



Pensioenbijeenkomst medewerkers ROCKWOOL

Nicolle Gerritsen en Frank Reuling

21 oktober en 4 november 2016

Inhoud

- Pensioenregeling ROCKWOOL
- AOW-leeftijd
- UPO toelichting
- Andere pensioenen
- Eerder stoppen met werken
- Privé-voorzieningen
- Actualiteiten pensioenfonds
- Vragen

Pensioenregeling ROCKWOOL

- Ouderdomspensioen 67 jaar
- Partnerpensioen 70%
- ANW-hiaatpensioen tot 67 jaar
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- Flexibel:
 - Eerder met pensioen
 - Uitrui Partnerpensioen
 - Hoog/laag uitkeren

Pensioenregeling ROCKWOOL

- Fiscaal optimaal in combinatie met € 45 regeling
- Partnerpensioen op opbouwbasis
- ANW-hiaatpensioen tot 67 jaar
- Premieberekening over (hogere) premiefranchise

AOW leeftijd

■ AOW datum:

- Geboren na 1 mei 1954: 67 jaar
- Vanaf 2022: op basis van levensverwachting

■ Prognose:

- *Geboren in 1955: 67 jaar en 3 maanden*
- *Geboren in 1957: 67 jaar en 6 maanden*
- *Geboren in 1958: 67 jaar en 9 maanden*
- *Geboren in 1961: 68 jaar*
- *Geboren in 1963: 68 jaar en 3 maanden*
- *Geboren in 1964: 68 jaar en 6 maanden*
- *Geboren in 1965: 68 jaar en 9 maanden*
- *Geboren in 1967: 69 jaar*

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

Actief deelnemer

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.

Factor A (voor uw belastingaangifte)

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u hebt om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan hebt u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de factor A, nodig.

Pensioenaangroei (factor A) in 2015 € 532,49

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Hebt u vragen?

Neem voor meer informatie contact op met Stichting Pensioenfonds Rockwool, bereikbaar op telefoonnummer 088 - 116 3012 en via e-mailadres pf-rockwool@azl.eu.

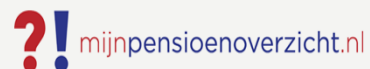
Op onze website www.pensioenfondsrockwool.nl kunt u terecht voor meer informatie.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen, AOW-aanspraken en een netto pensioenindicatie. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) hebt deelgenomen aan een andere pensioenregeling.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement bij ons opvragen.

Andere pensioenen

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



Welkom op Mijnpensioenoverzicht.nl

U vindt op deze site het antwoord op de volgende vragen:

- Hoeveel AOW en pensioen heb ik opgebouwd?
- Wat is mijn te bereiken pensioen?
- Wat krijgen mijn nabestaanden als ik overlijdt?
- Welke gebeurtenissen zijn van invloed op mijn pensioen?

Wat u niet ziet op Mijnpensioenoverzicht.nl:

- De AOW en het pensioen dat u al ontvangt.
- Wat u zelf als aanvullend pensioen heeft geregeld.

Meer weten?

- Bekijk dan onze [animatie](#).
- Vragen? Neem dan contact op met onze Servicedesk via 020-7512870

even snel je
pensioen checken?

wel zo
makkelijk!



Bekijk mijn pensioenoverzicht >

U logt in met uw DigiD

[Over Mijnpensioenoverzicht.nl](#) | [Veelgestelde vragen](#) | [Gebruiksvoorwaarden](#) | [Disclaimer](#) | © 2015

Mijn gegevens

print

De Sociale Verzekeringsbank en uw pensioenuitvoerders hebben onderstaande gegevens verstrekt.

51
jaar

60 jaar

61 jaar

62 jaar

63 jaar

64 jaar

65 jaar

66 jaar

67 jaar

68 jaar



Sociale Verzekeringsbank

✓ Gegevens ontvangen



Delta Lloyd Levensverzekering N.V.

✓ Gegevens ontvangen



Nationale-Nederlanden

✓ Gegevens ontvangen



St. Pensioenfonds F. van Lanschot

✓ Gegevens ontvangen



Stichting Pensioenfonds Rockwool

✓ Gegevens ontvangen

Mist u pensioenuitvoerders?

Neem contact op met de pensioenuitvoerder die u mist. Weet u niet waar u pensioen heeft opgebouwd, neem dan contact op met de Servicedesk Pensioenregister.

Wat is uw levenssituatie? (verplicht)

Uw levenssituatie heeft gevolgen voor de hoogte van AOW. **Plaats hieronder een vinkje bij uw levenssituatie:**

☒ Ik heb een partner (gehuwd, geregistreerd partnerschap of samenwonend)

☐ Ik ben alleenstaand

Wat is uw huidig netto inkomen? (niet verplicht)

Als u een bedrag invult, dan wordt het verschil met uw netto pensioen per maand weergegeven.

Vul hier het bedrag in dat u maandelijks op uw bankrekening krijgt:

€ (niet verplicht)

[Bekijk mijn pensioenoverzicht](#)

?! Belangrijk om te weten:

- De bruto en netto bedragen voor uw te bereiken pensioen zijn schattingen. Uw pensioen kan hoger of lager zijn dan de bedragen die u hier ziet.
- De bedragen zijn berekend op basis van de huidige wet- en regelgeving en de gegevens van uw pensioenuitvoerder(s).

Privé voorzieningen

- Lijfrentes
- Spaargeld/beleggingen
- Eigen woning

Maar ook:

- Pensioen partner
- Uitgavenpatroon!
 - Wat wil ik gaan doen?
 - Wat heb ik nodig?

Praktische pensioenzaken

- AZL voor alle vragen over UPO en pensioen
- AZL: pf-rockwool@azl.eu 088-1163012
- Pensioenuitkeringen vóór AOW-datum: hogere belastingheffing!
- Huurtoeslag/Zorgtoeslag
- Hypotheek

Praktische pensioenzaken

Zelf aan de slag?

- Factor A geeft jaarlijkse opbouw pensioen
- Vervroegen van opgebouwd pensioen:
 - 66 jaar: 93,5%
 - 65 jaar: 87,5%
 - 62 jaar: 72,7%
- Van bruto naar netto? www.berekenhet.nl
(uitkering bruto-netto, let op: goede leeftijd invoeren)
- www.nibud.nl —————> Pensioenschijf van vijf

Actualiteiten pensioenfonds

- Dekkingsgraad 94,6% per eind september
- Rente
- Verplichtingen in 2016: + € 63 mln (+20%)
- Beleggingen: + € 44 mln (+9%)
- Korting?
 - Op de opbouw: CAO partners
 - Op opgebouwde pensioenen: situatie per 31 december 2016 is bepalend
- Politiek



Vragen?

Dank voor uw aandacht!