

Pensioen *in beeld*

januari 2011
Bewaarexemplaar

krant voor werkgevers in de sociale werkvoorziening



Ontwikkelingen in de pensioenwereld

De pensioenwereld is sterk in beweging. Welke pensioenontwikkelingen zijn er precies? En wat betekent dat voor het PWRI?

Financiële crisis

Na de financiële crisis in 2009 was ook 2010 een bewogen jaar voor de pensioenfondsen. Door de stijgende levensverwachting, de lage rente en de dalende aandelenkoersen, zagen veel fondsen hun dekkingsgraad in 2010 opnieuw (verder) onder de 105% zakken (de minimaal vereiste dekkingsgraad). Ook het PWRI merkt de effecten hiervan. Op de website is te zien hoe de dekkingsgraad zich per maand ontwikkelt.

Houdbaarheid van het pensioenstelsel

De commissies Don, Frijns en Goudswaard hebben onderzocht of het huidige pensioenstelsel houdbaar en betaalbaar is. Beleggingen zijn complexer geworden en er zijn meer risico's. Daarnaast zijn de kosten niet alleen door een hogere levensverwachting gestegen, maar ook omdat er de komende jaren veel mensen tegelijk met pensioen gaan (de babyboomers). De commissies concludeerden dat zekerheden opnieuw vastgesteld moeten worden. Wat mogen uw werknemers van hun pensioen verwachten? De commissies vinden dat de communicatie hierover duidelijker moet. Ook roepen de commissies op om pensioenregelingen en (overgangs)regelingen te vereenvoudigen.

Om de houdbaarheid van het Nederlandse pensioenstelsel te waarborgen zijn naar het oordeel van sociale partners belangrijke aanpassingen nodig. Verschillende standpunten van werkgevers en werknemers over het pensioen en de AOW staan in het

Wat mogen uw werknemers van hun pensioen verwachten?

pensioenakkoord. Dat akkoord werd op 4 juni 2010 gesloten. Als de politiek akkoord gaat, wordt het pensioenstelsel ingrijpend aangepast.

Nieuwe pensioenregeling

Als gevolg van de ontwikkelingen in de pensioenwereld, wordt ook de pensioenregeling van het PWRI in de toekomst aangepast. Dit is nodig om de pensioenen veilig te stellen voor de toekomst. Hoe dat precies in zijn werk gaat, onderzoekt het bestuur van het PWRI. Uiteindelijk beslissen de sociale partners maar zij hebben hierover advies gevraagd aan het bestuur van het PWRI. Natuurlijk houden wij u op de hoogte van deze pensioenontwikkelingen.

Meer transparantie in de markt

Vanaf 2011 krijgt Nederland een landelijk Pensioenregister. Doel van het Pensioenregister is om iedere Nederlander inzicht te geven in zijn totale oudedagsvoorziening (inclusief AOW-rechten). Iedere Nederlander tussen de 15 en 65 jaar met een burgerservicenummer en een DigiD kan vanaf 6 januari 2011 inloggen op het register. ●●

In deze krant:

2
Nieuw aanvraagformulier pensioenberekeningen

2
Hoe werkt de pensioenplanner?

3
Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

3
De eindejaarsuitkering en het pensioengevend loon

3
Aanvullende oudedagsvoorziening in het nieuws

4
Belangrijke pensioeninformatie voor 2011

4
Overgangsregelingen voor werknemers geboren in 1949





Nieuw aanvraagformulier pensioenberekeningen

Per jaar ontvangt de pensioenadministratie ongeveer 5.000 aanvragen voor pensioenberekeningen. Aan het verwerken van deze berekeningen zijn kosten verbonden. U kunt het fonds helpen om geld te besparen. Hoe? Wijs uw werknemers of uw HR-professionals op de pensioenplanner. Met deze planner kunnen uw werknemers zelf pensioenberekeningen maken. Zo zien zij wat voor hen realistische mogelijkheden zijn. De pensioenplanner blijkt nog niet bij alle werkgevers bekend te zijn, zo bleek uit de klankbordgroep met werkgevers. We brengen de planner graag onder uw aandacht.

Willen uw werknemers toch een pensioenberekening aanvragen? Bespreek dan vooraf met hen voor welk(e) tijdstip(en) u een berekening aanvraagt. En houd het aantal berekeningen per werknemer beperkt.

Hoe vraagt u een pensioenberekening aan?
Maakt u hiervoor gebruik van ons nieuwe aanvraagformulier. U ziet in één oogopslag welke gegevens wij nodig hebben om een juiste berekening te maken. U vindt het formulier op www.pwri.nl.

Hoe werkt de pensioenplanner?

Helpt u uw werknemers bij een pensioenberekening? Dan kan de pensioenplanner ook voor u handig zijn. Hoe de planner precies werkt, lichten we hier graag kort toe.

STAP 1:
Op www.pwri.nl vindt u de pensioenplanner onder 'Ik wil direct naar'.

STAP 2:
Kies zelf een gebruikersnaam en wachtwoord en log in.

Wachtwoord vergeten?
U kunt uw wachtwoord eenvoudig opvragen via de link 'Wachtwoord vergeten'. Na het invullen van de gebruikersnaam verschijnt de veiligheidsvraag. Na het invullen van deze vraag, ontvangt u uw wachtwoord per e-mail.

Wat heeft u nodig?

- Het laatste Uniform Pensioenoverzicht
- De toelichting op het laatste Uniform Pensioenoverzicht. Deze brief hebben uw deelnemers in juni 2010 van het PWRI ontvangen.
- Gegevens van het UWV (bij arbeidsongeschiktheid)

STAP 3:
Vul nu de gegevens in van uw werknemer. Gebruik hiervoor het laatste Uniform Pensioenoverzicht en de toelichting op het Uniform Pensioenoverzicht. Is uw werknemer deels arbeidsongeschikt? Dan zijn er ook gegevens van het UWV nodig.

STAP 4:
Welke keuzes wil uw werknemer maken? Eerder stoppen met werken? Het partnerpensioen inwisselen voor een hoger ouderdomspensioen? Maak een keuze en zie direct wat er gebeurt met de hoogte van het pensioen.

Hogere levensverwachting

Bij het berekenen van de dekkingsgraad gaan wij nu al uit van de hogere levensverwachting.

Digitale nieuwsbrief

Meldt u via de werkgeverspagina op www.pwri.nl aan voor onze digitale nieuwsbrief! Dan blijft u op de hoogte van het laatste nieuws rond het PWRI.



AOW-partnertoeslag

De verlaging van de AOW-partnertoeslag is voorlopig uitgesteld.

Meer weten? Kijk dan op www.svb.nl

Gebruik van pictogrammen in pensioencommunicatie

Het PWRI heeft twee klankbordgroepen, één voor werkgevers en één voor werknemers. Uit sessies met deze groepen blijkt dat pensioenteksten vaak niet begrijpelijk genoeg zijn. Teksten worden beter begrepen in combinatie met beeld. Het pensioenfonds ontwikkelde daarom pictogrammen bij belangrijke gebeurtenissen in het leven van een werknemer die van invloed kunnen zijn op het pensioen. Vanaf nu komt u deze pictogrammen in de communicatie tegen.

Vakblad NPN Magazine reikt sinds 2005 prijzen uit aan pensioenfondsden die toonaangevend te werk gaan. ●●



In 2009 won het PWRI de NPN-prijs voor de opzet van een klankbordgroep waarin deelnemers en werkgevers feedback geven op de pensioencommunicatie. Ook in 2010 werd het pensioenfonds genomineerd. Dit keer met de ontwikkeling van de pictogrammen. Helaas viel PWRI in 2010 niet in de prijzen.

De eindejaarsuitkering en het pensioengevend loon

In het afgelopen jaar hebben werkgevers het pensioenfonds laten weten dat de berekening van het pensioengevend loon in de praktijk niet naadloos aansluit bij de omschrijving van de CAO. Dit heeft te maken met de eindejaarsuitkering die onderdeel uitmaakt van het pensioengevend loon. Volgens de CAO moet de eindejaarsuitkering berekend worden over het loon, zonder toeslagen en vakantiegeld. Het pensioenfonds heeft besloten wde berekening per 1 januari 2011 in de uitvoeringspraktijk te veranderen en deze weer volledig in lijn te brengen met de CAO.

Op de website www.pwri.nl vindt u de nieuwe 'berekeningstool'. Daarmee kunt u het pensioengevend loon 2011 berekenen. U kunt deze tool gebruiken bij het invullen van het jaarlijkse overzicht met het pensioengevend loon van al uw medewerkers.

De berekeningsystematiek van het pensioengevend salaris is als volgt:

(Het maandsalaris x 12 x 1,08) + (Maandsalaris x 12 x 3,00%, met een minimum van € 540,-). Rond dit bedrag naar boven af. ●●

Voortzetting Pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid

In de praktijk blijkt dat werknemers die arbeidsongeschikt raken vaak niet weten dat zij misschien in aanmerking kunnen komen voor Voortzetting Pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid (VPA). Kan uw werknemer minder of zelfs helemaal niet meer werken door arbeidsongeschiktheid? Dan wordt ook zijn pensioenopbouw minder of zelfs gestopt. De VPA-regeling zorgt ervoor dat de pensioenopbouw gedeeltelijk of volledig wordt voortgezet. Er gelden wel bepaalde voorwaarden. Deze vindt u in het pensioenreglement op onze website.

Het is dus van groot belang dat uw werknemer op de hoogte is van deze mogelijkheid. Het pensioenfonds verzoekt u daarom de VPA-regeling bij uw werknemer onder de aandacht te brengen, mocht zo'n situatie zich voordoen. Gaat uw werknemer (gedeeltelijk) uit dienst door arbeidsongeschiktheid? Meldt u ons dat dan binnen een maand, dan nemen wij hierover contact op met uw werknemer. Uw werknemer moet formeel zelf de (gedeeltelijke) premievrije deelname binnen een jaar aanvragen bij het PWRI. Uiteraard kan uw werknemer ook zelf contact met ons opnemen. ●●



Aanvullende Oudedagsvoorziening in het nieuws

De afgelopen maanden besteedde een aantal regionale kranten en het TROS tv-programma RADAR aandacht aan de Aanvullende Oudedagsvoorziening (AOV). De voorzitter van het pensioenfonds, José Meijer, gaf zowel in de krant als op tv uitleg.

Excuses

In de tv-uitzending bood José Meijer namens het bestuur van het pensioenfonds excuses aan over de communicatie rond de AOV. Tot 2008 maakte het fonds onvoldoende duidelijk dat het niet om een spaarproduct ging, maar om een beleggingsproduct. De nadruk lag in het verleden vooral op de positieve resultaten en niet op hoe deze gerealiseerd zijn.

AOV en de toekomst

Op dit moment onderzoekt het bestuur of en hoe we deelnemers met een AOV-tegoed een spaarproduct aan kunnen bieden zonder beleggingsrisico. In november stelden we de deelnemers via een brief op de hoogte van deze plannen. Wij verwachten hier in het eerste kwartaal van 2011 meer over te weten en zullen u dan nader informeren.

Vragen?

Heeft u nog vragen over de AOV-regeling? Op www.pwri.nl (onder: meer nieuws) vindt u een overzicht van de meest gestelde vragen over dit onderwerp. ●●

Belangrijke pensioen-informatie voor 2011

Zoals ieder jaar ontving u in januari van het PWRI een schriftelijke circulaire met alle pensioeninformatie voor 2011. Hieronder vindt u een kort overzicht van de belangrijkste informatie uit de circulaire.

Pensioenpremie 2011

In 2011 berekenen we pensioenpremie voor 40% over het pensioengevend salaris en voor 60% over de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris minus de franchise. De pensioenpremie over het pensioengevend salaris bedraagt in 2011: **16,00%**. De pensioenpremie over de pensioengrondslag bedraagt in 2011: **29,64%**.

De premie van 16% voor 2011 is scherp vastgesteld. In het tweede kwartaal van 2011 kan met voldoende zekerheid worden gesteld of de 16% volgens de regels van het fonds dekkend is. Het bestuur heeft besloten vooralsnog een premie van 16% aan te houden. Pas na gebleken noodzaak, verhoogt het bestuur de premie in de loop van 2011. Wij hopen niet dat dit nodig is, maar moeten dit voorbehoud wel maken.

Geen verhoging van de pensioenen

De pensioenen worden per 1 januari 2011 niet verhoogd.

Franchise

De franchise SW voor 2011 is € 10.667,-.

Wijzigingen in het reglement

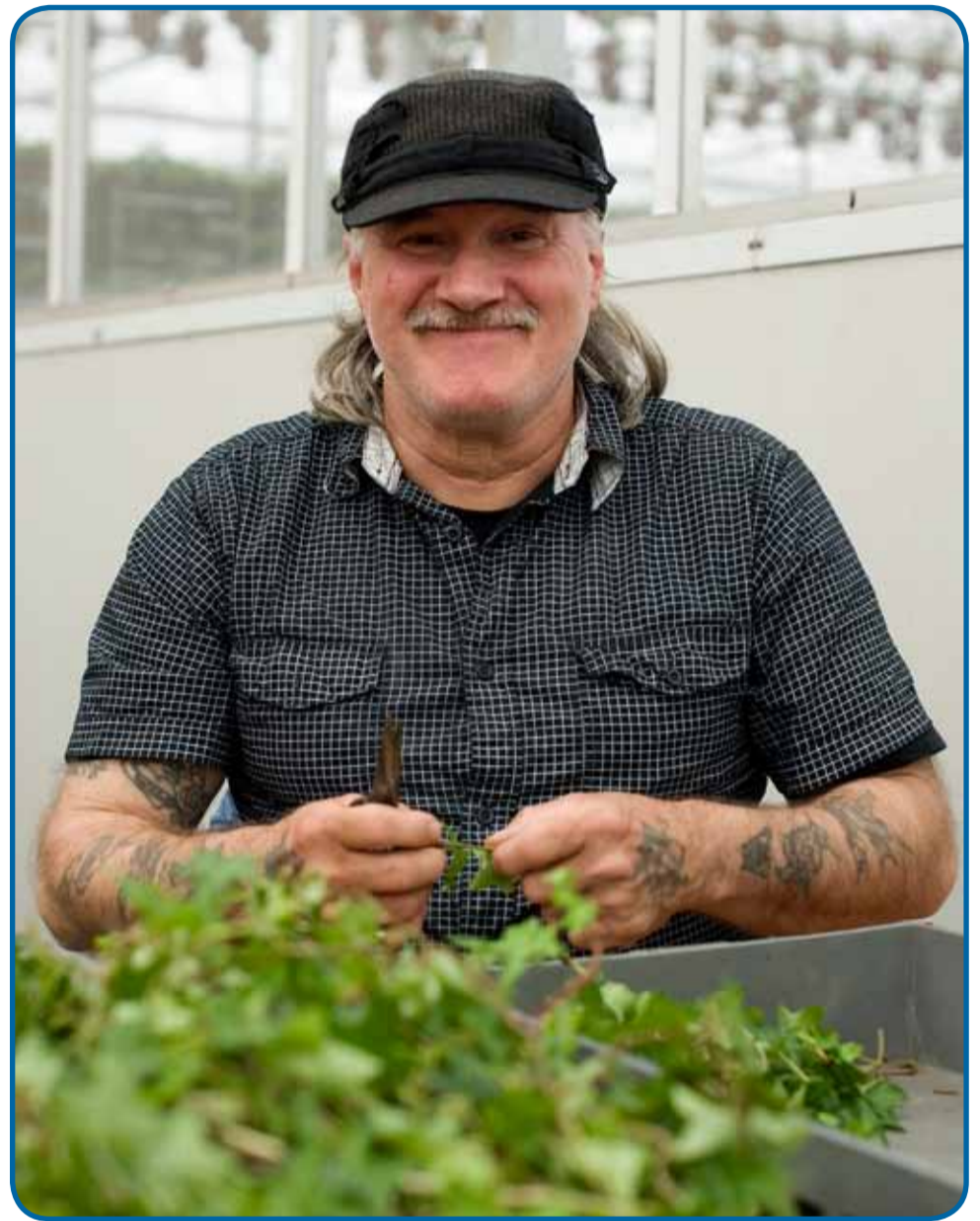
Wil uw werknemer zijn partnerpensioen

uitruilen? Of kiest hij ervoor zijn pensioen eerst hoog en dan lager te laten uitkeren? Of wil hij vroeger met pensioen? In deze situaties maken wij een berekening. Hiervoor maken wij gebruik van de zogenoemde flexibiliserings- en afkoopfactoren.

Deze factoren zijn gewijzigd per 1 januari 2011. In de nieuwe factoren is rekening gehouden met de gedaalde rente. De huidige rente is 3%. Deze was 4%. Bovendien houden we in de nieuwe factoren rekening met de gestegen levensverwachting.

Handig

Wilt u meer weten over de pensioeninformatie voor 2011? Bekijkt u dan onze circulaire. Dit is een handig geheugensteuntje voor u als werkgever bij de administratieve afhandeling van de pensioenopbouw van uw werknemers. Daarnaast helpt de circulaire u om de pensioenvragen van uw werknemers te beantwoorden. Als u de circulaire bewaart, heeft u altijd de belangrijkste pensioengegevens bij de hand. Is de circulaire aan uw aandacht ontsnapt of heeft u hem niet ontvangen? U vindt deze informatie ook op onze website: www.pwri.nl. ●●



Overgangsregelingen voor werknemers geboren in 1949

Ook voor de werknemers geboren in 1949 gelden nu overgangsmaatregelen. De leeftijd waarop zij met pensioen mogen gaan is in principe 62 jaar en 6 maanden. Deze overgangsmaatregelen zijn voorwaardelijk. Het bestuur besluit jaarlijks over de financiering van deze regelingen. In november 2010 heeft het bestuur besloten om de overgangsregelingen van toepassing te laten zijn op werknemers die zijn geboren in 1949.

Om gebruik te maken van de overgangsmaatregelen is niet alleen het geboortjaar van uw werknemer van belang. Er gelden nog twee criteria:

1. Uw werknemer was op 31/12/2000 en 1/1/2001 deelnemer in de pensioenregeling van het PWRI;
2. Uw werknemer blijft tot aan zijn pensioeningang **onafgebroken** deelnemer in de pensioenregeling van het PWRI.

Heeft u vragen over de overgangsmaatregel? Neemt u dan contact op met uw pensioenconsulent. De pensioenconsulenten kunnen ook bij u langskomen.

Joost Boone: 06 – 21893239
Piet Verhoef: 06 – 55764208 ●●

FVP bijdrage stopt

De regeling van Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (Stichting FVP) is gestopt op 1 januari 2011. Deze regeling hielp werknemers die hun baan kwijtraakten om toch pensioen op te bouwen. Voorwaarde was dat de werknemer veertig jaar of ouder was en recht had op een WW-uitkering. Werknemers die in 2010 hun baan kwijtraakten, kunnen nog wel gebruik maken van deze regeling. Begin 2013 neemt het bestuur van Stichting FVP een beslissing over de hoogte van de bijdrage. Deze is nog niet definitief bekend.

Het PWRI vult de FVP-bijdrage niet aan. Dat betekent dat de pensioenopbouw beperkt is tot het bedrag wat de Stichting FVP uitbetaalt. ●●

Pensioen in Beeld verschijnt onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de Stichting Pensioenfondsen Werk en (re) Integratie. De uitgave is bedoeld voor werkgevers in de Sociale Werkvoorziening.

Voor meer informatie kunt u terecht bij onze **ServiceDesk**. U kunt ons bereiken op werkdagen tussen 08.30 en 17.00 uur op telefoonnummer **020 – 607 2225**.
email: info@pwri.nl website: www.pwri.nl

Colofon

Realisatie: Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V., Afdeling Pensioencommunicatie

Vormgeving: Vormplan design bv, Amsterdam

Druk: Drukkerij Papyrus, Diemen

Foto's: Yon Gloudemans Photos

Hoewel deze uitgave met de grootste zorg is samengesteld, kunt u er geen rechten aan ontleen.