

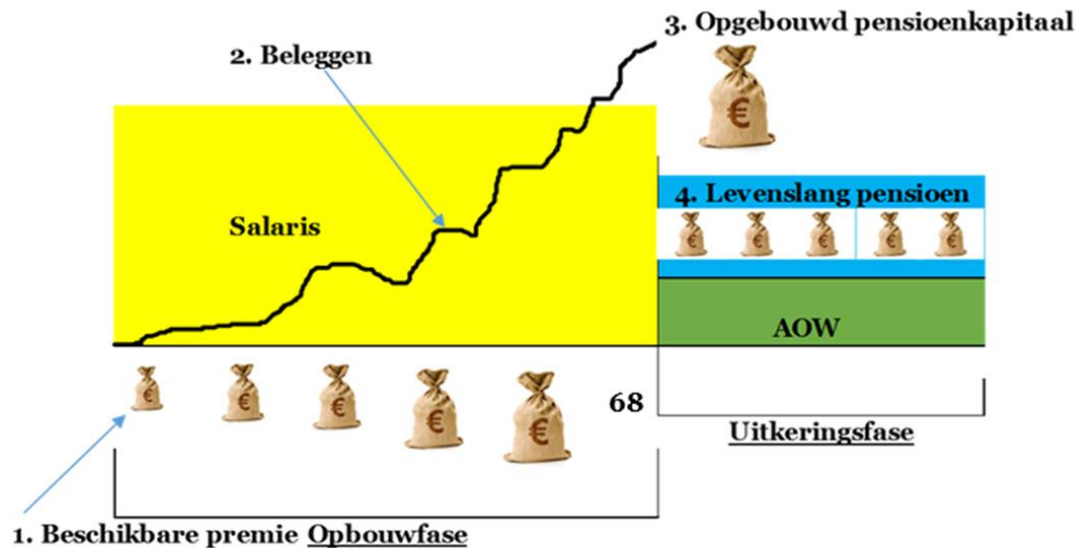
## Uitleg pensioenregeling per 01-01-2021

### Inhoud

A. Hoe werkt een beschikbare premieregeling?.....	2
B. Hoe ziet de regeling eruit vanaf 01-01-2021?.....	3
Overzicht pensioenregeling .....	3
De pensioenleeftijd van 68 jaar .....	4
Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 112.189,-.....	4
De franchise.....	4
De pensioengrondslag .....	4
Hoeveel pensioen bouw je op? .....	5
Aanwending beschikbare premie.....	5
Partner- en wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum .....	5
Partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum na uitdiensttreding.....	5
Partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum.....	6
De gevolgen voor je pensioenopbouw.....	6
C. Hoe worden de pensioenlasten verdeeld?.....	6
De verdeling van de pensioenlasten .....	6
D. Hoe ziet mijn pensioenopbouw er vanaf 01-01-2021 uit?.....	6
Waar kunnen mijn kinderen op rekenen als ik kom te overlijden? .....	7
Geld als je niet meer kunt werken: waar kun je op rekenen als je ziek bent?.....	8
E. Overige zaken .....	8
Kan ik de pensioenuitkering eerder of later in laten gaan?.....	8
Kan ik het pensioen afkopen? .....	8
F. Tenslotte .....	8

## A. Hoe werkt een beschikbare premieregeling?

Geld voor later spaar je via een zogenaamde beschikbare premieregeling. Verzekeraars bieden verschillende soorten pensioenregelingen aan. Werknemers kunnen daar via hun werkgever aan deelnemen. Ongeveer de helft van de pensioenregelingen die verzekeraars uitvoeren, is een beschikbare premieregeling. Bij zo'n regeling wordt jaarlijks een premie beschikbaar gesteld, die wordt besteed aan je pensioenopbouw. In onderstaande afbeelding vind je de wijze waarop een beschikbare premieregeling werkt.



1. Je bouwt een pensioenkapitaal op gedurende je werkzame periode bij InterUM. Dit kapitaal bestaat uit de door InterUM ingelegde premies en de daarbij horende rendementen.
  2. De ingelegde premie wordt belegd door de pensioenuitvoerder in een neutraal/gebalanceerd risicoprofiel. Omdat de waarde van je beleggingen kan wisselen, kan ook je totale pensioenkapitaal wisselen in waarde. Om vlak voor je pensioendatum niet te maken te krijgen met grote schommelingen van je pensioenkapitaal, bouwt de pensioenuitvoerder het risico van je beleggingen af naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Hierdoor daalt en stijgt je pensioenkapitaal minder in de jaren voor je pensioendatum.
  3. Op je pensioendatum (nu bij 68 jaar) moet je met het opgebouwde kapitaal een uitkering aankopen. Je bent vrij om deze uitkering bij een verzekeraar naar keuze aan te kopen. Dit noemen wij 'shoppen'. Het shoppen met je pensioenkapitaal kan lonend zijn, omdat je bij de ene verzekeraar een hogere uitkering aan kunt kopen, dan bij een andere verzekeraar. Bij het vaststellen van de uitkering, houdt de verzekeraar het meest rekening met de volgende twee factoren:
    - De levensverwachting op het moment dat je met pensioen gaat;
    - De rente op het moment dat je kapitaal wordt omgezet in een uitkering.
- Op de pensioendatum kun je het volledige kapitaal omzetten in een vaste uitkering, kiezen voor een variabel pensioen of een combinatie van beide.
4. Het kapitaal zet je om in een levenslange uitkering voor jezelf dat bij overlijden (op of na de pensioendatum) voor 70% overgaat op je partner. Als je geen partner hebt dan krijg je een hoger pensioen voor jezelf. Het kan ook zijn dat je wel een partner hebt, maar dat je geen of een lager partnerpensioen wilt. Met instemming van je partner krijg je dan ook een hogere uitkering voor jezelf.

## B. Hoe ziet de regeling eruit vanaf 01-01-2021?

### Overzicht pensioenregeling

Voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling hebben wij gekozen voor Brand New Day. In onderstaande tabel vind je de voornaamste kenmerken van de nieuwe regeling per 01-01-2021.

<b>Soort regeling</b>	Beschikbare premie	
<b>Pensioenrichtleeftijd</b>	68	
<b>Start deelname</b>	Vanaf 18 jaar	
<b>Vaststelling pensioengevend inkomen</b>  <b>+ vaste looncomponenten zoals een eindejaarsuitkering</b>	13 periode salarissen (4-weeks) + vakantiegeld + eindejaarsuitkering	
<b>Vaststelling hoogte premie</b>	Bij aanvang en vervolgens op 1 januari	
<b>Standaarduren in een werkweek</b>	38	
<b>Maximaal pensioengevend salaris</b>	€ 112.189	
<b>Franchise</b>	€ 14.544	
<b>Maximale pensioengrondslag</b>	€ 97.645	
<b>Bijsparen</b>	Niet mogelijk	
<b>Beschikbare premiestaffel/opbouw %</b>	Verplicht	
<b>15-19 jaar</b>	12,5%	
<b>20-24 jaar</b>	12,5%	
<b>25-29 jaar</b>	12,5%	
<b>30-34 jaar</b>	12,5%	
<b>35-39 jaar</b>	12,5%	
<b>40-44 jaar</b>	12,5%	
<b>45-49 jaar</b>	12,5%	
<b>50-54 jaar</b>	12,5%	
<b>55-59 jaar</b>	12,5%	
<b>60-64 jaar</b>	12,5%	
<b>65-66 jaar</b>	12,5%	
<b>67 jaar</b>	12,5%	
<b>Beleggen</b>	Duurzaam aandelenfonds	
<b>Pensioenaankoop</b>	Bij uitvoerder naar keuze Eerder dan 5 jaar voor AOW mogelijk	

<b>Partner- en wezenpensioen</b>		
Berekend op basis van	Eindloon Risico Vanaf datum in dienst	
Franchise	€ 16.030	
Partner-/kindgegevens aanleveren	Niet nodig	
<b>Partnerpensioen</b>		
Bij overlijden voor de pensioendatum	1,160%	
Bij overlijden na de pensioendatum	70% van het ouderdompensioen	
<b>ANW-Hiaat pensioen</b>		
Soort	Geen	
<b>Wezenpensioen</b>		
Bij overlijden voor de pensioendatum	0,232%	
Eindleeftijd	21 jaar en studerend tot 27 jaar	
<b>Arbeidsongeschiktheid</b>		
	Premievrijstelling op basis van 6-klassen UWV indeling	
Staffel volgend	N.v.t.	
Indexatie ingegaan pensioen	Geen	

### **Geld voor straks**

#### **De pensioenleeftijd van 68 jaar**

Vanwege een alsmaar stijgende levensverwachting is de pensioenleeftijd de afgelopen jaren al een paar keer verhoogd. 68 jaar is de standaard pensioendatum in Nederland. Uiteraard kun je je pensioen eerder of later in laten gaan op het door jou gewenste moment.

#### **Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 112.189,-**

De overheid heeft het pensioengevend salaris gemaximeerd op € 112.189,- (2021). Verdien je meer dan dit bedrag per jaar, dan bouw je over de rest van het salaris geen pensioen op.

#### **De franchise**

Bij een pensioenregeling is de franchise dat deel van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd en daarom ook geen pensioenpremie wordt betaald. Het systeem van de franchise is gebaseerd op de aanname dat het pensioen niet eerder ingaat dan bij het bereiken van de AOW-leeftijd. Het pensioen is dan een aanvulling op de AOW-uitkering. Dit wordt ook wel AOW-inbouw genoemd. Hoe hoger de franchise, hoe lager de premie die men betaalt, maar ook: hoe minder pensioen er wordt opgebouwd. Het loon minus de franchise wordt de pensioengrondslag genoemd, over dat deel van het salaris wordt pensioenpremie betaald en over dat deel wordt ook het uiteindelijke pensioen berekend. In de nieuwe regeling komt de franchise uit op € 14.544,- (2021). Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd op basis van de stijging van de AOW-uitkering

#### **De pensioengrondslag**

Het deel van het salaris waarover je pensioen opbouwt wordt de pensioengrondslag genoemd. Deze wordt berekend door je fulltime pensioengevend salaris te verminderen met de franchise en de uitkomst daarvan te vermenigvuldigen met je parttimepercentage.

## Hoeveel pensioen bouw je op?

De uiteindelijke pensioenuitkering is afhankelijk van drie factoren:

- Het jaarlijkse beleggingsrendement dat wordt behaald;
- De rente op de pensioendatum;
- De levensverwachting als je met pensioen gaat. Dit is niet je persoonlijke levensverwachting maar die van de Nederlandse bevolking in het algemeen. Er wordt dus niet naar levensstijl of medische geschiedenis gekeken.

Op dit moment is de rente rond de 1% voor het omzetten van je kapitaal in een uitkering op je pensioendatum. Dit heeft een negatieve invloed op de hoogte van je uitkering. Via je eigen online werknemersportaal van Brand New Day, vind je een indicatie van de hoogte van je uitkering voor jou persoonlijk.

## Aanwending beschikbare premie

De pensioenpremie wordt belegd. Het beleggen doet Brand New Day voor je. Zij doen dat in een duurzaam aandelenfonds.

## Geld voor je gezin

### Partner- en wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum

Ongeacht je burgerlijke staat is er voor iedereen verplicht een partner- en wezenpensioen verzekerd. Hiermee voorkomen wij dat er problemen ontstaan wanneer je partner en/of kinderen niet of onjuist zijn aangemeld, waardoor er geen of te weinig pensioen is verzekerd bij overlijden.

Dit partner- en wezenpensioen komt alleen tot uitkering in het geval je *tijdens je dienstverband* en vóór je pensioendatum komt te overlijden.

Het partnerpensioen bereken je aan de hand van de volgende formule:

*Aantal dienstjaren vanaf datum in dienst tot pensioendatum \* 1,16% \* je pensioengrondslag*

Je partner voor de pensioenregeling is diegene met wie je bent:

- Getrouwd of een geregistreerd partnerschap hebt, of;
- Diegene met wie je een notarieel samenlevingscontract hebt getekend, of;
- Diegene met wie je minstens 6 maanden samenwoont en op hetzelfde adres staat ingeschreven bij de gemeente.

De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen. Dit wordt uitgekeerd tot je kinderen 21 jaar zijn. Als ze nog studeren of voor 45% arbeidsongeschikt zijn, dan kan de uitkering worden verlengd totdat ze 27 jaar zijn.

### Partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum na uitdiensttreding

Als je uit dienst gaat bij InterUM, stelt Brand New Day 90% van het opgebouwde pensioenkapitaal aan je nabestaanden ter beschikking bij overlijden na uitdiensttreding en voor je pensioendatum. Dit kapitaal zetten je nabestaanden vervolgens om in een maandelijkse uitkering. Indien het opgebouwde kapitaal relatief laag is, kan de uiteindelijke uitkering tegenvallen. Houdt hiermee rekening.

Een andere mogelijkheid is gebruik te maken van je wettelijk recht tot waardeoverdracht. Met deze overdracht krijg je in de pensioenregeling van je nieuwe werkgever extra dienstjaren. Deze tellen mee voor het bepalen van de hoogte van onder andere het partnerpensioen bij deze nieuwe werkgever. Het aanvragen en ontvangen van een offerte voor de waardeoverdracht is altijd vrijblijvend. Pas als je de offerte getekend terugstuurt, is deze definitief.

### **Partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum**

Van je opgebouwde pensioenkapitaal koop je op de pensioendatum een uitkering aan. Als je een partner hebt, ligt het voor de hand dat je ook voor je partner op dat moment een partnerpensioen aankoopt. Standaard is het aan te kopen partnerpensioen 70% van het aangekochte ouderdomspensioen. Je kunt kiezen voor een lager partnerpensioen, of zelfs voor helemaal geen partnerpensioen. Daar moet je partner wel mee instemmen.

### **Geld voor je als je niet meer kunt werken**

#### **De gevolgen voor je pensioenopbouw**

Als je langdurig ziek wordt, dan gaat de pensioenopbouw gewoon door. In de eerste twee jaar dat je ziek bent wordt de pensioenopbouw voor 100% voortgezet.

Als je na twee jaar nog ziek bent, kan het zijn dat je in aanmerking komt voor een WIA-uitkering. In dat geval gaat de pensioenopbouw ook door. Dit noemen wij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Als je voor de WIA gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent dan wordt je pensioenopbouw ook maar gedeeltelijk voortgezet.

Schematisch ziet het er als volgt uit:

<b><i>Arbeidsongeschiktheidspercentage</i></b>	<b><i>Percentage voortgezette pensioenopbouw</i></b>
<b>Tot 35%</b>	geen
<b>35% tot 45%</b>	40%
<b>45% tot 55%</b>	50%
<b>55% tot 65%</b>	60%
<b>65% tot 80%</b>	72,50%
<b>80% tot 100%</b>	100%

### **C. Hoe worden de pensioenlasten verdeeld?**

#### **De verdeling van de pensioenlasten**

De totale pensioenlasten worden volledig in rekening gebracht bij de werkgever. De totale pensioenlasten komen dus volledig voor rekening van InterUM. Jij, de werknemer, betaalt dus zelf geen premie.

Naast de beschikbare premie, worden bij de werkgever de volgende pensioenlasten in rekening gebracht door Brand New Day:

- de premie voor het partnerpensioen;
- de premie voor het wezenpensioen;
- de premie voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- de administratiekosten van Brand New Day.

### **D. Hoe ziet mijn pensioenopbouw er vanaf 01-01-2021 uit?**

Vanaf 01-01-2021 bouw je pensioen op zoals hierna omschreven. Hiervoor gebruiken wij als voorbeeld een 23-jarige werknemer.

#### **Geld voor straks; Welk pensioen bouw ik op?**

Je kunt de hoogte van je beschikbare premie als volgt uitrekenen:

- Neem je bruto jaarsalaris (= 13 \* periodesalarissen + eindejaarsuitkering + 8% vakantiegeld);
- De uitkomst van bovenstaande verminder je met de franchise (naar rato) van € 14.544,-;
- De uitkomst van het bovenstaande is je pensioengrondslag

- Het zo gevonden bedrag vermenigvuldigd je met het staffelpercentage van 12,5 %.

*Een voorbeeld*

Stel je bent op 1 januari 2021 23 jaar geworden, je bruto jaarsalaris bedraagt € 6.000,- en je werkt voor 8 %. Je parttime (PT) pensioengrondslag bereken je dan via de volgende formule:

*(Jaarsalaris minus Franchise (naar rato)) = pensioengrondslag*

Vanaf 1 januari 2021 kun je de jaarlijkse beschikbare premie die je inlegt in de opbouw van je pensioenkapitaal als 23 -jarige als volgt vaststellen:

Jaarsalaris	€ 6.000
Parttime percentage	8%
Fulltime franchise	€ 14.544
Jaarsalaris minus parttime franchise	€ 4.836
Beschikbare premie (%)	12,50%
Beschikbare premie per jaar	€ 605

### **Geld voor je gezin: Waar kan mijn partner op rekenen als ik kom te overlijden?**

Als je tijdens je dienstverband komt te overlijden dan bedraagt het partnerpensioen 1,16% van je laatste pensioengrondslag, vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren vanaf je datum in dienst tot je pensioendatum. De uitkering duurt zolang je partner in leven is.

Als je tijdens je dienstverband overlijdt, wordt voor het bepalen van de hoogte van het partnerpensioen gedaan alsof je tot aan de pensioendatum was blijven leven.

*Een voorbeeld*

Stel je kwam op 01-01-2021 in dienst.

Vanaf 01-01-2021 krijgt je partner bij jouw overlijden een jaarlijks partnerpensioen dat je als volgt kunt vaststellen:

Jaarsalaris	€ 6.000
Parttime percentage	8%
Fulltime franchise	€ 14.544
Jaarsalaris minus parttime franchise	€ 4.836
Partnerpensioen in %	1,16%
Totaal aantal dienstjaren	35
Jaarlijks partnerpensioen (bruto per jaar)	€ 1.964

### **Waar kunnen mijn kinderen op rekenen als ik kom te overlijden?**

Als je tijdens je dienstverband komt te overlijden dan bedraagt het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen. Dit bedrag ontvangen je kinderen tot hun 21<sup>ste</sup> of tot hun 27<sup>ste</sup> als zij nog studeren of minstens 45% arbeidsongeschikt zijn.

In dit geval bedraagt het wezenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum 20% van € 1.964,- = € 393,-.

**Geld als je niet meer kunt werken: waar kun je op rekenen als je ziek bent?**

Ben je langer dan twee jaar ziek en krijg je een WIA-uitkering van de overheid? Dan wordt de pensioenpremie door Brand New Day doorbetaald voor het gedeelte dat je ziek bent als je minstens 35% arbeidsongeschikt bent.

**E. Overige zaken****Kan ik de pensioenuitkering eerder of later in laten gaan?**

Voor de pensioenen die je nu opbouwt is de pensioenleeftijd 68 jaar. Je kunt ervoor kiezen om deze pensioenrechten op een eerdere of latere leeftijd in te laten gaan. De uitkering zal dan lager dan wel hoger zijn.

Eerder (of later) met pensioen kan alleen in overleg met InterUM en met toestemming van de pensioenuitvoerder.

**Kan ik het pensioen afkopen?**

Dat kan. Nadat je uit dienst bent gegaan is het mogelijk om je pensioen 'af te kopen'; je laat het dan uitkeren. Dat is echter enkel mogelijk wanneer het opgebouwde bedrag lager is dan €10.000. Neem daarvoor contact op met Brand New Day.

**F. Tenslotte**

Met deze memo hebben wij je uitgebreid geïnformeerd. Mocht je nog vragen hebben neem dan gerust contact met ons op.

Met vriendelijke groet,

InterUM BV