro. Voor elke euro aan uit te keren pensioen hebben we nu dus 1,02 euro in kas. Maar het is nog veel te vroeg om de vlag uit te hangen.

“Achterover leunen is niet aan de orde”

Ik zeg nadrukkelijk: Mooi, maar we zijn er nog niet. Om een korting in 2014 te voorkomen, moet onze dekkingsgraad eind dit jaar ruim 104% bedragen. Dat is de minimale waarde van onze dekkingsgraad die De Nederlandsche Bank eist. Achterover leunen is dus niet aan de orde. Sowieso niet trouwens, want na de introductie van onze nieuwe regeling zullen per 1 januari 2014 weer een aantal nieuwe aanpassingen volgen. Zo heeft de overheid aangegeven dat de nieuwe pensioenrichtleeftijd opschuift naar 67 jaar. Zodat pensioen- en AOW-leeftijd weer gelijk lopen.



Harold Sieben
Bestuursvoorzitter

Nieuwe pensioenwetgeving

Vanaf 1 januari 2013 bouwen alle medewerkers pensioen op via de nieuwe regeling van Pensioenfonds Forbo. Maar de ontwikkelingen in pensioenland blijven elkaar opvolgen. Na de AOW-leeftijd is nu de fiscale pensioenwetgeving aan de beurt. Ook onze pensioenregeling moet straks aan deze wetgeving voldoen. Dat betekent dat er weer een aantal veranderingen op komst zijn.

Pensioenleeftijd naar 67 jaar

Vooralsnog krijgt u het pensioen van Pensioenfonds Forbo standaard vanaf uw 65e uitgekeerd. Maar dit gaat veranderen. De standaard pensioenleeftijd is vanaf 2014 67 jaar. Omdat ook de AOW-leeftijd in stappen omhoog gaat naar 67 jaar, krijgt men uiteindelijk de AOW-uitkering en het pensioen dat u heeft opgebouwd bij Pensioenfonds Forbo weer vanaf hetzelfde moment uitgekeerd. Volgens de huidige wet is dat in 2023. Maar misschien is het al eerder zo ver. Als het voorstel uit het regeerakkoord officieel wordt, ligt de AOW-leeftijd al op 67 jaar in 2021.

Aanpassing fiscale grenzen

In de wet is vastgelegd hoeveel pensioen u jaarlijks maximaal op mag bouwen. Dit is omdat u fiscaal voordelig pensioen opbouwt. De eigen bijdrage die u voor uw pensioen betaalt, wordt namelijk ingehouden op uw bruto salaris. En de gehele premie die de werkgever inlegt, is op dit moment ook onbelast. Hoeveel pensioen u jaarlijks fiscaal vriendelijk maximaal op mag bouwen, is ook nu al vastgelegd. Nu is dit opbouwpercentage nog 2,25%. Vanaf 2014 is het maximale opbouwpercentage 2,15%.

In het regeerakkoord wordt voorgesteld om het percentage daarna verder te verlagen naar 1,75%. Na overleg met sociale partners is het opbouwpercentage verhoogd naar 1,85%. Ook hier geldt: het is nog niet officieel goedgekeurd. Maar de kans is groot, dat de fiscaal vriendelijke opbouw daadwerkelijk wordt verlaagd.

Deeltijdpensioen: iets voor u?

Vanaf 1 januari 2013 is het mogelijk om met deeltijdpensioen te gaan. Dat betekent dat u voor een deel met pensioen gaat, en voor het andere deel blijft werken. U gaat minder verdienen, maar u laat – als aanvulling op uw inkomen – ook een deel van uw pensioen al ingaan. U kunt vanaf 55 jaar met deeltijdpensioen gaan, tot de AOW-gerechtigde leeftijd.

Wat gebeurt er met de hoogte van het ouderdompensioen?

Een rekenvoorbeeld: Kees is 60 jaar. Hij heeft op dat moment € 15.000 pensioen opgebouwd. Kees besluit met deeltijdpensioen te gaan. Hij gaat 50% minder werken. Het pensioen dat Kees heeft opgebouwd, heeft een ingangsdatum van 65 jaar. Maar de helft van zijn pensioen laat hij ingaan op 60 jaar. € 7.500 (50% van € 15.000) wordt dus vervroegd naar 60 jaar. Het vervroegingstarief dat bij Kees zijn leeftijd hoort is 0,753. Kees krijgt vanaf zijn 60e totdat hij overlijdt dus elk jaar € 7.500 x 0,753 = € 5.647,50 aan ouderdompensioen. Daarnaast krijgt hij zijn nieuwe deeltijdsalaris. Ook bouwt hij nog pensioen op over dit lagere deeltijdsalaris. Als Kees op 65 jaar met pensioen gaat krijgt hij dus naast de jaarlijkse € 5.647,50, die hij vanaf zijn 60e

al krijgt, ook het overige deel van zijn opgebouwde pensioen. Dat is € 7.500 plus het pensioen dat hij van zijn 60e tot zijn 65e in deeltijd heeft opgebouwd.

En het partnerpensioen?

Wanneer u komt te overlijden tijdens uw dienstverband bij Forbo, krijgt uw partner nog steeds 70 procent van het te bereiken pensioen. Dit is het ouderdompensioen dat u zou krijgen als u tot uw pensioneren bij Forbo was blijven werken.

Het vervroegings- of uitsteltarief dat bij uw leeftijd hoort, vindt u in het pensioenreglement op pagina 49 (bijlage 3). Het pensioenreglement kunt u downloaden via www.pensioenfondsforsbo.nl.

Bekijk de **planner**

Vlak voordat u met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken. Deze keuzes beïnvloeden de hoogte van uw pensioen. Wat gebeurt er bijvoorbeeld met de hoogte van uw pensioen als u eerder met pensioen gaat? En wat als u een deel van uw ouderdompensioen inruilt voor extra partnerpensioen, of andersom? Maar ook het effect van deeltijdpensioen kunt u in de pensioenplanner berekenen! Naar verwachting gaat de nieuwe planner begin deze zomer live. We houden u op de hoogte via www.pensioenfondsforsbo.nl

Via een link op de website of anders rechtstreeks via www.pensioenplannerpensioenfondsforsbo.nl kunt u de planner bezoeken. U logt in met uw BSN-nummer en wachtwoord. Uw wachtwoord heeft u enige tijd geleden per e-mail ontvangen. Als u het wachtwoord kwijt bent, kunt u dit opvragen bij pensioenfondsforsbo.com. Als u bent ingelogd, kunt u aan de slag.

Waarom een update?

De planner wordt aangepast aan de nieuwe regeling. De optie voor deeltijdpensioen wordt ook toegevoegd. Dat betekent dat u ook kunt berekenen hoeveel pensioen u krijgt als u deels met pensioen gaat en deels blijft werken, afhankelijk van uw leeftijd en uw deeltijdpercentage.

Nieuwe factoren

Ook is de planner aangepast aan de nieuwe factoren. Dat is periodiek nodig, bijvoorbeeld om alle rekenfactoren weer in lijn te brengen met de (wederom) gestegen levensverwachting. Als u eerder de planner heeft bezocht en berekeningen heeft gemaakt, is de kans dus groot dat u nu andere resultaten krijgt. Dat komt dus doordat we rekening houden met onder meer een hogere levensverwachting en de actuele rente.

De planner is alleen beschikbaar voor medewerkers geboren na 1949. Wanneer u bent geboren vóór 1950 en een berekening wilt laten maken kunt u dit via het pensioenfonds opvragen.

2013 wordt een spannend jaar

Bij de onderhandelingen over de nieuwe regeling is afgesproken dat de werkgever een eenmalige extra storting in het pensioenfonds zou doen. Dankzij deze storting hadden we op dat moment geen tekort meer. Helaas is onze dekkingsgraad weer gedaald. In 2013 hebben we niet hoeven korten. Een korting in 2014 is nog niet van de baan.

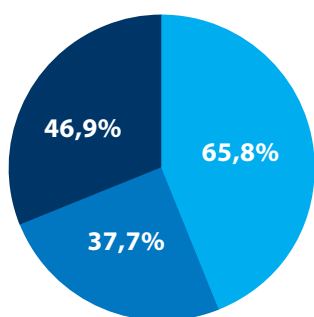
Onze dekkingsgraad was eind maart 2013 104,3%. Dit is precies de minimaal vereiste dekkingsgraad. Een dekkingsgraad van 104,3% betekent dat we voor elke euro aan nu en in de toekomst uit te keren pensioenen, 1,043 euro in kas hebben. Goed nieuws, maar geen garantie voor de toekomst. Eind mei was onze dekkingsgraad 102%.

Niet voldoende om onze financiële situatie goed te noemen. We zijn pas weer 'gezond' bij een dekkingsgraad van 115%. Terug naar de realiteit: Eind 2013 moet onze dekkingsgraad minimaal 104,1% zijn. Als dit niet het geval is zullen we uw pensioen alsnog moeten verlagen in 2014.

Terugblik op de presentatiesessies

In februari heeft het pensioenfonds een aantal presentaties gegeven over de nieuwe regeling. Een korte terugblik op deze sessies!

De opkomst



Meest gestelde vraag:

Krijgen we rekenvoorbeelden van partnerpensioen en deeltijdpensioen?

Op pagina 2 besteden we aandacht aan deeltijdpensioen, inclusief rekenvoorbeeld.



Rapportcijfers

8 8 8

duidelijkheid informatie

8 8 8

volledigheid informatie

8,6 8,5 8,8

ruimte voor vragen

Alles nog eens nalezen of niet bij een presentatiesessie aanwezig geweest? Bekijk de presentatie op de website bij downloads.

Scheiden en pensioen

Als u gaat scheiden, heeft dit (meestal) ook grote gevolgen voor uw pensioen. Uw pensioen wordt mogelijk zelfs gehalveerd. Wat gebeurt er bij een scheiding met uw pensioen? En wat moet of kunt u regelen?

Verdeling van het ouderdomspensioen

Als u een geregistreerd partnerschap had of was getrouwd, wordt het ouderdomspensioen dat u tijdens uw relatie heeft opgebouwd, verdeeld tussen u en uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt de helft van uw opgebouwde ouderdomspensioen. Daar staat tegenover dat u ook de helft krijgt van het pensioen dat uw ex-partner eventueel heeft opgebouwd gedurende uw huwelijk. Dit is wettelijk zo geregeld.

Bijzonder partnerpensioen

Het partnerpensioen dat u tot het einde van uw relatie heeft opgebouwd, is volledig voor uw ex-partner. Dit partnerpensioen noemen we na een scheiding bijzonder part-

nerpensioen. Let op: als u een nieuwe partner krijgt, betekent dat hij of zij minder partnerpensioen krijgt wanneer u komt te overlijden. Een deel van het recht op partnerpensioen gaat dan immers naar uw ex-partner.

Wat moet u doen?

U moet binnen twee jaar na de scheiding of het einde van uw relatie aan het pensioenfonds doorgeven dat u bent gescheiden. Dat moet u doen door het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling ouderdomspensioen' in te vullen en op te sturen naar het pensioenfonds. Het formulier kunt u downloaden via de website van Pensioenfonds Forbo. Het pensioenfonds regelt dan de verdeling. Als u te laat bent, blijft de verdeling van het pensioen een wet-

telijk recht, maar moet u de verdeling in principe zelf regelen. Het pensioenfonds werkt onder voorwaarden alsnog mee aan de verdeling.

Een andere verdeling?

Een andere verdeling van het pensioen is mogelijk als u deze andere verdeling met uw (ex-)partner bent overeengekomen in de huwelijkse voorwaarden, of na de scheiding in een (echt)scheidingsconvenant. Een kopie van de overeenkomst waarin de gewijzigde verdeling is vastgelegd, moet u dan meesturen met het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling ouderdomspensioen' naar het pensioenfonds.



[Meer over scheiden?](#)

[Scan de code hiernaast.](#)

Verevening of conversie?

Het ouderdomspensioen kan op twee manieren verdeeld worden. De standaard manier is verevening. U kunt ook kiezen voor conversie. De keuze wordt vastgelegd in het echtscheidingsconvenant en geeft u ook aan op het formulier dat u naar het pensioenfonds stuurt.

Verevening	Conversie
Uw ex-partner krijgt het ouderdomspensioen wanneer u met pensioen gaat.	Uw ex-partner krijgt het ouderdomspensioen als 'eigen' pensioenrecht. Uw ex-partner kan, binnen de randvoorwaarden van het pensioenreglement, zelf beslissen wanneer het pensioen in gaat.
Als uw ex-partner eerder overlijdt dan u, krijgt u weer het volledige ouderdomspensioen.	Als uw ex-partner eerder overlijdt dan u, komt het deel ouderdomspensioen dat voor uw ex-partner was bestemd te vervallen.

Colofon

PensioenNieuws is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Forbo.

Stichting Pensioenfonds Forbo

Postbus 13

1560 AA Krommenie

T (075) 647 72 17

F (075) 647 77 01

www.pensioenfondsforbo.nl

pensioenfonds@forbo.com

Redactie & vormgeving

Bridgevest

Deze nieuwsbrief is informatief bedoeld en met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend.

