

Pensioen blad

voor ondernemers
april 2015



Meer inzicht in je pensioen:
**MET UPO & DE
PENSIOENPLANNER 2**

**WAT VINDEN
WE VAN ONS
PENSIOENFONDS 4**

Premie in 2015:
**PENSIOENPREMIE
BLIJFT GELIJK 5**

**WELK PENSIOEN-
LOON GELDT
VOOR JOU? 6**

Ontmoet Paul op www.onsbpfschilders.nl

Op de website geef ik meer informatie over:

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



Vragen? Stuur een e-mail naar info@onsbpfschilders.nl of bel op werkdagen tussen 8.15 uur en 17.00 uur met de Klantenservice op 070 - 33 66 240.



**VOLG BERT OP TWITTER:
@BERTBPFSCHILDER OF WORD
VRIEND OP FACEBOOK! GA NAAR
[FACEBOOK.COM/BERT.VANDESCHILDERS](https://www.facebook.com/Bert.vandeschilders)**



PAUL

MEER INZICHT IN JE PENSIOEN MET HET UNIFORM PENSIOENOVERZICHT

WEET JIJ HOEVEEL PENSIOEN JE NU EIGENLIJK OPBOUWT? EN WAT JE STRAKS KRIJGT ALS JE MET PENSIOEN GAAT? MISSCHIEN KAN JE HIER GEEN ANTWOORD OP GEVEN. NIET VREEMD, WANT HET IS OOK EEN LASTIG ONDERWERP. MAAR DAT HOEFT HET NIET TE ZIJN. ZEKER NIET ALS JE HIER WAT HULP BIJ KRIJGT. VAN MIJ BIJVOORBEELD. IK WIL JE HIER DAN OOK TWEE TIPS GEVEN, WAARMEE JE HEEL MAKKELIJK EN SNEL KUNT ZIEN HOE HET MET JOUW PENSIOEN GESTELD IS.

TIP 1

PAK JE PENSIOENOVERZICHT ER EENS BIJ

Ieder jaar, zo rond mei, krijg je van BPF Schilders via de post een overzicht van je pensioen. Dit heet het Uniform Pensioenoverzicht, afgekort ook wel UPO genoemd. Op dat overzicht zie je wat je aan pensioen hebt opgebouwd en wat je nog kan opbouwen tot je met pensioen gaat. Binnenkort ligt er weer een op je mat.

JE UPO OVER 2014 IS IETS ANDERS DAN NORMAAL

Op het overzicht dat je dit jaar krijgt, zie je hoeveel pensioen je hebt opgebouwd tot en met 31 december 2014 en hoeveel je straks op je AOW-leeftijd kan krijgen. Op dit overzicht gaan ze er vanuit dat je op je AOW-leeftijd met pensioen gaat. Dit is de standaard pensioeningangsdatum.

Ik zeg standaard, omdat je ook nog steeds eerder kan stoppen met werken als jij dat wilt. Naast je eigen ouderdomspensioen zie je op het overzicht ook hoe hoog het eventuele partnerpensioen is. Dit pensioen is voor jouw partner als jij overlijdt.

Anders dan normaal is dat dit UPO ook laat zien wat je had kunnen opbouwen in de oude regeling (voor 1 januari 2015) waarbij de pensioenleeftijd nog 65 jaar was.



EN DE PENSIOENPLANNER

TIP 2

BEREKEN ZELF JE PENSIOEN MET DE PENSIOENPLANNER

Wil je het totaalplaatje van wat je straks krijgt? Dus niet alleen het pensioen van BPF Schilders, maar ook je AOW erbij opgeteld? Kijk dan vooral eens naar de online pensioenplanner van BPF Schilders. Je ziet dan zelfs wat je straks netto kunt krijgen. Op het UPO staan alleen bruto bedragen. Wat ik vooral handig vind aan de pensioenplanner is dat je kan zien wat het effect is van bepaalde keuzes die je maakt. Denk je er bijvoorbeeld over om eerder te stoppen met werken, dan vul je dat in en zie je meteen wat dit scheelt aan pensioen. Of je vult in dat je een stukje partnerpensioen om wilt zetten in een hoger pensioen voor jezelf. Wat doet dat met je pensioen? Zo kan je heel eenvoudig verschillende mogelijkheden laten voorrekenen. Je ziet dan meteen of een keuze voor jou verstandig is of niet. De berekeningen die je maakt, krijgt het pensioenfonds niet te zien.

WAAR VIND JE DE PENSIOENPLANNER?

De pensioenplanner vind je op www.infodesk.nl. Omdat de pensioenplanner persoonlijke gegevens laat zien, is het logisch dat alleen jijzelf die kan bekijken. Daarvoor heb je een persoonlijke inlogcode nodig. Heb je die nog niet, ga dan naar www.infodesk.nl en vraag die code daar aan.





WAT VINDEN WE VAN ONS PENSIOENFONDS?

EIND VORIG JAAR HEEFT BPF SCHILDERS MEEGEDAAN AAN EEN LANDELIJK ONDERZOEK VAN HET ONDERZOEKSPLATFORM PENSIOENFONDSEN. HARTSTIKKE BELANGRIJK, WANT MET DE RESULTATEN GAAT HET PENSIOENFONDS DE REGELING EN DE UITVOERING VERBETEREN. TOTAAL VULDEN 488 ONDERNEMERS IN DE SCHILDERSBRANCHE EEN VRAGENLIJST IN. MISSCHIEN JIJ OOK? IK KWAM EEN PAAR INTERESSANTE UITKOMSTEN TEGEN DIE IK GRAAG MET JE WIL DELEN.

HOE DENKEN WE OVER HET NEDERLANDSE PENSIOENSTELSEL?

In Nederland is ons pensioen, als je dat vergelijkt met andere landen, goed geregeld. Toch blijkt uit het onderzoek dat we weinig vertrouwen hebben in ons Nederlandse pensioenstelsel. Er is wel wat meer vertrouwen in ons eigen fonds. Vooral onder oudere ondernemers. Maar heel eerlijk, dat kan beter.

WAT VINDEN WE VAN ONS PENSIOENFONDS?

Is ons pensioenfonds betrouwbaar, deskundig, eerlijk? Nemen ze zorgvuldige beslissingen en worden onze belangen goed behartigd? Maar ook: is het fonds klantvriendelijk en voelen we ons er thuis? Kortom, wat vinden we nu eigenlijk van ons pensioenfonds?

Het valt op dat mensen die in loondienst werken positiever zijn over ons fonds dan ondernemers. Daar wilde BPF Schilders natuurlijk meer van weten. Ze zijn daarom in gesprek gegaan met een aantal ondernemers en een aantal werknemers om te horen wat ze misschien missen of anders willen zien. Ons pensioenfonds vindt het belangrijk dat iedereen tevreden is. En daar willen ze aan werken.

HOE TEVREDEN ZIJN WE OVER DE INFORMATIE OVER ONS PENSIOEN?

Het meest tevreden zijn wij over de pensioenpresentaties en de pensioenplanner. Alle twee krijgen zij als rapportcijfer een 6,9. En welk communicatiemiddel gebruiken we het meest? Dat blijkt dit pensioenblad te zijn. Zo'n 81% leest het blad. En missen we dan nog een middel? Ja, 39% heeft behoefte aan een jaarlijkse 'pensioencheck'. Ze gaan nu bekijken of ze zo'n pensioencheck kunnen aanbieden.

WAT DOET BPF SCHILDERS MET DE UITSLAG VAN HET ONDERZOEK?

Ik heb hier maar een paar uitkomsten van het onderzoek eruit gepikt. En je ziet al dat BPF Schilders ermee aan de slag gaat. Maar ik kan je verzekeren dat BPF Schilders alle resultaten uit dit onderzoek gebruikt om ons allemaal nog beter van dienst te kunnen zijn.





DE PENSIOENPREMIE BLIJFT DIT JAAR GELIJK

IEDER JAAR KIJKT ONS BESTUUR OPNIEUW HOEVEEL PREMIE ER IN DAT JAAR BETAALD MOET GAAN WORDEN. DAT HANGT NAMELIJK AF VAN HOEVEEL GELD ER NODIG IS VOOR ONZE PENSIOENEN. DIT JAAR VERANDERT ER NIETS. DE PREMIE GAAT GELUKKIG NIET OMHOOG, MAAR HELAAS OOK NIET OMLAAG.

Je zou verwachten dat de premie omlaag zou gaan. Waarom? Door de verhoging van de pensioenleeftijd moeten we allemaal langer werken voordat het pensioen ingaat. Het pensioenfonds hoeft na jouw pensionering dus minder lang aan ons uit te keren. Maar ons pensioenfonds heeft er voor gekozen om het opbouwpercentage te verhogen van 1,75% naar 1,875%. Hierdoor bouw je voor dezelfde premie iets meer pensioen op. Vanwege de lage rente waarmee het pensioenfonds moet rekenen, wordt pensioen steeds duurder waardoor de premie zelfs omhoog zou moeten. Maar hier heeft ons bestuur bewust niet voor gekozen. Omdat we met z'n allen ook al later met pensioen gaan, vangt dat al een stukje van het tekort op.

**DOOR HET OPBOUWPERCENTAGE TE VERHOGEN
VAN 1,75% NAAR 1,875% BOUW JE VOOR
DEZELFDE PREMIE IETS MEER PENSIOEN OP.**

WELK PENSIOENLOON GELDT VOOR JOU?

OM TE KUNNEN VASTSTELLEN WAT VOOR JOU ALS ONDERNEMER HET PENSIOENLOON IS WAAROVER JE PENSIOENPREMIE BETAALT EN PENSIOEN OPBOUWT, MOET JE VOORTAAN IEDER JAAR JE FISCALE WINST EN HET AANTAL GEWERKTE UREN OPGEVEN.

IEDER JAAR ZELF KIEZEN

Ieder jaar kies je in principe steeds zelf je pensioenloon, met een minimum van € 19.575,- en een maximum van € 48.311,10. Maar: kies je een pensioenloon dat hoger is dan je fiscale winst, dan ziet de Belastingdienst dat als bovenmatig en komt de fiscale aftrekbaarheid van je totale pensioenpremie in gevaar. En dat wil je natuurlijk niet. Daarom ontvang je begin februari een brief van BPF Schilders met het verzoek om een aantal gegevens aan te leveren. Het gaat daarbij met name om de fiscale winst en het aantal gewerkte uren over 2012. Het aantal gewerkte uren is van belang om je deeltijdpercentage te berekenen als je niet fulltime werkt. Je bouwt namelijk over je gewerkte uren pensioen op. Een fulltime ondernemer werkt volgens de Belastingdienst 1.750 uur per jaar (ook al is het in werkelijkheid misschien meer). Dat is inclusief de uren die je bijvoorbeeld besteed aan acquisitie, administratie en reistijd. Dus alle uren die je als ondernemer besteedt aan je onderneming.

WAAROM GEGEVENS VAN DRIE JAAR TERUG?

Waarom er wordt gevraagd om gegevens van drie jaar terug heeft een praktische reden. Het definitief vaststellen van de belastingaanslag (inclusief controles) neemt namelijk meestal enige tijd in beslag. Het fiscaal loon over 2012 is in de regel wel al definitief vastgesteld.

NA 2012 GESTART ALS ONDERNEMER?

Was je in 2012 nog geen ondernemer, dan kan je dus ook geen gegevens over 2012 aanleveren. In dat geval vraagt BPF Schilders je om een schatting te maken van je winst en uren over 2015.

WWW.PENSIOENKEUZELOON.NL

Je moest vóór 15 maart 2015 je gegevens uit 2012 of een schatting voor 2015 aanleveren via de website www.pensioenkeuzeloon.nl met de inlogcode die je in de genoemde brief kreeg. Heb je dat niet gedaan, dan is je pensioenkeuzeloon voor 2015 automatisch vastgesteld op het bedrag dat in 2014 voor jou gold. Dat kan je zelf niet meer veranderen. Je kunt de gegevens over je fiscale winst en gewerkte uren wel nog het hele jaar door opgeven of aanpassen via www.pensioenkeuzeloon.nl.

IS JE FISCALE WINST LAGER DAN HET NU VASTGESTELDE PENSIOENLOON?

Heb je nog niets opgegeven, maar was je fiscale winst over 2012 lager dan je pensioenkeuzeloon, dan geldt voor jou het lagere bedrag. In dat geval is het dus zeker van belang om alsnog een opgave te doen. Dan kan het vastgestelde pensioenloon nog worden aangepast en dan wordt daar rekening mee gehouden bij de eerstvolgende kwartaalnota.



▶ FILMPJE: HET NEMEN VAN VERANTWOORDE RISICO'S

▶ We willen allemaal een goed pensioen. BPF Schilders wil dit ook voor ons. Voor ons pensioen straks, betalen we nu pensioenpremie. Maar lang niet genoeg om de rest van ons leven een pensioen te kunnen krijgen. Als BPF Schilders onze premie gewoon op een spaarrekening zou zetten, zouden we straks niet genoeg hebben. En de premies flink verhogen om straks wel genoeg pensioen te hebben, daar wordt niemand gelukkig van. Daarom belegt BPF Schilders ons pensioengeld. Door te beleggen kan de door ons ingelegde premie wel vier keer meer waard worden. Dat is nogal wat.

Beleggen brengt ook risico's met zich mee. Er kan van alles gebeuren waardoor koersen dalen. Denk aan een economische crisis of politieke onrust en oorlogen. Gelukkig belegt BPF Schilders verantwoord. Hier zorgen deskundigen in het bestuur en ook externe adviseurs wel voor. Zo kan BPF Schilders ons een goed pensioen blijven bieden.

Dit was even in het kort het hoe en waarom van het beleggingsbeleid van BPF Schilders. De uitgebreide versie van dit verhaal kan je bekijken op www.onsbpfschilders.nl - Ondernemers in het filmpje: BPF Schilders over verantwoorde risico's nemen voor jouw pensioen.





WAT DE DEKKINGS- GRAAD ONS VERTELT



HEEFT EEN PENSIOENFONDS GENOEG GELD IN HUIS OM ALLE PENSIOENEN NU EN IN DE TOEKOMST TE KUNNEN BETALEN? DAT IS WAT DE DEKKINGSGRAAD ONS VERTELT. EEN BELANGRIJK CIJFER DUS. VANDAAR DAT IK ER IN IEDER PENSIOENBLAD EVEN BIJ STIL STA.

De dekkingsgraad verandert bijna iedere maand. Zo was eind februari 2015 de dekkingsgraad 113,7%, terwijl die eind januari 2015 nog 114,0% was. De dekkingsgraad wordt vanaf 2015 op een nieuwe manier berekend. Dit komt namelijk door nieuwe regels van de overheid (over het zogenaamde nieuwe Financieel Toetsingskader (nFTK) voor pensioenfondsen). De nieuwe dekkingsgraad vanaf 2015 (ook wel beleidsdekkingsgraad genoemd) is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Dit zorgt voor meer stabiliteit.

De 'oude' dekkingsgraad (die t/m 2014 werd gebruikt) was een momentopname op het einde van de maand. Goed om te weten is dat je door de nieuwe berekeningswijze de dekkingsgraden van 2015 niet meer kan vergelijken met die van 2014 en eerder.

Als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds hoger is dan 100% dan heeft het pensioenfonds meer geld in kas dan het op de lange termijn aan pensioenen moet uitkeren. Om de pensioenen te kunnen verhogen, moet de beleidsdekkingsgraad van BPF Schilders hoger zijn en voldoen aan de voorwaarden van de nieuwe regelgeving (het nFTK). Het bestuur stelt hierover in de komende maanden nieuw beleid vast. Dit moet voor 1 juli 2015 zijn afgerond. Half juni neemt het bestuur naar verwachting het besluit of de pensioenen met ingang van week 25 van 2015 worden aangepast.

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
WWW.ONSBPFSCHILDERS.NL

