

Pensioenbrochure 2016

**EUROCLEAR PENSION FUND OFP**

**OFP Euroclear Pension Fund** - Koning Albert-II laan 1, 1210 Brussel (België)  
Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening  
met FSMA identificatienummer 50.148

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## ***Deze brochure geeft antwoord op de vragen:***

- Wanneer kan ik met pensioen?
- Hoeveel pensioen ontvang ik?
- Wat ontvangen mijn partner en kinderen aan pensioen als ik overlijd?
- Hoe zit het met mijn pensioenopbouw als ik arbeidsongeschikt word?
- Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?

In deze brochure worden alleen de hoofdlijnen van uw pensioenregeling van Euroclear Nederland beschreven. Omdat specifieke situaties hierin niet zijn opgenomen, kan het zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u dan stellen aan de medewerkers van First Pensions, dat instaat voor de administratie van deze pensioenregeling. De volledige pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Dit reglement kunt u ook opvragen bij het pensioenfonds.

U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure. In het pensioenreglement van het pensioenfonds staat de pensioenregeling van uw werkgever. Als er in het pensioenreglement iets anders staat dan in deze brochure, gaat het pensioenreglement voor.

***Bewaar deze brochure goed!***

***Deze kan namelijk in de toekomst nog van pas komen.***

# EUROCLEAR PENSION FUND OFF

## *Inhoudsopgave*

A. OPBOUW EN OMVANG VAN UW PENSIOENRECHTEN.....	5
1. Wat is pensioen? .....	5
2. Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling? .....	5
3. Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?.....	5
4. Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel ouderdomspensioen ontvang ik?.....	5
4.1. Hoeveel bedraagt het ouderdomspensioen? .....	5
5. Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen? .....	6
5.1. Partnerpensioen. ....	6
5.2. Wezenpensioen. ....	7
5.3. Partner- en wezenpensioen voor aspirant-deelnemers. ....	7
B. WAT BIJ VERANDERING VAN WERK- OF PRIVÉ-OMSTANDIGHEDEN.....	8
6. Wat als .....	8
6.1. ....ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?.....	8
6.2. ....ik bij een andere werkgever ga werken?.....	8
6.3. ....ik arbeidsongeschikt word?.....	8
6.4. ....ik ga scheiden? .....	9
6.4.1. Verevening van het ouderdomspensioen.....	9
6.4.2. Vaststelling van bijzonder partnerpensioen. ....	9
6.4.3. Conversie van ouderdomspensioen en bijzonder partnerpensioen.....	9
6.5. .... ik in deeltijd ga werken?.....	9
C. WAARDEOVERDRACHT.....	10
7. Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht?.....	10
7.1. Wel of geen waardeoverdracht? .....	10
7.2. Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen?.....	10
D. WELKE KEUZEMOGELIJKHEDEN KENT DE PENSIOENREGELING? .....	11
8.1. Vervroegen van de pensioendatum. ....	11
8.2. Omzetten van partnerpensioen in ouderdomspensioen.....	11
8.3. Omzetten van ouderdomspensioen in partnerpensioen.....	11
8.4. Variabele pensioenuitkering.....	11
E. HOE EN WANNEER WORDT MIJN PENSIOEN UITGEKEERD?.....	12
9.1. Uitbetaling. ....	12
9.1.1. Aan ex-partner.....	12
9.2. Inhoudingen op uw ouderdomspensioen.....	12

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

F. HOE HOUDT MIJN PENSIOEN ZIJN WAARDE? .....	13
10. Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde bij actief deelnemerschap?.....	13
11. Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde als ik geen deelnemer meer ben?.....	13
12. Hoe wordt het partnerpensioen verhoogd?.....	13
13. Hoe word ik over de verhoging van mijn pensioen geïnformeerd?.....	13
14. Korten van pensioen.....	13
G. WELKE INFORMATIEVERPLICHTINGEN ZIJN ER? .....	14
15.1. Uw verplichtingen.....	14
15.2. Verplichtingen van het pensioenfonds.....	14
16. Waar kan ik terecht met klachten?.....	14
H. NUTTIGE ADRESSEN. ....	15
I. BEGRIPPENLIJST .....	16

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## A. OPBOUW EN OMVANG VAN UW PENSIOENRECHTEN.

### 1. Wat is pensioen?

Pensioen is uw inkomen voor de periode vanaf uw pensionering. Daarnaast is pensioen ook inkomen voor uw nabestaanden, als u overlijdt. U bouwt pensioen op in de pensioenregeling die uw werkgever voor u geregeld heeft. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij Euroclear Pension Fund OFP, hierna "het pensioenfonds", dat optreedt als pensioenuitvoerder.

### 2. Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling?

U draagt niet bij voor uw pensioenregeling. De kosten voor de pensioenregeling worden volledig gedragen door de werkgever.

### 3. Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?

Op het moment dat u in dienst treedt bij de werkgever, wordt u eerst aspirant-deelnemer. Bent u 21 jaar of ouder op het moment dat u in dienst treedt bij de werkgever, dan wordt u twee maanden na indiensttreding met terugwerkende kracht per de datum van indiensttreding deelnemer. Bent u jonger dan 21 jaar op het moment van indiensttreden, dan wordt u eerst aspirant-deelnemer. Zodra u de leeftijd van 21 jaar bereikt, wordt u deelnemer. Vanaf het moment dat u gaat deelnemen aan de pensioenregeling gaat u ook ouderdomspensioen opbouwen. U blijft deelnemer totdat u met pensioen gaat of eerder uit dienst treedt. Ingeval u arbeidsongeschikt wordt, blijft u deelnemer zolang u recht heeft op premievrije voortzetting van pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid (zie 6.3).

### 4. Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel ouderdomspensioen ontvang ik?

Uw ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u 67 jaar wordt. Vanaf die dag tot de laatste dag van de maand waarin u komt te overlijden ontvangt u dit pensioen.

#### 4.1. Hoeveel bedraagt het ouderdomspensioen?

De pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst. Het betreft een middelloonregeling met een maximum pensioengevend jaarsalaris van € 101.519,- per jaar.

De hoogte van uw ouderdomspensioen staat niet vast op het moment dat u hiervoor gaat opbouwen. Die is afhankelijk van een aantal factoren, voornamelijk;

- hoeveel procent er jaarlijks aan pensioen wordt opgebouwd; de opbouw is 1,875% per jaar;
- het aantal jaren dat u deelneemt aan de pensioenregeling,
- de hoogte van uw pensioengrondslagen tijdens de deelname aan de pensioenregeling;
- de deeltijdfactor, d.w.z. de verhouding tussen het aantal uren dat u per week werkt en het bij de werkgever gebruikelijk aantal uren per week.

Aan de hand van de volgende voorbeeldberekening kunt u uw jaarlijkse pensioenopbouw uitrekenen. De voorbeeldberekening gaat uit van een voltijds dienstverband en de franchise die geldt voor 2016.

Pensioengevend jaarsalaris -/- franchise = pensioengrondslag  
Pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw

#### Voorbeeld

Pensioengrondslag:  
€ 40.000 -/- € 12.953 = € 27.047  
Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen:  
€ 27.047 \* 1,875% = € 507 (afgerond).

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

Wat is de franchise? En waarom gaat die van uw jaarsalaris af als we de pensioengrondslag berekenen?

De franchise is het deel van uw jaarsalaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen. U bouwt dus niet over uw hele salaris pensioen op. Dat is ook niet nodig, want u krijgt op uw 67ste een AOW-uitkering van de overheid. Hoe hoog die AOW-uitkering is, berekent de Sociale Verzekeringsbank.

Voor het bedrag van de AOW-uitkering hoeft u geen pensioen op te bouwen. Daarom trekt het pensioenfonds dit bedrag van uw jaarsalaris af als zij uw pensioengrondslag berekent. De franchise wordt jaarlijks aangepast aan de fiscaal minimale franchise voor een middelloonregeling.

Jaarlijks wordt u een uniform pensioenoverzicht (UPO) verstrekt. Het doel van het UPO is om deelnemers en hun eventuele nabestaanden jaarlijks inzicht te geven in het pensioen dat u hebt opgebouwd en hoeveel pensioen u nog kunt opbouwen. Uw pensioengevend jaarsalaris staat ook op het pensioenoverzicht. Als u pensioenregelingen heeft bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars, dan kan u de bedragen uit de verschillende overzichten bij elkaar optellen. De vergelijkbaarheid van het UPO maakt een financiële planning eenvoudiger.

De door u bij verschillende pensioenuitvoerders opgebouwde pensioenaanspraken kunt u terugvinden op de landelijke website: [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Toegang tot deze website is alleen mogelijk met uw DigiD.

## 5. Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen?

### 5.1. Partnerpensioen.

Het partnerpensioen is inkomen voor uw partner.

Hoe berekenen we het partnerpensioen? Het partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen. Overlijdt u voor uw 67ste (de pensioendatum), dan is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 67ste had meegedaan met de pensioenregeling. Uw partner krijgt deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden tot en met de laatste dag van de maand waarin uw partner zelf overlijdt. Overlijdt u na uw uitdiensttreding of na uw 67ste (de pensioendatum), dan is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen dat u op de datum van overlijden heeft opgebouwd. Uw partner krijgt deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden tot en met de laatste dag van de maand waarin uw partner zelf overlijdt.

Wanneer uw partner op uw pensioendatum geheel of gedeeltelijk afstand heeft gedaan van het op dat moment opgebouwde partnerpensioen (ter verhoging van uw ouderdomspensioen) vindt er geen of een gedeeltelijke uitkering van het partnerpensioen plaats.

De volgende personen worden als partner beschouwd:

- degene met wie u bent gehuwd;
- degene met wie u bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan;
- degene met wie u ongehuwd samenwoont en via een samenlevingscontract als begunstigde voor het partnerpensioen hebt aangewezen; of
- degene met wie u 5 jaar ongehuwd samenwoont op hetzelfde adres.

Uit de Gemeentelijke Basisadministratie moet blijken dat degene met wie u ongehuwd samenwoont (en een samenlevingscontract heeft afgesloten) op hetzelfde adres staat ingeschreven.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFF

Indien u een samenlevingscontract afsluit (met begunstiging) geldt een wachttijd van een jaar. In dat jaar wordt er wel een partnerpensioen opgebouwd, maar pas na een jaar bestaat de aanspraak op een uitkering van partnerpensioen.

## 5.2. Wezenpensioen.

Het wezenpensioen is inkomen voor uw kinderen, als u overlijdt.

Hoe berekenen we het wezenpensioen? Als u komt te overlijden op het moment dat u een arbeidsovereenkomst met de werkgever hebt, dan is het wezenpensioen 14% van het ouderdompensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 67ste had meegedaan met de pensioenregeling. Een kind krijgt deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden tot de 18-jarige leeftijd.

Overlijdt u na uw uitdiensttreding of na uw 67ste (de pensioendatum), dan is het wezenpensioen 14% van het ouderdompensioen dat u op de datum van overlijden heeft opgebouwd. Uw kind krijgt deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden tot de 18-jarige leeftijd.

Het wezenpensioen is gemaximeerd tot 70% van het ouderdompensioen; dit betekent wanneer er meer dan vijf wezen zijn, de uitkering minder dan 14% zal bedragen. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan kinderen tot de leeftijd van 18 jaar. Wanneer ook uw partner overlijdt wordt het wezenpensioen verdubbeld.

De volgende personen worden als kind beschouwd:

- een kind met wie de deelnemer als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat;
- het stiefkind of pleegkind dat tot het overlijden van de deelnemer als eigen kind werd onderhouden en opgevoed, en dat bij het pensioenfonds is aangemeld.

## 5.3. Partner- en wezenpensioen voor aspirant-deelnemers.

Als u de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt of u bent nog geen 2 maanden in dienst van de werkgever, dan bent u aspirant-deelnemer (zie 3). Als u als aspirant-deelnemer komt te overlijden, heeft uw partner (en/of uw kinderen) recht op partner- en/of wezenpensioen. De hoogte van het partner- en/of wezenpensioen is gelijk aan hetgeen is omschreven bij partner- en wezenpensioen en overlijden tijdens het actieve dienstverband. Zelf bouwt u pas ouderdompensioen op als u 21 jaar bent geworden.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## **B. WAT BIJ VERANDERING VAN WERK- OF PRIVÉ-OMSTANDIGHEDEN.**

### **6. Wat als .....**

#### **6.1. ....ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?**

Zodra u bij de werkgever uit dienst gaat stopt de pensioenopbouw. De pensioenaanspraken die u heeft opgebouwd in deze pensioenregeling (ouderdoms- en partnerpensioen en wezenpensioen) blijven staan. Vanaf dat moment wordt u een "slaper" genoemd. De pensioenregeling kent niet de mogelijkheid om op individueel verzoek de deelname vrijwillig voort te zetten. Als u bij uitdiensttreding reeds arbeidsongeschikt bent, dan heeft u recht op voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld onder 6.3.

#### **6.2. ....ik bij een andere werkgever ga werken?**

Uw pensioenopbouw in deze pensioenregeling stopt wanneer u uit dienst gaat. Mogelijk bouwt u bij uw nieuwe werkgever ook pensioenaanspraken op in de pensioenregeling die bij uw nieuwe werkgever geldt. Het kan zijn dat de nieuwe pensioenregeling beter is dan van het pensioenfonds. Dan kunt u besluiten om uw opgebouwde pensioenaanspraken bij het pensioenfonds over te hevelen naar uw nieuwe regeling (de z.g. waardeoverdracht, zie hoofdstuk 7). Als u dat niet doet, blijven de opgebouwde pensioenaanspraken beheerd worden door het pensioenfonds en wordt vanaf de door het pensioenreglement voorziene pensioendatum uw pensioenuitkering door het pensioenfonds uitbetaald.

#### **6.3. ....ik arbeidsongeschikt word?**

Als u ziek of arbeidsongeschikt wordt, blijft u automatisch meedoen met deze pensioenregeling. U bent arbeidsongeschikt als u meer dan 2 jaar ziek bent. Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, bouwt u ook volledig pensioen op want uw werkgever betaalt de pensioenpremies door. Als u deels arbeidsongeschikt wordt, bouwt u maar voor een deel pensioen op. Voor dat deel betaalt u geen premie meer.

Als u arbeidsongeschikt wordt, hebt u volgens de wet recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Als u volledig duurzaam arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een IVA-uitkering en als u voor een deel arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een WGA-uitkering.

Het UWV bepaalt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. Datzelfde percentage gebruikt het pensioenfonds om te bepalen hoeveel pensioen u nog verder opbouwt. In de tabel hieronder staat hoeveel pensioen u nog opbouwt als u arbeidsongeschikt bent.

Voor hoeveel procent bent u arbeidsongeschikt? Voor hoeveel procent gaat de pensioenopbouw door?

80 tot 100% arbeidsongeschikt	100% pensioenopbouw
65 tot 80% arbeidsongeschikt	72,5% pensioenopbouw
55 tot 65% arbeidsongeschikt	60% pensioenopbouw
45 tot 55% arbeidsongeschikt	50% pensioenopbouw
35 tot 45% arbeidsongeschikt	40% pensioenopbouw
0 tot 35% arbeidsongeschikt	0% pensioenopbouw

Voorbeeld 1: als u voor 80% tot 100% arbeidsongeschikt bent (dit betekent volledig arbeidsongeschikt), zal de pensioenopbouw volledig doorgaan zolang u volledig arbeidsongeschikt blijft. Ook indien na verloop van tijd de arbeidsovereenkomst wordt verbroken en u bent op dat moment nog steeds volledig arbeidsongeschikt, blijft de pensioenopbouw verder doorgaan. Als het percentage van arbeidsongeschiktheid wordt verlaagd, dan zal ook de voortgezette pensioenopbouw aangepast worden.



## EUROCLEAR PENSION FUND OFP

Voorbeeld 2: als u voor 55% tot 65% arbeidsongeschikt bent, zal de pensioenopbouw voor 60% doorgaan zolang u arbeidsongeschikt blijft. Voor 40% blijft u in dienst van de werkgever en bouwt u pensioen op over dat salaris. U blijft dus volledige pensioenopbouw behouden.

### **6.4. ....ik ga scheiden?**

Als u gaat scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigt, heeft uw ex-partner in beginsel recht op een deel van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode dat u gehuwd was of een geregistreerd partnerschap had en op het partnerpensioen dat u tot het moment van de scheiding of het einde van het geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd.

#### **6.4.1. Verevening van het ouderdomspensioen.**

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens de periode van het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Het kan overigens zijn dat u in de huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of het scheidingsconvenant een andere verdeling heeft afgesproken, of heeft afgesproken dat er geen verdeling zal plaatsvinden. Het verdelen van het ouderdomspensioen noemen we verevening. In geval van verevening ontvangt zowel u als uw ex-partner een opgave van de hoogte van het ouderdomspensioen na scheiding. Indien u komt te overlijden vóór uw ex-partner, dan ontvangt uw ex-partner ook geen ouderdomspensioen meer maar wel een bijzonder partnerpensioen. Indien uw ex-partner eerder overlijdt dan uzelf, wordt het hele ouderdomspensioen weer aan u uitgekeerd. Overigens wordt het ouderdomspensioen ook verevend bij scheiding van tafel en bed. Er vindt geen verevening plaats bij beëindiging van het ongehuwd samenwonen.

#### **6.4.2. Vaststelling van bijzonder partnerpensioen.**

Uw ex-partner heeft recht op het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot het einde van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding. Wanneer u een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd, moet een samenlevingscontract minimaal een jaar voor de beëindiging van het samenwonen zijn gepasseerd bij de notaris. Van het recht op partnerpensioen kan door u en uw ex-partner zijn afgeweken in huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of in het scheidingsconvenant. Het deel van het partnerpensioen waarop uw ex-partner recht heeft, wordt een bijzonder partnerpensioen genoemd. Als u overlijdt, zal uw ex-partner het bijzonder partnerpensioen ontvangen.

#### **6.4.3. Conversie van ouderdomspensioen en bijzonder partnerpensioen.**

U kunt afspreken dat u en uw ex-partner een zelfstandig ouderdomspensioen krijgen. Dit noemen we conversie van het ouderdomspensioen. Daar zal ook het bijzonder partnerpensioen bij worden betrokken. Als na conversie uw ex-partner overlijdt, betekent dit dat het omgezette ouderdomspensioen definitief komt te vervallen. Mocht u eerder komen te overlijden dan uw ex-partner, dan behoudt hij of zij het omgezette ouderdomspensioen. Het bijzonder partnerpensioen is reeds door de conversie komen te vervallen. Ons pensioenfonds is bereid mee te werken aan conversie.

Een aanvraag tot verevening dan wel conversie kunt u tot twee jaar na de scheidingsdatum bij het pensioenfonds indienen. Het aanvraagformulier is verkrijgbaar bij het pensioenfonds of via uw echtscheidingsadvocaat. Wanneer het formulier niet binnen twee jaar bij het pensioenfonds is ingediend, vervalt het recht van uw ex-partner op een deel van uw ouderdomspensioen niet, maar het verevende ouderdomspensioen zal dan niet rechtstreeks door het pensioenfonds aan uw ex-partner worden uitgekeerd. De mogelijkheid van conversie vervalt dan wel.

### **6.5. .... ik in deeltijd ga werken?**

Als u in deeltijd werkt of gaat werken heeft dat invloed op uw pensioenopbouw. Bij het werken in deeltijd wordt eerst de pensioengrondslag berekend alsof u voltijds blijft werken. Vervolgens wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de voor u geldende deeltijdfactor. De deeltijdfactor is de verhouding tussen het aantal uren dat u werkt per week en het bij de werkgever gebruikelijke aantal uren per week voor een voltijdse betrekking. Elke wijziging in enig jaar in het te werken aantal uren heeft direct gevolgen voor de pensioenopbouw.

## C. WAARDEOVERDRACHT.

### 7. Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht?

Uw pensioenopbouw stopt als u weggaat bij deze werkgever en dus niet meer meedoet met onze pensioenregeling. Als uw nieuwe werkgever ook een pensioenregeling heeft, gaat u meedoen met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U kunt er dan voor kiezen om de pensioenaanspraken die u heeft opgebouwd bij ons pensioenfonds over te dragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. U krijgt hiervoor dan pensioenaanspraken in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Dit noemen we waardeoverdracht. Na deze waardeoverdracht hebt u geen recht op pensioen meer van dit pensioenfonds.

Waardeoverdracht kan helpen om een pensioenbreuk te beperken of te voorkomen.

Pensioenuitvoerders (pensioenfonds en verzekeraars) zijn in principe verplicht om mee te werken aan een waardeoverdracht voor zover het gaat om pensioenaanspraken die zijn opgebouwd tijdens dienstbetrekkingen die zijn beëindigd op of na 8 juli 1994.

#### 7.1. Wel of geen waardeoverdracht?

Of u er verstandig aan doet om de waarde over te dragen is moeilijk te zeggen. Een praktisch voordeel van waardeoverdracht is dat al uw pensioenaanspraken bij dezelfde pensioenuitvoerder worden ondergebracht. Dit is voor uzelf overzichtelijker en u krijgt te zijner tijd maar van één pensioenuitvoerder pensioen uitbetaald. Om goed te kunnen beoordelen of een waardeoverdracht voor u zinvol is, moet u rekening houden met o.a. de financiële situatie van ons pensioenfonds en van de nieuwe pensioenuitvoerder en met de pensioenregeling van uw gewezen en uw nieuwe werkgever. Afhankelijk van de soort regeling en de wijze waarop uw opgebouwde pensioenaanspraken worden geïndexeerd, kan een waardeoverdracht wel of niet opportuun zijn. Meer informatie kunt u opvragen bij het pensioenfonds of de pensioenuitvoerder van uw nieuwe pensioenregeling.

#### 7.2. Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen?

Als u de pensioenaanspraken die u heeft opgebouwd bij ons pensioenfonds wilt overdragen, moet u na de aanvang van deelneming aan de nieuwe pensioenregeling een verzoek tot waardeoverdracht indienen bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Op dat moment zal de procedure tot waardeoverdracht in gang worden gezet. Uw nieuwe pensioenuitvoerder vraagt bij ons pensioenfonds een opgave van uw bij het pensioenfonds opgebouwde pensioenaanspraken. Aan de hand daarvan zal de nieuwe pensioenuitvoerder u een offerte voor de waardeoverdracht toesturen. Als u hiermee akkoord gaat, wordt de waardeoverdracht uitgevoerd.

Als het pensioenfonds en/of de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever een dekkinggraad van minder dan 100% heeft, mag het pensioenfonds en/of de nieuwe pensioenuitvoerder niet ingaan op uw verzoek tot waardeoverdracht. Als het pensioenfonds en de nieuwe pensioenuitvoerder opnieuw een dekkinggraad hebben van 100% of meer, wordt een waardeoverdracht opnieuw mogelijk.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## **D. WELKE KEUZEMOGELIJKHEDEN KENT DE PENSIOENREGELING?**

De pensioenregeling biedt u een aantal keuzemogelijkheden:

- vervroegen van de pensioendatum;
- omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen;
- omzetten van ouderdompensioen in partnerpensioen;
- variabele pensioenuitkering.

Indien u gebruik maakt van één van deze keuzemogelijkheden verandert de hoogte van uw ouderdompensioen en, afhankelijk van welke keuze u maakt, eventueel ook het partnerpensioen. In hoeverre het pensioen verandert, kunt u berekenen met behulp van factoren die in de bijlage van het pensioenreglement staan.

### **8.1. Vervroegen van de pensioendatum.**

In principe staat de leeftijd waarop u met pensioen gaat vast op 67 jaar. U kunt bij het pensioenfonds wel een verzoek indienen om het pensioen eerder te laten ingaan. Als u uw pensioen voor de leeftijd van 67 jaar laat ingaan, betekent dat wel dat uw jaarlijkse uitkering lager is dan wanneer u op uw 67ste met pensioen zou gaan. De hoogte van het opgebouwde partnerpensioen verandert echter niet wanneer u het pensioen eerder in laat gaan. Als u uw pensioen eerder dan op 60 jaar (gedeeltelijk) wilt laten ingaan, moet u wel daadwerkelijk (gedeeltelijk) stoppen met werken per die eerdere datum. Het pensioen kunt u niet eerder in laten gaan dan de eerste dag van de maand waarin u 57,5 jaar wordt.

### **8.2. Omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen.**

Als u met pensioen gaat, kunt u er ook voor kiezen om een deel of uw volledige partnerpensioen om te zetten in ouderdompensioen. Nadat u een dergelijk verzoek heeft gedaan blijft er een lager of geen partnerpensioen over. Daarom kunt u deze keuze alleen maken als uw partner daar ook mee akkoord gaat. U wordt hier over geïnformeerd wanneer u de uitkeringsbrief ontvangt. Indien u geen partner heeft wordt op het moment van pensionering het partnerpensioen automatisch omgezet in ouderdompensioen.

### **8.3. Omzetten van ouderdompensioen in partnerpensioen.**

Op het moment van uw uitdiensttreding of op de pensioendatum, kunt u er ook voor kiezen om een deel van het opgebouwde ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen. Nadat u een dergelijk verzoek heeft gedaan, houdt u een lager ouderdompensioen over. Het verhoogde partnerpensioen mag samen met een eventueel bijzonder partnerpensioen nooit meer dan 70% bedragen van het ouderdompensioen na deze uitruil. Heeft er na de scheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap verevening van het ouderdompensioen plaatsgevonden, dan het kan het verevende ouderdompensioen nooit worden uitgeruild.

### **8.4. Variabele pensioenuitkering.**

U kunt kiezen om in de eerste periode van pensionering, tot de AOW-ingangsdatum, een hogere uitkering te ontvangen dan daarna. De verhouding tussen de hoogste en de laagste uitkering bedraagt ten hoogste 100:75. . Daarnaast kunt u een deel van het ouderdompensioen omzetten in een tijdelijk ouderdompensioen van naar keuze eenmaal of tweemaal de AOW-uitkering voor een gehuwde persoon zonder toeslag. Dit tijdelijke ouderdompensioen valt buiten de genoemde 100:75 verhouding (zie voor een verdere uitleg het pensioenreglement).

De hoogte van het opgebouwde partnerpensioen verandert overigens niet door de variatie in hoogte van het ouderdompensioen.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## **E. HOE EN WANNEER WORDT MIJN PENSIOEN UITGEKEERD?**

### **9.1. Uitbetaling.**

U ontvangt 3 maanden voordat u met pensioen gaat een brief van het pensioenfonds met een opgave van de hoogte van uw bruto opgebouwde ouderdomspensioen en, als dat op u van toepassing is, een opgave van het bruto opgebouwde partnerpensioen. Op die manier weet u wat u maandelijks bruto aan ouderdomspensioen gaat ontvangen en wat uw partner krijgt na uw overlijden. Vanaf de ingang van het ouderdomspensioen betaalt het pensioenfonds uw ouderdomspensioen maandelijks aan u uit. Zie voor de inhoudingen op uw ouderdomspensioen punt 9.2 hieronder.

#### **9.1.1. Aan ex-partner.**

Op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat, heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van zijn of haar deel van het verevende ouderdomspensioen. Het pensioenfonds keert dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner, wanneer het formulier Mededeling van scheiding i.v.m. verdeling van ouderdomspensioen binnen 2 jaar na de echtscheiding bij het pensioenfonds werd ingeleverd. Als uw ex-partner overlijdt, maakt het pensioenfonds het gehele ouderdomspensioen aan u over. Heeft u voor conversie gekozen, dan hebben u en uw ex-partner een zelfstandig recht op ouderdomspensioen, dat op de respectievelijke pensioenleeftijd tot uitkering zal komen (zie het onderdeel conversie onder 6.4.3.).

### **9.2. Inhoudingen op uw ouderdomspensioen.**

Op uw ouderdomspensioen moet nog loonheffing (belasting) en een premie voor de Zorgverzekeringswet (ZVW) worden ingehouden. Het pensioenfonds houdt dit al in op uw ouderdomspensioen voordat het aan u wordt uitbetaald. Elk jaar krijgt u een opgave waarop precies staat hoeveel ouderdomspensioen het pensioenfonds aan u heeft uitgekeerd en wat daarop is ingehouden aan loonheffing en premie ZVW.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## **F. HOE HOUDT MIJN PENSIOEN ZIJN WAARDE?**

### **10. Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde bij actief deelnemerschap?**

De pensioenregeling is een middelloonregeling met een maximum salaris van € 101.519. Voor ieder deelnemersjaar wordt een aanspraak toegekend op basis van de pensioengrondslag van het betreffende deelnemersjaar. Bij een middelloonregeling zijn uw pensioenaanspraken dus gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u tijdens uw dienstverband bij de werkgever heeft verdiend. De opgebouwde pensioenaanspraken worden jaarlijks aangepast aan de ontwikkeling van de kosten van levensonderhoud (op basis van de consumentprijsindexcijfers vastgesteld door het CBS), met een maximum van 6%. Voor deze onvoorwaardelijke toeslagverlening wordt premie betaald.

### **11. Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde als ik geen deelnemer meer ben?**

Zodra u uit dienst gaat of een ouderdomspensioen ontvangt bent u geen deelnemer meer, maar slaper of gepensioneerd. Het bestuur van het pensioenfonds kan ieder jaar besluiten om een toeslag te verlenen op uw pensioenaanspraken of ouderdomspensioen in het kader van de evolutie van de kosten van levensonderhoud. Een dergelijke toeslag heeft tot doel om de waarde van uw pensioenaanspraken of uw ouderdomspensioen (geheel of gedeeltelijk) te laten mee stijgen met de ontwikkeling van de kosten van levensonderhoud (op basis van de consumentprijsindexcijfers vastgesteld door het CBS) met een maximum van 6%.

Of er door het pensioenfonds al of niet een toeslag wordt verleend, hangt af van de marktwaarde van het vermogen van het pensioenfonds. Deze toeslag wordt vastgesteld op basis van de toeslagstaffel die is opgenomen in het pensioenreglement. U heeft met andere woorden geen recht op toeslagverlening (indexatie) van uw pensioenaanspraken of ouderdomspensioen, het gaat om een voorwaardelijke toeslagverlening. Als u in enig jaar een toeslag ontvangt, is het niet zeker of en in welke mate in de toekomst ook een toeslag wordt verleend. Er wordt namelijk geen reserve aangelegd voor toeslagverlening binnen het pensioenfonds. De eventuele toeslag wordt gefinancierd vanuit het beleggingsrendement van het pensioenfonds.

### **12. Hoe wordt het partnerpensioen verhoogd?**

Op het opgebouwde partnerpensioen wordt op dezelfde manier een toeslag verleend als op het ouderdomspensioen. Heeft u een ex-partner? Dan zal op het deel van zijn of haar pensioen op dezelfde manier een toeslag worden verleend zoals aangegeven onder 11.

### **13. Hoe word ik over de verhoging van mijn pensioen geïnformeerd?**

Elk jaar ontvangt u van het pensioenfonds een brief waarin wordt gemeld met welk percentage de pensioenen in dat jaar worden verhoogd.

### **14. Korten van pensioen.**

In de pensioenregeling wordt in de mogelijkheid tot korten van de pensioenrechten en pensioenaanspraken niet voorzien.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## G. WELKE INFORMATIEVERPLICHTINGEN ZIJN ER?

### 15.1. Uw verplichtingen

U bent verplicht om aan het pensioenfonds alle gevraagde informatie te verstrekken die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang is. Alleen dan kan het pensioenfonds de pensioenregeling op de juiste manier uitvoeren. Zo bent u verplicht om bij het pensioenfonds zo spoedig mogelijk melding te doen (met bewijsstukken) van een wijziging in uw persoonlijke levenssituatie. Gedacht kan worden aan het aangaan of beëindigen van een huwelijk of een geregistreerd partnerschap, een verhuizing of het overlijden van uw partner. In het pensioenreglement staan de informatieverplichtingen vermeld.

### 15.2. Verplichtingen van het pensioenfonds.

Het pensioenfonds verstrekt u op verzoek:

- het pensioenreglement,
- het laatste jaarverslag en de laatste jaarrekening van het pensioenfonds,
- de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het pensioenfonds,
- relevante informatie over beleggingen,
- informatie die specifiek voor u van belang is,
- een opgave van de hoogte van uw opgebouwde pensioenaanspraken per 1 januari van het kalenderjaar,
- een berekening van de effecten van de onder 8 genoemde keuzes,
- de verklaring inzake beleggingsbeginselen. Dat is een verklaring over het beleggingsbeleid van het pensioenfonds die onder meer de beleggingsrisico's, de risicobeheerprocedures en de gekozen mix van beleggingsklassen beschrijft,
- informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. De dekkingsgraad geeft aan of het pensioenfonds genoeg geld (activa) heeft om alle pensioenen te kunnen betalen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter het financieel gaat met het pensioenfonds,
- informatie over het eventueel van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder op het pensioenfonds. Dat betekent dat de toezichthouder vindt dat het pensioenfonds iets niet goed doet en aangeeft wat er wel moet gebeuren.
- informatie over de eventuele aanstelling van een bewindvoerder,
- hoe het pensioen omgaat met klachten en geschillen.

Verder informeert het pensioenfonds u over een herstelplan bij het pensioenfonds als dat van kracht is. In dat geval verstrekt het pensioenfonds u - op verzoek - een kopie van dit herstelplan.

### 16. Waar kan ik terecht met klachten?

Als u het niet eens bent met de manier waarop het pensioenreglement wordt toegepast, kunt u een klacht indienen bij het bestuur van het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft een klachtenprocedure opgesteld. Deze klachtenprocedure heeft u tegelijk met de startbrief en deze pensioenbrochure ontvangen. Alle voor u nuttige adressen zijn in de klachtenprocedure opgenomen.

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## **H. NUTTIGE ADRESSEN.**

Euroclear Pension Fund OFP  
Koning Albert-II laan 1  
1210 Brussel (België)

Correspondentieadres in Nederland:  
Appel Pensioenuitvoering, verantwoordelijke voor het administratief beheer  
Postbus 30396  
1303 AJ Almere

Bezoekadres: Edvard Munchweg 107-B, 1328 MK Almere

Plan Administrator: mevrouw E. de Laender  
[Ellen.DeLaender@Euroclear.com](mailto:Ellen.DeLaender@Euroclear.com)  
+32 2 326 43 99

Uitvoering: mevrouw M.F. van Lubek-Koeman  
[marja.vanlubek@appelpensioen.nl](mailto:marja.vanlubek@appelpensioen.nl)  
085 – 210 40 91

De Pensioenfederatie  
Postbus 93158  
2509 AD Den Haag  
070 7620220  
[www.pensioenfederatie.nl](http://www.pensioenfederatie.nl)

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid  
Postbus 90801  
2509 LV Den Haag  
070 3334444  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

Sociale Verzekeringsbank  
Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op internet.  
[www.svb.nl](http://www.svb.nl)

UWV (Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)  
Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op internet.  
[www.uwv.nl](http://www.uwv.nl)

Ombudsman Pensioenen  
Postbus 93560  
2591 AN Den Haag  
070 3338965  
[www.ombudsmanpensioenen.nl](http://www.ombudsmanpensioenen.nl)

De Stichting Pensioen kijker en Wijzer in geldzaken geven onafhankelijke informatie over pensioen.  
[www.pensioenkijker.nl](http://www.pensioenkijker.nl)  
[www.wijzeringeldzaken.nl](http://www.wijzeringeldzaken.nl)

Voor alle opgebouwde pensioenaanspraken  
[www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

# EUROCLEAR PENSION FUND OFP

## I. BEGRIPPENLIJST

AOW	Algemene Ouderdomswet
Aspirant-deelnemer	Een aspirant-deelnemer is een gehuwde (of als partner geregistreerde) werknemer of een werknemer met een samenlevingscontract die jonger is dan 21 jaar.
Deelnemer	Een deelnemer is een werknemer die 21 jaar of ouder is en langer dan 2 maanden in dienst is bij de werkgever.
Dekkingsgraad	De dekkingsgraad is een (globale) indicator voor de vermogenspositie van het pensioenfonds; hierbij wordt de actuele waarde van de beleggingen gedeeld door de contante waarde van de verplichtingen.
Franchise	Iedere ingezetene van Nederland bouwt jaarlijks AOW op. Dit wordt uitgekeerd vanaf de 67-jarige leeftijd en voorziet in een basispensioen. Over dit deel wordt geen pensioen opgebouwd, omdat dit al is opgenomen in de AOW.
Gewezen deelnemer (slaper)	Als u geen pensioen meer opbouwt bij het pensioenfonds, maar nog wel pensioenaanspraken bij het pensioenfonds hebt staan dan bent u een gewezen deelnemer, ook wel slaper genoemd.
IWA	Inkomensvoorziening volledig en duurzaam arbeidsongeschikten
Loonindex	Het percentage van de algemene loonsverhogingen bij de werkgever.
Ouderdomspensioen	De uitkering die u ontvangt vanaf de pensioeningangsdatum tot het moment dat u komt te overlijden.
Partner	Degene met wie u gehuwd bent, bij de Burgerlijke Stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of degene met wie je een gezamenlijke huishouding voert zoals omschreven in het pensioenreglement.
Partnerpensioen	De uitkering die uw partner ontvangt na uw overlijden.
Pensioenaanspraak	Het recht op een nog niet ingegaan pensioen.
Pensioenfonds	Euroclear Pension Fund OFP
Pensioengrondslag	Het deel van het pensioengevend jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit is maximaal € 101.519 -/- de franchise.
Pensioengevend jaarsalaris	$(12 * \text{het maandsalaris}) + \text{de vakantietoeslag} + \text{de 13e maand}$ , met een maximum van € 101.519..
Prijsindex	Het percentage waarmee het consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens) over de maand oktober van het voorafgaande kalenderjaar is gestegen ten opzichte van het consumentenprijsindexcijfer over de maand oktober van het daar aan voorafgaande kalenderjaar.



## **EUROCLEAR PENSION FUND OFF**

UPO	Uniform Pensioenoverzicht
UWV	Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen, onder andere belast met de uitvoering van de WIA.
WGA	Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.