

# Pensioen blad

voor ondernemers  
december 2014



**ONS PENSIOEN  
GAAT OPNIEUW  
VERANDEREN**

2

**DEKKINGSGRAAD**

de laatste  
ontwikkelingen

4

Invoering nieuwe wet:  
**PENSIOENLOON  
ANDERS BEPAALD**

4

**OVERLIJDEN EN  
DE ZORG VOOR  
NABESTAANDEN**

6

ACTUELE ONDERWERPEN OVER

## ONS PENSIOEN

In dit pensioenblad ga ik je, als collega-ondernemer, wat meer vertellen over een aantal actuele onderwerpen die voor jou van belang zijn. Denk daarbij aan de wijziging van de pensioenregeling, de verplichte pensioenopbouw en de ontwikkeling van de dekkingsgraad.



VOLG BERT OP TWITTER:  
@BERTBPFSCHILDER OF WORD  
VRIEND OP FACEBOOK! GA NAAR  
FACEBOOK.COM/BERT.VANDESCHILDERS



Ontmoet mij op  
[www.onsbpf schilders.nl](http://www.onsbpf schilders.nl)

Op de website geef ik meer informatie over:

- De dekkingsgraad van BPF Schilders.
- Pensioenberichten in het nieuws.
- Gevolgen voor je pensioen als je werk of privéleven verandert.



Vragen? Stuur een e-mail naar [info@onsbpf schilders.nl](mailto:info@onsbpf schilders.nl) of bel op werkdagen tussen 8.15 uur - 17.00 uur met de Klantenservice op 070 - 33 66 240.

# ONS PENSIOEN GAAT OPNIEUW

**WE ZAGEN HET ALLEMAAL AL AANKOMEN TOEN DE OVERHEID BESLOOT DE INGANGSDATUM VAN DE AOW BEETJE BIJ BEETJE TE VERHOGEN VAN 65 NAAR 67 JAAR EN MOGELIJK LATER. DAT DEZE GROTE VERANDERING EFFECT ZOU GAAN HEBBEN OP HET PENSIOEN VAN BPF SCHILDERS WAS WEL DUIDELIJK. VORIG JAAR WERD HET OPBOUWPERCENTAGE VERLAAGD, WAARDOOR WE IETS MINDER PENSIOEN GINGEN OPBOUWEN. NU IS DE LEEFTIJD WAAROP WE MET PENSIOEN GAAN AAN DE BEURT. DEZE GAAT NET ALS DE AOW NAAR 67 JAAR EN KAN VERDER STIJGEN IN DE TOEKOMST. IK VERTEL JE ER IN DEZE EDITIE GRAAG WAT MEER OVER.**



## **DOORWERKEN TOT JE 67E?**

Een jaar geleden kondigde BPF Schilders al aan dat ons pensioen ging veranderen. Het fonds moest toen door een verandering in de wet de pensioenopbouw verlagen. Nu, een jaar verder, vindt er opnieuw een aanpassing plaats. Vanaf 2015 gaat het pensioen namelijk automatisch tegelijk in met de AOW. Voor de meesten van ons zal dat zijn bij 67 jaar.

## **WAAROM DOORWERKEN TOT ONS 67E?**

Ik vertel niets nieuws als ik zeg dat we met z'n allen gemiddeld steeds ouder worden. Dat is natuurlijk goed nieuws, maar het heeft ook gevolgen voor de pensioenen. Neem nou mijn eigen opa. Die wordt dit jaar negentig. Dat betekent dat hij al bijna dertig jaar pensioen krijgt. Voor dat fonds is hij dus een dure klant. En mijn opa is tegenwoordig geen uitzondering. Natuurlijk worden we niet allemaal negentig, maar we worden gemiddeld wel ouder dan jaren geleden. Dit betekent ook dat er steeds langer pensioen moet worden uitgekeerd. Hier heeft het pensioenfonds meer geld voor nodig. De pensioenpremie verhogen of de uitkeringen verlagen zou een manier kunnen zijn, maar dat willen we natuurlijk niet. Daarom heeft BPF Schilders ervoor gekozen de pensioenleeftijd te verhogen naar de AOW-leeftijd.

# VERANDEREN

## PENSIOENOPBOUW WEER IETS OMHOOG

Bij de wijziging op 1 januari 2014, werd onze jaarlijkse pensioenopbouw verlaagd van 2,0% naar 1,75%. Die verlaging wordt nu voor de helft teruggedraaid naar 1,875%. Dat is goed nieuws. Op deze manier bouwen we toch weer iets meer pensioen op.

## EERDER STOPPEN MET WERKEN KAN NOG STEEDS

Moeten we dus blijven werken tot we 67 jaar worden? Dat bepaal je helemaal zelf. Want de keuzemogelijkheden die je al had, die heb je nog steeds. Dat betekent dat je dus wel degelijk kunt stoppen met werken vóór je AOW-leeftijd. Je krijgt dan alleen een lager pensioen. Het wordt tenslotte over meer jaren verdeeld. En je mist je AOW, want die krijg je pas vanaf je AOW-leeftijd. We noemen dat een AOW-gat. Gelukkig kun je ook hier wat aan doen. Bijvoorbeeld door die eerste paar jaren je pensioen te verhogen. Je krijgt vanaf je AOW-leeftijd dan wel weer een lager pensioen, maar van de overheid krijg je dan je AOW-uitkering. Je verdeelt je pensioen gewoon anders over de jaren. Mijn schoonvader, die toevallig ook schilder was, heeft hiervoor gekozen, omdat hij nu nog gezond en heel actief is. Dat extra pensioen kan hij juist nu dus goed gebruiken.

## ANDERE KEUZES

Je kunt er ook voor kiezen om eerst een paar dagen per week met pensioen te gaan. De rest van de week blijf je dan gewoon werken. Deeltijdpensioen heet dat. Je kiest zelf de verhouding tussen pensioen en werkdagen. Ook hier kan ik mijn schoonvader als voorbeeld nemen. Door te kiezen voor deeltijdpensioen, kon hij eerder met pensioen én zoals hij zelf zegt: 'alvast een beetje wennen aan zijn vrije tijd'.

Je hebt ook nog de mogelijkheid om een deel van je partnerpensioen in te leveren voor een hoger ouderdompensioen. Uitruil noemen ze dat. Het pensioen dat je partner straks krijgt als jij er niet meer bent, wordt dan lager. Heeft je partner zelf een goed inkomen of ben je alleenstaand, dan is het interessant om je hele partnerpensioen om te zetten in extra ouderdompensioen.

Het valt dus gelukkig allemaal wel mee met alle wijzigingen. De pensioenregeling van BPF Schilders gaat gewoon met de tijd mee en biedt ons ondernemers, net als alle deelnemers, heel wat mogelijkheden. Een prima regeling dus.

---

Kijk voor meer informatie op [www.onsbpfschilders.nl](http://www.onsbpfschilders.nl) - Veranderingen in je pensioen - 2015. Je kunt het nieuwe pensioenreglement ook downloaden op [www.onsbpfschilders.nl](http://www.onsbpfschilders.nl) - Downloads of opvragen bij de Klantenservice van BPF Schilders via telefoonnummer 070 - 33 66 240.



## AANPASSING PENSIOENPLANNER

De pensioenplanner van BPF Schilders op de website [www.infodesk.nl](http://www.infodesk.nl) is nog niet ingesteld op de wijziging van de pensioenleeftijd (van 65 jaar naar de AOW-leeftijd).

Om dat te realiseren moeten alle pensioenbedragen omgerekend worden. Dat gebeurt op basis van de pensioenbedragen per 31 december 2014. In januari 2015 vindt die herberekening plaats. De verwachting is dat de pensioenplanner niet eerder dan eind januari 2015 is aangepast. Nog even geduld dus.

## Ontwikkeling dekkingsgraad

# HOE GAAT HET MET DE DEKKINGSGRAAD?

Uiteraard vertel ik je ook in deze editie weer wat de stand is van de dekkingsgraad van ons pensioenfonds. Het woord 'dekkingsgraad' klinkt altijd zo moeilijk, maar het betekent gewoon of er genoeg geld is om de pensioenen uit te betalen. Een belangrijk cijfer dus. De dekkingsgraad van een pensioenfonds geeft in procenten de verhouding weer tussen het aanwezige vermogen en het geld dat nodig is om de pensioenen op langere termijn te kunnen blijven betalen. Tegenover elke euro aan pensioenverplichtingen moet minimaal een euro aan vermogen staan. Is er meer vermogen dan pensioenverplichtingen, dan is de dekkingsgraad dus hoger dan 100%.

Het is een hele berekening, maar onthoud gewoon dit: hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter dat is voor ons. Afgelopen augustus was de dekkingsgraad 117,9%. Zo hoog is deze de afgelopen drie jaar nog niet geweest.

In september zagen we de dekkingsgraad met ruim 5% dalen naar 112,8%. Voor een groot deel kwam dit door de daling van rente. De rentedaling betekent ook een daling van de dekkingsgraad.

De afgelopen maanden zag de ontwikkeling van de dekkingsgraad er als volgt uit:

Januari 2014	113,2%
Februari 2014	113,8%
Maart 2014	114,1%
April 2014	114,2%
Mei 2014	115,0%
Juni 2014	115,0%
Juli 2014	114,6%
Augustus 2014	117,9%
September 2014	112,8%
Oktober 2014	112,7% (voorlopig)

## INVOERING NIEUWE WET: PENSIOENLOON ANDERS BEPAALD

Als ondernemer ben je gewend om zelf de hoogte van je pensioenloon te kiezen. Zo kan je binnen een bepaald minimum en maximum bedrag bepalen hoeveel je opzij wilt zetten voor je pensioen. Vanaf 1 januari 2015 wordt er ook naar je belastbare winst gekeken om te bepalen wat jouw pensioenloon is waarover je gaat opbouwen. Deze verandering staat helemaal los van de wijziging van de pensioenregeling. BPF Schilders moet deze verandering doorvoeren van de overheid.

### WAT GAAT ER PRECIJS VERANDEREN?

Om te bepalen wat jouw pensioenloon is, hebben wij voortaan een keer per jaar extra gegevens nodig waaruit jouw belastbare winst blijkt. Deze extra gegevens betreffen de winst van drie jaar geleden. Dat betekent dat er in 2015 wordt teruggekeken naar de gegevens van 2012. Deze gegevens zijn al door jou aan de Belastingdienst doorgegeven. Ook als je nog niet zo lang ondernemer bent en nog geen drie jaar terug kunt kijken, moet je op basis van een schatting gegevens aanleveren.

### HOE LEVER JE DE GEGEVENS AAN?

Straks lever je de gevraagde gegevens digitaal aan via een beveiligd deel van de website van BPF Schilders. Om digitaal te kunnen aanleveren krijg je nog persoonlijke inloggegevens. Binnenkort ontvang je een uitgebreide brief waarin wordt uitgelegd hoe en wat je precies moet aanleveren.



# EEN VERPLICHTE PENSIOENREGELING VOOR ONDERNEMERS

**ONDERNEMERS WERKZAAM IN DE SCHILDERSBRANCHE ZIJN VERPLICHT EEN PENSIOEN OP TE BOUWEN BIJ BPF SCHILDERS. NIET VEEL BRANCHES KENNEN DAT. WAAROM WORDEN WIJ ALS ONDERNEMERS DAN GEDWONGEN GELD OPZIJ TE ZETTEN VOOR ONS PENSIOEN? OP HET EERSTE GEZICHT LIJKT DIT WAT VREEMD, MAAR UITEINDELIJK BLIJKT ZO'N VERPLICHTSTELLING ZO GEK NOG NIET.**



Het verplicht pensioen opbouwen als ondernemer is al jaren een discussiepunt. Velen van ons vragen zich af waarom ondernemers in onze branche gedwongen worden pensioen op te bouwen en willen liever zelf die keuze maken. Toen ik zelf net begon, vond ik die verplichting ook wel vreemd. Vooral als je dan van ondernemende vrienden uit andere branches hoort, dat zij zelf mogen bepalen of ze wel of geen pensioen opbouwen. Elk kwartaal een bedrag aan premie betalen aan een pensioenfonds? Dat geld kon ik wel anders besteden.

## **VERPLICHT PENSIOEN OPBOUWEN HEEFT ZO Z'N VOORDELEN**

Nu ik wat meer weet en begrijp over pensioen, moet ik toegeven dat ik ook het nut van zo'n verplichte pensioenregeling wel snap. Pensioen is je inkomen voor later en dat later komt sneller dan je denkt. Hoe eerder je begint met opbouwen van pensioen, hoe hoger je inkomen straks is. Was ik uit mezelf geld opzij gaan zetten voor mijn pensioen? Nee, ik denk het niet. Had ik daar later spijt van gehad? Jazeker. Dan is zo'n stok achter de deur niet eens zo slecht.

## **WAAROM OPBOUWEN BIJ BPF SCHILDERS?**

Misschien weet je best hoe belangrijk het is om een pensioen op te bouwen en hier vroeg mee te beginnen, maar wil je de vrijheid hebben om zelf te bepalen hoe en waar je dat doet. Nu bouw je verplicht een pensioen op bij BPF Schilders.

Het sparen voor je pensioen bij banken en verzekeraars lijkt misschien op het eerste gezicht meer waar voor je geld. Maar als je alle mogelijkheden naast elkaar zet, blijkt dat BPF Schilders toch voordelen biedt. BPF Schilders heeft geen winstoogmerk. Iedere euro aan premie wordt gebruikt voor het uitvoeren van de pensioenregeling en voor de opbouw van het pensioen. Net als werknemers die in loondienst zijn, bouw jij ook pensioen op. Bovendien is er gezorgd voor een nabestaandenpensioen als je komt te overlijden. En de regeling kent een dekking voor als je arbeidsongeschikt zou raken. BPF Schilders neemt dan onder voorwaarden de premiebetaling geheel of gedeeltelijk van je over. Ik vind dat toch een veilig idee.

## **PENSIOEN OPBOUWEN BIJ BPF SCHILDERS VOOR IEDEREEN IN DE SCHILDERSBEDRIJFSTAK**

Nog even alle voordelen op een rij? Ga maar na: je bouwt net als werknemers die in loondienst zijn pensioen op, je bent verzekerd van een pensioen voor je nabestaanden als je overlijdt en tijdens arbeidsongeschiktheid wordt je pensioenopbouw premievrij voortgezet. Dat zijn toch flinke voordelen. Ik bekijk die zogenoemde 'verplichtstelling' daarom als iets positiefs.

# OVERLIJDEN EN DE ZORG VOOR NABESTAANDEN

**ALS JE AAN JE PENSIOEN BIJ BPF SCHILDERS DENKT, DAN DENK JE WAARSCHIJNLIJK ALLEEN AAN HET OUDERDOMSPENSIOEN. MAAR OOK VOOR JE PARTNER OF GEZIN IS ER WAT GEREGLD ALS JIJ KOMT TE OVERLIJDEN.**

## GOED VERZORGD

Je wilt er natuurlijk niet aan denken, maar er komt een dag dat jij er niet meer bent. Wat je natuurlijk wel wilt is dat je partner of gezin goed verzorgd achterblijft. Daar heeft BPF Schilders wat voor geregeld in de vorm van een nabestaandenpensioen. Je partner krijgt dan een partnerpensioen. Heb je kinderen? Dan krijgen zij een wezenpensioen.

## WAT HEEFT BPF SCHILDERS GEREGLD VOOR JE NABESTAANDEN?

- ✓ partnerpensioen voor de achterblijvende partner;
- ✓ bijzonder partnerpensioen voor de eventuele achterblijvende ex-partner;
- ✓ wezenpensioen voor achterblijvende kinderen tot 23 jaar.

## JE NABESTAANDEN

Ben je getrouwd, dan heeft je partner automatisch recht op het partnerpensioen. Maar ook als je een geregistreerd partnerschap hebt of samenwoont, heeft je partner hier recht op. Vergeet niet dat ook ex-partners (uit een huwelijk, geregistreerd partnerschap of waarmee je een samenlevingscontract hebt gehad) recht hebben op partnerpensioen. Dit wettelijk recht heet dan bijzonder partnerpensioen. Hier kunnen jij en je ex-partner vanaf zien, maar dit moet je dan wel samen regelen.

Je kinderen, of dit nu eigen kinderen, geadopteerde, stief- of pleegkinderen zijn, krijgen tot hun 23e een wezenpensioen.

## HOEVEEL PENSIOEN?

Hoeveel je nabestaanden straks krijgen hangt af van het moment waarop je overlijdt: of je op dat moment nog in de schildersbranche werkt of niet. Is dat wel het geval, dan krijgt je partner ongeveer 70% (en je kinderen ongeveer 14%) van het ouderdompensioen dat je tot je pensioenleeftijd zou kunnen opbouwen. Stap je uit de schildersbranche en kom je daarna te overlijden, dan krijgt je partner ongeveer 70% van het bedrag aan ouderdompensioen dat je hebt opgebouwd tot je uit de branche stapte (en je kinderen ook hier weer ongeveer 14% van). En je ex? Die krijgt ongeveer 70% van het pensioen dat je tijdens jullie relatie hebt opgebouwd. Je eventuele nieuwe partner krijgt recht op het partnerpensioen dat vanaf de scheidingsdatum wordt opgebouwd.

## HOE EN WANNEER UITBETAALD?

Woon je op het moment dat je overlijdt in Nederland, dan krijgt BPF Schilders hiervan automatisch bericht via jouw gemeente. Je nabestaanden krijgen dan ook automatisch een formulier om het partner- en/of wezenpensioen aan te vragen. Woon je wanneer je overlijdt in het buitenland, dan moeten je nabestaanden het overlijden zelf bij BPF Schilders melden om het formulier toegestuurd te krijgen.

Het partnerpensioen en het wezenpensioen worden maandelijks uitbetaald aan je nabestaanden. Dit pensioen gaat in op de eerste dag van de maand na je overlijden. En elk jaar krijgen zij in mei

vakantietoeslag. Op alle uitkeringen wordt trouwens loonheffing en premie zorgverzekering ingehouden.

#### **WAT KAN JE ZELF NOG REGELEN VOOR JE NABESTAANDEN?**

Ik kan me zo voorstellen dat je twijfelt of je partner of gezin straks wel rond kan komen van dat nabestaandenpensioen. Als je wilt kan je extra

inkomen voor je partner regelen. BPF Schilders heeft daarvoor een zogeheten ANW-vangnetregeling. Kies je hiervoor, dan krijgt je partner na je overlijden een vaste uitkering van ongeveer € 1.175,- bruto per maand, bovenop het partnerpensioen van BPF Schilders (en eventuele andere inkomsten). De uitkering stopt overigens, zodra je partner AOW krijgt.



Kijk voor meer informatie op [www.onsbpfschilders.nl](http://www.onsbpfschilders.nl) - Ondernemers - Straks (genoeg) pensioen? - Wat kan je zelf regelen voor je nabestaanden?



# VAN A&O NAAR PGGM

ER IS WEER NIEUWS OVER DE OVERNAME VAN ONZE PENSIOENUITVOERDER A&O SERVICES DOOR PGGM. DE DATUM VAN OVERGANG IS NAMELIJK BEKEND! IN JULI 2015 NEEMT PGGM DE TAKEN VAN A&O SERVICES DEFINITIEF OVER.

De laatste keer vertelde ik je al waarom BPF Schilders voor PGGM heeft gekozen. Namelijk om de kosten zo laag mogelijk te houden. Doordat onze bedrijfstak steeds kleiner wordt, zouden de kosten om de pensioenregeling uit te voeren steeds hoger worden. Door in zee te gaan met PGGM kunnen we dit voorkomen. Ook vertelde ik dat dit geen gevolgen heeft voor je pensioen. BPF Schilders blijft als pensioenfonds gewoon bestaan. Alleen de pensioenuitvoering, dus de dagelijkse dingen zoals het innen van de pensioenpremie en het uitkeren van de pensioenen, wordt vanaf juli 2015 door PGGM gedaan.



## KLANTENSERVICE

Postbus 11, 2280 AA Rijswijk  
Telefoonnummer 070 - 33 66 240  
(ma. t/m vr. van 8.15 tot 17.00 uur)

[INFO@ONSBPFSCHILDERS.NL](mailto:INFO@ONSBPFSCHILDERS.NL)  
[WWW.ONSBPFSCHILDERS.NL](http://WWW.ONSBPFSCHILDERS.NL)



## WIJZIGING PENSIOENREGLEMENT: OOK VOOR ARBEIDS- ONGESCHIKTE DEELNEMERS

Ben je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt en heb je momenteel recht op gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van je pensioenopbouw? Dan geldt de op pagina 2 van dit pensioenblad beschreven wijziging van het pensioenreglement ook voor jou. Vanaf 29 december 2014 geldt dus dat de ingangsdatum van het ouderdomspensioen gelijk wordt getrokken met de ingangsdatum van de AOW. Ook het opbouwpercentage wijzigt vanaf 29 december 2014 en wordt 1,875%.

Het effect van deze reglementswijzigingen is terug te vinden op het uniform pensioenoverzicht dat je in de loop van 2015 ontvangt.

