

Pensioenbijeenkomst medewerkers Rockwool

Nicolle Gerritsen en Frank Reuling

april 2016

Inhoud

- Actualiteiten pensioenfonds
- Pensioenreglement 2015
- AOW
- UPO toelichting
- Andere pensioenen
- Praktische pensioenzaken
- Vragen

Actualiteiten pensioenfonds

- Dekkingsgraad
- Rente
- Verplichtingen: + € 40 mln (15%) in twee maanden!
- Beleggingen: + € 14 mln in dezelfde periode
- Beleggingsresultaat 2015
- Politieke ontwikkelingen

Pensioenreglement 2015

- Pensioenleeftijd 67 jaar
- Omrekening (vrijwel) alle opgebouwde pensioenaanspraken
- Door omrekening: hogere uitkering
- Flexibel:
 - Eerder met pensioen
 - Uitruil Partnerpensioen
 - Hoog/laag uitkeren

AOW leeftijd

- ROCKWOOL: AOW leeftijd is einde dienstverband

- AOW datum:

- Geboren vóór 1 juli 1951: 65 jaar en 6 maanden

- Geboren vóór 1 april 1952: 65 jaar en 9 maanden

- Geboren vóór 1 januari 1953: 66 jaar

- Geboren vóór 1 september 1953: 66 jaar en 4 maanden

- Geboren vóór 1 mei 1954: 66 jaar en 8 maanden

AOW

■ Hoogte AOW-uitkering:

- Alleen: € 1.138,15 bruto/€ 1.075,56 netto per maand (met loonheffingskorting)
- Partner: € 783,87 bruto/€ 740,76 netto per maand

■ Veranderingen:

- géén partnertoeslag (2015)
- verjaardag is bepalend (2012)
- Buitenland: korting!
- Lager belastingtarief

UPO (Uniform Pensioen Overzicht)

- Jaarlijkse opgave
- Voorbeeld

pensioenfonds

◆ ◆ ◆ **ROCKWOOL**



Uniform Pensioenoverzicht 2015

Stichting Pensioenfonds Rockwool

Stand per:	31 december 2014
Pensioenovereenkomst:	Uitkeringsovereenkomst
Uw werkgever:	via Rockwool Benelux Holding B.V.
Klantnummer:	242-0000000000-01

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN HET UNIFORM PENSIOENOVERZICHT.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	De heer A. Voorbeeld geboren op 12 juli 1952 Burgerservicenummer: 000000000
Voor uw partner	B. Partner geboren op 1 september 1954

Bij pensionering

Opgebouwd pensioen per 31 december 2014

U ontvangt

vanaf 65 jaar tot 67 jaar	€	1.698,49
---------------------------	---	----------

vanaf 67 jaar zolang u leeft	€	15.074,65
------------------------------	---	-----------

Te bereiken pensioen

Als u uw huidige dienstverband voortzet tot 67-jarige leeftijd, ontvangt u

vanaf 65 jaar tot 67 jaar	€	1.698,49
---------------------------	---	----------

vanaf 67 jaar zolang u leeft	€	17.394,00
------------------------------	---	-----------

Voorwaardelijk pensioen

In het te bereiken pensioen (vanaf 65 jaar zolang u leeft) is rekening gehouden met € 1.698,49 aan extra pensioen dat u ontvangt in verband met de overgangsbepalingen genoemd in het Pensioenreglement 2007. Hiervan is € 1.698,49 opgebouwd. Dit bedrag is verwerkt in het bedrag dat wordt genoemd bij opgebouwd pensioen.

Bij overlijden

Let op: als u uit dienst gaat voor uw pensioendatum, kan het zijn dat de uitkeringen bij overlijden lager worden of vervallen. Kijk in de toelichting voor meer informatie

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar leeftijd van 67 jaar	€	26.708,57
vanaf zijn/haar leeftijd van 67 jaar zolang hij/zij leeft	€	12.175,57

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	2.435,16
of als uw kind studeert of invalide is tot 27-jarige leeftijd		

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt

vanaf uw overlijden tot zijn/haar leeftijd van 67 jaar	€	12.175,57
vanaf zijn/haar leeftijd van 67 jaar zolang hij/zij leeft	€	12.175,57

Uw kinderen ontvangen per kind

vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	2.435,16
of als uw kind studeert of invalide is tot 27-jarige leeftijd		

Voorwaardelijk pensioen voor uw partner

In het te bereiken pensioen is rekening gehouden met € 1.188,95 aan extra pensioen dat uw partner ontvangt in verband met de overgangsbepalingen genoemd in het Pensioenreglement 2007. Hiervan is € 1.188,95 opgebouwd. Dit bedrag is verwerkt in het bedrag dat wordt genoemd bij opgebouwd pensioen.

Andere pensioenen

- Eerdere werkgevers
- Bijspaarregeling: “€ 45 regeling”
- Pensioenen: www.mijnpensioenoverzicht.nl (DiGiD!)
- Lijfrente
- Levensloop

Praktische pensioenzaken

- AZL benadert deelnemers 9 maanden vóór AOW datum
- Eerder met pensioen? AZL maakt berekening
- Pensioenuitkeringen vóór AOW-datum: hogere belastingheffing!
- Heffingskorting
- Huurtoeslag/Zorgtoeslag
- Hypotheek
- AZL: pf-rockwool@azl.eu 088-1163012

Gestelde vragen

- V: Wanneer einde dienstverband? Kan ik langer doorwerken?
 - A: AOW-gerechtigde leeftijd
- V: Hoe overbrug ik de periode vanaf AOW-datum tot 67 jaar?
 - A: Pensioen wordt herrekend naar de eerdere AOW-datum
- V: Waar is mijn prepensioen?
 - A: Prepensioen is omgerekend naar meer ouderdomspensioen
- V: Moet ik na 40 jaar nog betalen voor pensioen?
 - A: Ja, zo lang je werknemer bent blijf je pensioen opbouwen en daarvoor betalen

Gestelde vragen

- V: Wat gebeurt er bij arbeidsongeschiktheid?
- V: Wat is het verschil in belastingheffing voor/na AOW-datum?



Vragen?

Dank voor uw aandacht!