

Wat weet u over uw pensioen?



Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?

Op uw pensioenoverzicht ziet u hoeveel pensioen u heeft opgebouwd bij het PWRI. Ook ziet u wat uw nabestaanden krijgen als u komt te overlijden. Kijk ook eens op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Om in te kunnen loggen, heeft u uw BSN-nummer en uw DigiD nodig. DigiD is uw eigen inlogcode van de overheid.



Uw pensioen. Dat klinkt voor veel mensen nog heel ver weg. Toch is het belangrijk om daar nu al over na te denken. Want ook na uw 65ste wilt u uw geldzaken goed op orde hebben. Wij testten de pensioen kennis van Gert-Jan Toorensplits (28). Hij zit in de klankbordgroep van het PWRI.

Op www.pwri.nl vindt u meer informatie

“Hoe het met mijn pensioen zit? Ik heb eerlijk gezegd geen flauw idee. Het is voor mij nog heel ver weg, ik ben nog maar 28 jaar”, zegt Gert-Jan. “Maar ik weet wel waar ik de informatie kan vinden. Ik kijk eerst op de website. Kom ik er niet uit? Dan bel ik het pensioenfonds. Eigenlijk moet ik wel even kijken. Want misschien is het handig om maatregelen te nemen.”

Kijk ook eens op www.mijnpensioenoverzicht.nl

“De website www.mijnpensioenoverzicht.nl? Die ken ik wel. Daar kan je zien hoeveel pensioen je hebt opgebouwd. Daar ga ik zeker nog wel een keer kijken. Ik kijk ook altijd even naar mijn pensioenoverzicht. Dat overzicht ontvang ik ieder jaar met de post.”

Trouwen of samenwonen? Maak goede afspraken!

Gert-Jan is nu alleenstaand, maar hij weet precies wat hij moet doen als hij gaat trouwen of samenwonen. “Als het goed gaat, dan is het geld voor ons tweeën. Gaat het niet goed en gaan we uit elkaar? Dan heeft mijn ex-partner recht op een deel van mijn pensioen. Daarom maak ik goede afspraken als ik ga trouwen of samenwonen. Deze zet ik op papier en ik ga naar de notaris.”

Lees verder op pagina 2

Inhoudsopgave

Bent u geboren in of na 1950? pag 2 / Het PWRI belegt verstandig pag 3 / Financieel herstel PWRI gaat beter dan verwacht pag 4 / Enkele regels van uw pensioen veranderen pag 5 / Uw Aanvullende Oudedagsvoorziening pag 6



Trouwen of samenwonen: wat gebeurt er met uw pensioen?

Gaat u trouwen of gaat u een geregistreerd partnerschap aan?

Dan verandert er niets aan uw pensioen. Scheiden of het beëindigen van een relatie heeft wel gevolgen voor het pensioen. Uw ex-partner heeft dan recht op de helft van het pensioen dat u tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap opbouwde. Dit is de meest gebruikelijke verdeling. U kunt via de notaris ook een andere verdeling afspreken.

Woonde u met een partner samen zonder samenlevingscontract?

Dan heeft uw ex-partner alleen recht op een deel van uw pensioen bij uw overlijden. Dit heet bijzonder partnerpensioen.

Vervolg van pagina 1

Tips van Gert-Jan

Houd uw pensioen goed in de gaten. Dat is belangrijk voor uw toekomst.

- Bekijk uw pensioenoverzicht. Dat ontvangt u ieder jaar van het pensioenfonds.
- Heeft u vragen over uw pensioen? Kijk dan op www.pwri.nl.
- Komt u er niet uit? Neem dan contact op met het pensioenfonds via 020 - 607 2225.
- Vraag iemand van personeelszaken om hulp.

Bent u geboren in of na 1950?

Dan verandert de datum waarop u met vervroegd pensioen kunt

Door een verandering van de wet Samenloop in 2009 hebben wij ook uw pensioenregeling moeten aanpassen. U leest er hier meer over.

Wat verandert er voor u?

In de pensioenregeling van het PWRI kunt u extra ouderdoms- en partnerpensioen verkrijgen. Dat extra pensioen is bedoeld om eerder te kunnen stoppen met werken. Wij noemen dat bij ons fonds: met vervroegd ouderdomspensioen (VOP) gaan.

Het pensioenfonds verhoogt de pensioenleeftijd van het VOP met 6 maanden. Vanaf 1 januari 2013 kunt u op de leeftijd van 63 jaar met VOP.

Voorwaarden vervroegd ouderdomspensioen (VOP)

De voorwaarden voor vervroegd ouderdomspensioen (VOP) zijn niet veranderd en zijn als volgt:

- Iedereen die is geboren in of na 1950 én
- die op 31 december 2000 én op 1 januari 2001 deelnemer was van de pensioenregeling van het PWRI en
- die deelnemer is aan de pensioenregeling SW en dit blijft tot de normpensioenleeftijd.
- Het bestuur bepaalt aan het einde van ieder jaar of de overgangsrchten die nodig zijn voor een volledige VOP in het dan komende jaar worden toegekend. Dat gebeurt op basis van de financiële gezondheid van het fonds.

Waarom neemt het pensioenfonds deze maatregel?

In 2009 veranderde de wet 'Samenloop'. Dit heeft als gevolg dat het UWV mensen die bij pensionering recht hadden op extra WAO, minder geld geeft als die mensen vervroegd met pensioen gaan. Door de wetwijziging is het arbeidsongeschiktheidspensioen van het UWV lager en zou het pensioenfonds hogere uitkeringen moeten gaan toekennen. Daarmee was bij de financiering van de regeling geen rekening gehouden. Het pensioenfonds is ook niet rijk genoeg om die kosten te kunnen dragen. Daarom moet het pensioenfonds deze maatregel nemen. Door een half jaar korter pensioen te geven, komt het pensioenfonds niet in de problemen.

Het PWRI belegt verstandig

Het PWRI belegt. Net als andere pensioenfondsen. Dit moet het fonds doen om de pensioenen goed en betaalbaar te houden. Maar daarmee loopt het pensioenfonds ook risico's. En die risico's probeert het PWRI zo klein mogelijk te houden. Verantwoord beleggen noemen we dat.

Wat is maatschappelijk verantwoord beleggen?

Maatschappelijk verantwoord beleggen gaat nog een stapje verder. We letten niet alleen op de risico's. Ondernemingen waarin we beleggen, moeten ook aan bepaalde eisen voldoen. Zo moeten de ondernemingen sociaal en milieubewust handelen.

Maatschappelijk beleggen, hoe doen we dat?

Het PWRI belegt niet zelf. Dat doet een vermogensbeheerder voor ons. Dit is

een bedrijf met veel ervaring in maatschappelijk verantwoord beleggen. Natuurlijk houdt dit bedrijf rekening met de eisen van het fonds. En met het beleid van het PWRI.

Ons beleid voor maatschappelijk beleggen ziet er als volgt uit:

- De vermogensbeheerder van het PWRI voert gesprekken met bedrijven waarin het PWRI belegt. Zo blijft het PWRI op de hoogte van risico's op het gebied van milieu, maatschappij en het bestuur van de bedrijven.

Bovendien kan het PWRI zo invloed uitoefenen op de manier waarop deze bedrijven met die risico's omgaan.

- Als belegger heeft het PWRI ook spreek- en stemrecht op vergaderingen van aandeelhouders. De vermogensbeheerder van het PWRI stemt namens het PWRI.
- En bedrijven die handelen in landmijnen en clusterbommen? Daar belegt het PWRI niet in.



WEETJE

Vragen over uw pensioen? Onze deskundigen helpen u graag

In juni breiden wij onze website uit. Drie deskundigen beantwoorden veelgestelde vragen over uw pensioen. Over uw pensioenopbouw bijvoorbeeld. En over eerder stoppen met werken. Maar ook de AOV-regeling komt aan bod.

*Bent u nieuwsgierig?
Houd onze website dan goed in de gaten!*

Financieel herstel PWRI gaat beter dan verwacht



De meeste pensioenfondsen hebben het al een tijd moeilijk. Ook het PWRI. Daarom moesten we in 2009 een 'herstelplan' inleveren bij De Nederlandsche Bank. Hierin staat hoe het pensioenfonds ervoor gaat zorgen dat het binnen vijf jaar weer goed gaat. Ook staat hierin welke maatregelen het pensioenfonds neemt als het herstel niet binnen vijf jaar lukt.

Hoe 'gezond' is het PWRI?

Dat kunnen we zien aan de dekkinggraad. Is de dekkinggraad 100%? Dan hebben we precies genoeg geld in kas om alle (opgebouwde) pensioenen te betalen. Volgens De Nederlandsche Bank moet de dekkinggraad minimaal 105% zijn. Dan hebben we wat reserve. Maar om financieel weer gezond te worden, hebben we méér geld nodig.

Het PWRI sloot 2010 af met een dekkinggraad van 99,2%. Dit is minder dan wat minimaal nodig is. Maar ons fonds doet het wel beter dan we voorspelden in ons herstelplan.

In dit plan hoopten we op 97,6% uit te komen. Daar zitten we dus boven. Eind maart steeg de dekkinggraad verder naar 104,8%.

Welke maatregelen neemt het fonds?

Op dit moment neemt het fonds geen extra maatregelen. Dat is niet nodig, want het herstel loopt volgens plan. En zelfs beter. De Nederlandsche Bank kijkt wel met ons mee. Net als bij andere pensioenfondsen. Aan het einde van 2011 bekijken we de financiële situatie opnieuw. We houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.



WEETJE

Waardeoverdracht is weer mogelijk

De dekkinggraad van het PWRI is weer boven de 100%. Dat betekent dat u uw opgebouwde pensioen weer kunt meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder, als u naar een nieuwe werkgever gaat of begeleid gaat werken. Dit kan alleen als de dekkinggraad van uw nieuwe pensioenfonds ook boven de 100% zit. Waardeoverdracht is niet altijd verstandig. Niet alle pensioenregelingen zijn namelijk hetzelfde. Belangrijk is of uw nieuwe pensioenfonds uw pensioen laat meegroeien met de stijging van de lonen en prijzen. De leeftijd waarop u kunt stoppen met werken is ook niet bij elk pensioenfonds gelijk.

WEETJE

Het PWRI stapt over naar APG

Het bestuur van het PWRI besloot het contract met Syntrus Achmea niet te verlengen. Per 1 januari 2012 doet APG de administratie en de uitbetaling van de pensioenen. Het bestuur van het PWRI koos hiervoor omdat ze veel vertrouwen heeft in APG als administratieve uitvoerder. Op dit moment verandert er veel binnen de sociale werkvoorziening. Het bestuur vindt dat APG goed aansluit bij het PWRI, omdat het, net als het PWRI, veel te maken heeft met de overheid.

Enkele regels van uw pensioen veranderen



Het bestuur heeft het pensioenreglement op een aantal punten aangepast. Wij leggen u kort uit wat er verandert. Wilt u precies weten hoe het reglement er uitziet? Kijk dan op www.pwri.nl bij 'downloads'.

Het aanvullend partnerpensioen De inkomsten van uw partner worden afgetrokken

Sinds 1 januari 2001 heeft het PWRI een extra regeling: het aanvullend partnerpensioen. Bent u deelnemer in de pensioenregeling SW? Dan heeft uw partner recht op deze regeling als u komt te overlijden. Uw partner ontvangt dit als hij of zij geen recht heeft op een nabestaandenuitkering van de overheid.

Per 1 januari 2011 is het aanvullend partnerpensioen gewijzigd. Heeft uw partner inkomsten? Dan is dit van invloed op de hoogte van het aanvullend partnerpensioen. PWRI maakt deze berekening op dezelfde manier als de overheid (SVB) dat doet. Wilt u weten welke inkomsten worden afgetrokken van het aanvullend partnerpensioen? Kijk dan op www.svb.nl, onder 'Nabestaandenuitkering ANW'.

Uw Aanvullende Oudedagsvoorziening, hoe wordt het belegd en vergoed?

Heeft u bij ons een Aanvullende Oudedagsvoorziening (AOV) opgebouwd? Dan keren wij vanaf uw 65ste uw AOV-tegoed uit. Afgelopen jaar besteedden regionale kranten en de tv aandacht aan de AOV. Vorig jaar informeerden wij u dat het PWRI tot voor kort onvoldoende duidelijk maakte dat het om een beleggingsproduct ging en niet om een spaarproduct. Daarom hebben we het AOV-reglement en de communicatie hierover eind vorig jaar aangepast.

Begrippen

We hebben de begrippen sparen/spaartegoed en rente in het reglement vervangen. We gebruiken nu de begrippen AOV-tegoed en rendement. Ook leggen we in het reglement uit hoe we het rendement vaststellen en hoe het bij- of afgeschreven wordt op het AOV-tegoed.

Niet opeisen van AOV-tegoeden

U of uw erfgenamen moeten het recht op uw AOV-tegoed binnen vijf jaar aanvragen. Gebeurt dat niet? Dan vervalt het recht op uw AOV-tegoed.

Dit noemen we verjaring. Is er een geldige reden waarom het AOV-tegoed te laat is opgeëist? Dan kan het fonds het tegoed alsnog uitkeren. Het is belangrijk dat het AOV-tegoed binnen vijf jaar wordt aangevraagd.

Aanpassing rekenfactoren

Wilt u uw partnerpensioen omzetten in een hoger ouderdompensioen? Of juist andersom? Wilt u eerder met pensioen? In deze situaties maken wij een berekening. Hiervoor gebruiken wij bepaalde rekenfactoren. Deze zijn op 1 januari 2011 aangepast.



[Lees meer over het AOV-tegoed op pagina 6](#)



Uw Aanvullende Oudedagsvoorziening

Wordt het sparen of beleggen?

Tot 13 mei 2011 hadden deelnemers met een AOV-tegoed eenmalig de keuze om te gaan sparen of te blijven beleggen. Tot nu toe was die keuze er niet. Wel konden deelnemers hun AOV-tegoed omzetten in ouderdomspensioen. Het PWRI belegde het AOV-tegoed. Dat levert namelijk meestal meer op dan sparen. Maar het kan ook weleens mis gaan. Dat gebeurde in 2008, toen de financiële crisis uitbrak. Voor het eerst moest ons fonds in 2009 een bedrag van het AOV-tegoed afhaken. Veel deelnemers hadden daar kritiek op. Zij dachten dat de AOV-regeling een spaarregeling was.

Het pensioenfonds heeft goed naar de kritiek geluisterd. En er ook iets mee gedaan. Daarom mogen deelnemers nu eenmalig kiezen: sparen of beleggen met hun AOV-tegoed. In speciale bijeenkomsten informeerde het PWRI deze groep deelnemers hierover. Iedereen met een AOV-tegoed of een AOV-uitkering ontving een brief met meer informatie. Inmiddels is al duidelijk dat er voldoende belangstelling is voor het sparen met het AOV-tegoed. Het pensioenfonds heeft daarom besloten deze mogelijkheid definitief te laten doorgaan. Deelnemers met een AOV-tegoed of een AOV-uitkering moesten vóór 13 mei 2011 hun keuze doorgeven voor sparen of beleggen. Alle mensen die dit hebben gedaan,

ontvangen een brief ter bevestiging van hun keuze. Voor mensen die niet hebben gereageerd, blijft het PWRI het AOV-tegoed beleggen. Ook deze groep deelnemers ontvangt daarvan een bevestiging.

Een helder overzicht van uw pensioen

Wilt u weten hoeveel geld u straks krijgt als u met pensioen gaat? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Via deze website bekijkt u uw eigen pensioenopbouw. U ziet al uw pensioenbedragen overzichtelijk op een rij. Ook van uw AOW en het pensioen via uw vorige werkgevers. Zo ziet u wat u later kunt krijgen. Komt u erachter dat u te weinig pensioen heeft opgebouwd? Dan kunt u op tijd maatregelen nemen.

Hoe komt u bij uw pensioengegevens?

Om in te loggen heeft u uw DigiD nodig. Dat is uw eigen inlogcode van de overheid. U gebruikt deze code bij verschillende overheidsdiensten. Bijvoorbeeld voor de aangifte van de belasting. Wel zo veilig!

Heeft u nog geen DigiD? Of bent u uw gebruikersnaam of wachtwoord vergeten? Kijk dan op www.digid.nl en vraag ze aan.

Colofon

Uitgave: Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie

Realisatie: Syntrus Achmea Pensioen Beheer N.V.,

Afdeling Pensioencommunicatie

Ontwerp: © Vormplan design bno, Amsterdam

De PWRI-Flits is met de grootste zorg samengesteld.

U kunt hieraan geen rechten ontleen. Ons reglement is altijd leidend.



Meer weten?

Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met onze Servicedesk op het telefoonnummer 020 - 607 2225 of kijk op onze website www.pwri.nl.