

Pensioen blad

voor ondernemers
november 2015



Snel en gemakkelijk
**DIGITALE INFORMATIE
VAN BPF SCHILDERS** 3

**VERSNELDE VERHOOGING
AOW-LEEFTIJD**
wat betekent dit voor jou? 4

**EERDER MET
PENSOEN**
hoe regel je dat? 6

**WELK PENSOEN-
LOON GELDT
VOOR JOU?** 7

VAN A&O NAAR PGGM

Ik heb jullie eind vorig jaar al eens verteld dat het bedrijf dat alle zaken rondom ons pensioen regelt - A&O Services - zou worden overgenomen door PGGM. Het is nu eindelijk zover: PGGM heeft het stokje overgenomen.

Merken jij en ik hier iets van? Nou, BPF Schilders heeft een andere website en een nieuw adres en telefoonnummer. Hierover heb je een brief gekregen. Je vindt het nieuwe adres trouwens ook op de achterkant van dit pensioenblad. Verder verandert er voor ons eigenlijk niets. Ons pensioenfonds - BPF Schilders - blijft gewoon bestaan.



WORD VRIEND VAN BERT
OP FACEBOOK! GA NAAR
[FACEBOOK.COM/
BERT.VANDESCHILDERS](https://www.facebook.com/Bert.Vandeschilders)



ONZE PENSIOENREGELING GOED GEREGLD BIJ BPF SCHILDERS

Of je nu als schilder zelfstandig werkt of in loondienst bent, je bouwt pensioen op bij BPF Schilders. Dat is verplicht. Als het niet verplicht was, zou je zelf kunnen beslissen of je iets wilt regelen voor je pensioen en hoe je dat wilt doen. Dat klinkt misschien aantrekkelijk. Maar wist je dat er veel verschillen zijn tussen de verplichte pensioenregeling van BPF Schilders en andere pensioenoplossingen? Ik zet er een aantal voor je op een rij.

LAGE KOSTEN

Bij BPF Schilders bouw je voor een vaste premie pensioen op, met al onze collega-schilders samen. Je deelt dus de risico's met elkaar. Daardoor en omdat BPF Schilders voor veel mensen tegelijk pensioen regelt, kan dat tegen relatief lage kosten. Daar komt bij dat BPF Schilders geen winstdoelstelling heeft. Kortom, je krijgt een goed pensioen voor een relatief lage premie.

VEEL KEUZEVRIJHEID

BPF Schilders houdt er rekening mee dat je inkomsten wel eens kunnen tegenvallen. Daarom kun je bij BPF Schilders elk jaar zelf kiezen hoeveel pensioen je wilt opbouwen. Daar gelden wel voorwaarden voor. Kies je er voor om minder pensioen op te bouwen? Dan betaal je ook minder premie. Dat heeft geen invloed op het pensioen dat je al hebt opgebouwd. Dat blijft gewoon staan. Bij andere pensioenoplossingen kun je het geld dat je al hebt gespaard voor je pensioen vaak ook gebruiken als jouw inkomsten tegenvallen. Die keuze biedt BPF Schilders niet. Dat lijkt misschien een nadeel. Maar het voorkomt wel, dat je minder of misschien helemaal niets over hebt als je straks met pensioen gaat.

PENSIOEN VOOR JE PARTNER ZOLANG DIE LEEFT

Als er sprake is van overlijden, is er een groot verschil tussen de pensioenregeling van BPF Schilders en andere pensioenoplossingen. Bij BPF Schilders krijgt je partner na jouw overlijden elke maand een partnerpensioen. En je partner krijgt dat zolang zij of hij leeft. De hoogte van het partnerpensioen wordt namelijk berekend alsof je tot je AOW-leeftijd pensioenpremie had betaald. Stel: je overlijdt op je 40ste. BPF Schilders doet dan alsof je tot je AOW-leeftijd pensioen hebt opgebouwd. Dat hogere bedrag telt mee om te berekenen hoeveel partnerpensioen je partner krijgt. Bij veel andere pensioenoplossingen krijgt je partner na je overlijden een bedrag in één keer. Dat kan een flinke som geld zijn. Maar bedenk wel dat het niet meer is dan dat je tot je overlijden bij elkaar hebt gespaard.

BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID: GEEN PREMIE, WEL PENSIOENOPBOUW

Als je arbeidsongeschikt bent, kun je niet meer werken en verdien je minder of niets. Maar je pensioenopbouw hoeft dan niet te stoppen. Als je aan de voorwaarden voldoet, bouw je bij BPF Schilders namelijk pensioen op zonder dat je daarvoor premie betaalt. Dit heet premievrije pensioenopbouw. Andere pensioenoplossingen kennen dit meestal niet.

ZELFSTANDIGEN TELLEN MEE

Bij BPF Schilders tel jij en al onze collega-schilders mee. Ze regelen het pensioen voor ons allemaal. Dat betekent dat ze ook luisteren naar de mening en de wensen van zelfstandigen. Wij zijn vertegenwoordigd in het bestuur van BPF Schilders. Eén van de bestuursleden zit namelijk namens alle zzp'ers in het bestuur. Die komt op voor onze belangen. Ook zijn zelfstandig ondernemers vertegenwoordigd in het Verantwoordingsorgaan. Dat orgaan beoordeelt of het bestuur bij het nemen van besluiten op een evenwichtige wijze rekening heeft gehouden met de belangen van alle groepen. Op die manieren heb je als zelfstandig ondernemer invloed op de pensioenregeling van BPF Schilders.

DIGITALE INFORMATIE VAN BPF SCHILDERS, WEL ZO GEMAKKELIJK!

Drukke werkdagen en een overvol privéleven. Niet zo vreemd dat je weinig of nooit stilstaat bij je pensioen. Ik snap het, maar de meesten van jullie weten ook hoe ik erover denk. Niet voor niets doe ik in dit pensioenblad graag mijn verhaal.

ALTIJD OP DE HOOGTE VAN JE PENSIOEN. WAAROM IS DAT ZO BELANGRIJK?

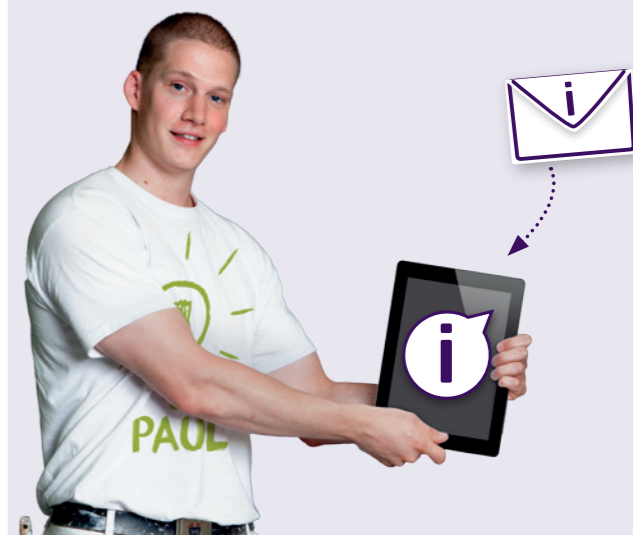
Ik zeg het vaker: je pensioen is je inkomen voor later. Dat later duurt voor jou misschien nog jaren, maar vergeet niet dat je het wel nú opbouwt. En wist je dat de stappen die je nu neemt of de dingen die je nu overkomen, effect hebben op wat je straks ('later') krijgt? Zoals bij een scheiding, arbeidsongeschiktheid of een nieuwe baan. En je hoeft echt niet zoveel over je pensioen te weten als ik. Zorg er alleen voor dat je weet welke keuzemogelijkheden je hebt en waar je als dat nodig is informatie kunt vinden. Om het jou gemakkelijk te maken geeft BPF Schilders persoonlijke pensioeninformatie graag digitaal.

NIEUWS? DAN KRIJG JE METEEN EEN E-MAIL ALERT

Je krijgt direct een e-mail als er nieuws voor je is. Als je nieuwe pensioenoverzicht voor je klaarstaat bijvoorbeeld. Of als er actuele ontwikkelingen zijn op pensioengebied waar BPF Schilders je graag over wil informeren.

BPF SCHILDERS HEEFT WEL JE E-MAILADRES NODIG

Ga naar www.bpfschilders.nl/profiel en geef je e-mailadres door, als BPF Schilders dat nog niet heeft. Ook je e-mailadres wijzigen of je weer afmelden voor de alerts doe je hier.

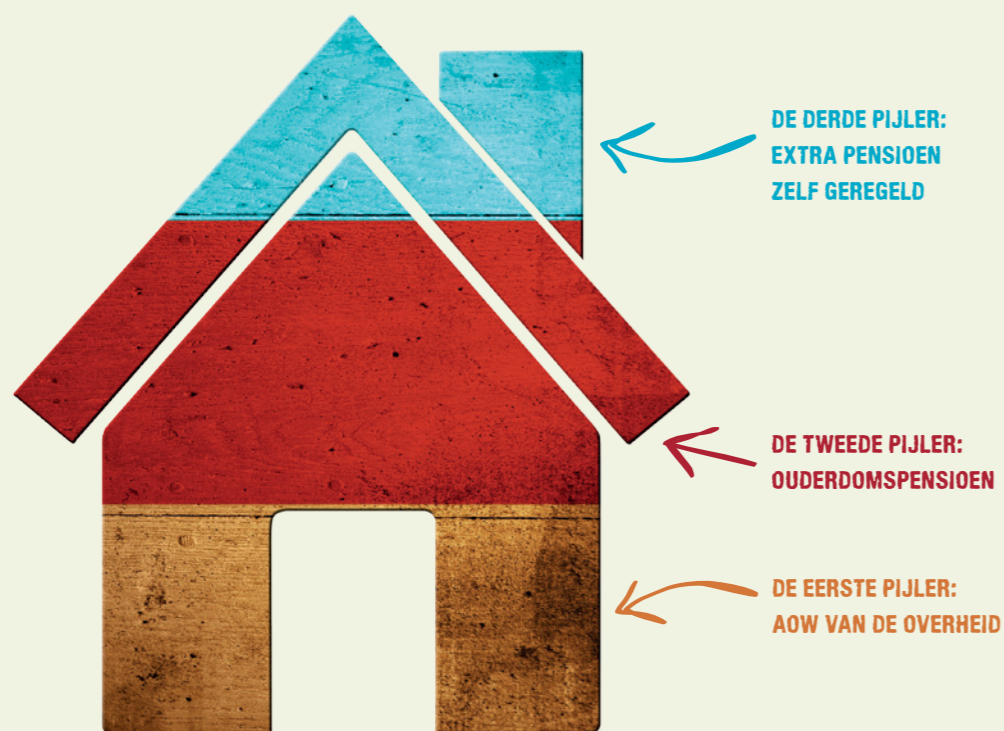


WAT BETEKENT DE VERSNELDE VERHOGING VAN DE AOW-LEEFTIJD VOOR JOU?

HEB JE HET AL GEHOORD? DE AOW-LEEFTIJD GAAT NOG SNELLER OMHOOG. HAD JIJ NIET MEEGEKREGEN DAT DE AOW-LEEFTIJD AL VERHOOGD WERD, HEB JE GEEN IDEE WAAR IK HET OVER HEB OF KAN JE WEL EEN OPFRISSEER GEBRUIKEN? IK ZET VOOR JOU ZES VRAGEN EN ANTWOORDEN OP EEN RIJ. ZO BEN JE WEER HELEMAAL OP DE HOOGTE.

1. HOE ZAT HET OOK ALWEER MET DE AOW?

De AOW (Algemene Ouderdomswet) is een basisinkomen of eigenlijk een 'pensioen' van de overheid, voor iedereen die in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Wij krijgen naast dit 'pensioen' van de overheid, ook nog een ouderdomspensioen van BPF Schilders.



2. WANNEER KRIJG IK AOW?

Als je stopt met werken, dan krijg je een ouderdomspensioen van BPF Schilders. Die datum - je pensioendatum - bepaal je zelf. Wanneer je AOW gaat ontvangen - je AOW-leeftijd - dát bepaalt de overheid. Het kan dus gebeuren dat je al wel een ouderdomspensioen krijgt, maar nog geen AOW. Hou er dan wel rekening mee, dat je tijdelijk met minder geld rond moet komen.



3. WAT IS MIJN AOW-LEEFTIJD?

Je AOW-leeftijd hangt af van je geboortedatum. Je kan je AOW-leeftijd zelf op www.svb.nl berekenen.

4. WAT IS ER PRECIES VERANDERD?

Vroeger kreeg je AOW van de overheid vanaf je 65ste. Dit is al in 1956 zo bepaald. Alleen wist men toen nog niet dat we met z'n allen steeds ouder zouden worden en dus ook langer AOW nodig hebben. Geld voor die extra jaren is er niet. De overheid heeft ervoor gekozen om iedereen langer door te laten werken. Oftewel, de AOW-leeftijd te verhogen. Hier is de overheid al in 2013 mee begonnen. Nu blijkt dat deze verhoging niet snel genoeg gaat.

Vanaf 2016 gaat de AOW-leeftijd daarom versneld omhoog. In 2018 krijg je dus pas AOW vanaf je 66ste en in 2021 vanaf je 67ste. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting, waardoor de AOW-leeftijd naar verwachting verder zal stijgen.

5. IS MIJN AOW-LEEFTIJD VERANDERD?

Ben je geboren tussen oktober 1950 en april 1956? Dan is je AOW-leeftijd veranderd. BPF Schilders heeft in het Uniform Pensioen Overzicht al rekening gehouden met de versnelde verhoging.

IN WELK JAAR KRIJG JE AOW?

JE BENT GEBOREN NA:	JE AOW-LEEFTIJD IS:	JE KRIJGT AOW IN:
31 okt. 1949 en voor 1 okt. 1950	65 jaar en 3 maanden	2015
30 sep. 1950 en voor 1 juli 1951	65 jaar en 6 maanden	2016
30 juni 1951 en voor 1 apr. 1952	65 jaar en 9 maanden	2017
31 mrt. 1952 en voor 1 jan. 1953	66 jaar	2018
31 dec. 1952 en voor 1 sep. 1953	66 jaar en 4 maanden	2019
31 aug. 1953 en voor 1 mei 1954	66 jaar en 8 maanden	2020
30 apr. 1954 en voor 1 jan. 1955	67 jaar	2021

MEER INFORMATIE? KIJK OP WWW.SVB.NL/AOW



Eerder met pensioen

KAN HET NOG EN HOE REGEL JE DAT DAN?

Jij bepaalt natuurlijk helemaal zelf of je straks eerder stopt met werken, maar het moet wel kunnen. En dan heb ik het natuurlijk over geld. Want hoe eerder je stopt, hoe minder pensioen je straks krijgt. Dat is logisch. Je kan kiezen om vanaf de AOW-leeftijd met pensioen te gaan maar je kan ook vanaf 55 jaar met vervroegd ouderdomspensioen.

Je pensioen bereken je zelf

Je weet zelf het beste hoeveel geld jij straks nodig hebt om rond te kunnen komen. **Hoeveel pensioen je straks krijgt? Ga naar www.bpf schilders.nl/pensioenplanner en bereken dit zelf.** Vul heel simpel het aantal jaren of maanden in dat je eerder wilt stoppen en de planner laat meteen zien hoeveel pensioen je dan straks elke maand krijgt. Erg handig, want je hoeft niet meer te wachten op de uitslag én je kan zoveel berekeningen maken als je wilt. Dat heb ik ook gedaan. Gewoon om eens te kijken wat het verschil is tussen bijvoorbeeld een half jaar of een jaar eerder stoppen met werken.

Wil je meer informatie over sparen, rondkomen en lenen? Op www.nibud.nl ben je hiervoor aan het goede adres. Het Nibud is een onafhankelijk voorlichtingsinstituut.

Eerder met pensioen?

Geef het even door aan BPF Schilders

Oké, je weet wanneer je met pensioen wilt en hebt met de pensioenplanner berekend hoeveel pensioen jij dan straks krijgt. Wat nu? BPF Schilders moet natuurlijk weten dat je eerder met pensioen wilt. Even contact opnemen dus. Doe dit niet te laat (uiterlijk drie maanden voor je stopt), maar ook niet te vroeg. Zo'n vier of vijf maanden vóór je stopdatum is vroeg genoeg. Daarna krijg je van BPF Schilders een aanvraagformulier, zodat je definitief je keuze kunt doorgeven.



WIST JIJ DAT?

WAT JIJ MOET WETEN OVER JE PENSIOENREGELING

Als je op je AOW-leeftijd met pensioen gaat, geniet je nog gemiddeld twintig jaar van je pensioen. Dat is de gemiddelde levensverwachting in Nederland. Ook wanneer je schilder bent geweest!

WELK PENSIOENLOON GELDT VOOR JOU?

Je bepaalt zelf hoeveel pensioen je jaarlijks opbouwt bij BPF Schilders. Dit heet het pensioenkeuzeloan. Hier gelden wel regels voor.

IEDER JAAR ZELF KIEZEN

Ieder jaar kun je zelf je pensioenkeuzeloan kiezen. Indien je geen keuze maakt wordt je pensioenkeuzeloan van het vorige jaar verhoogd met de loonindexatie, met een minimum van € 19.575 (stand 2015).

VANAF 2015 IS OOK JE FISCALE WINST VAN BELANG

Vanaf 2015 zijn er nog aanvullende eisen waaraan je moet voldoen zodat je de premie die je moet betalen kunt aftrekken van de belasting. Naast je pensioenkeuzeloan vraagt BPF Schilders ook je fiscale winst en gewerkte uren. Op basis van deze gegevens wordt het bedrag vastgesteld waarover je pensioen opbouwt. Dit heet het pensioenloon.

BELASTINGDIENST

Indien BPF Schilders geen of onjuiste gegevens van je heeft ontvangen, kan het pensioenloon hoger zijn dan je (fulltime) fiscale winst. Aangezien BPF Schilders verplicht is om het pensioenloon en het aantal gewerkte uren door te geven aan de belastingdienst, kunnen zij bepalen dat de premie niet volledig aftrekbaar is. En dat wil je natuurlijk niet.

WAT MOET JE DOEN?

Lever vóór 26 december 2015 je fiscale winst en gewerkte uren over 2013 aan. Tevens vraagt BPF Schilders je om ook je pensioenkeuzeloan door te geven. Hoe je dit doet? Lees hiervoor de brief nog eens door die je in de maand oktober ontving.

BEN JE NA 2013 GESTART ALS ONDERNEMER?

Dan had je in 2013 geen fiscale winst. Je pensioenloon wordt daarom gebaseerd op een schatting. Zolang je geen schatting aan BPF Schilders doorgeeft, bouw je

automatisch pensioen op over het minimum pensioenloon voor 2015, namelijk € 19.575.

WIL JE ALS STARTER MEER OF MINDER PENSIOEN OPBOUWEN?

Verwacht je dat je (fulltime) fiscale winst in 2016 hoger of lager is dan het minimum pensioenloon en wil je meer of minder pensioen opbouwen? Dan kun je een schatting van je fiscale winst, gewerkte uren en je pensioenkeuzeloan aan BPF Schilders doorgeven. Op basis van deze schatting bepalen zij je pensioenloon 2016 en verder. Is je fiscale winst achteraf toch hoger? Dan corrigeert BPF Schilders deze achteraf op het moment dat je fiscale winst over 2016 definitief is. Je ontvangt dan van BPF Schilders een factuur.

Is je fiscale winst achteraf lager? De belastingwetgeving bepaalt dat je niet meer aan pensioen mag opbouwen dan je in 2016 aan fiscale winst verwacht te behalen. Blijkt achteraf dat je definitieve fiscale winst toch lager was, dan wordt de pensioenopbouw gecorrigeerd en krijg je premie terug. Tenzij de belastingdienst meent dat je de fiscale winst te kwader trouw te hoog hebt vastgesteld. Op dat moment is een deel van de pensioenpremie niet aftrekbaar van de belasting.

Meer of minder pensioen opbouwen? Hoe je dit doet? Lees hiervoor de brief nog eens door die je in de maand oktober ontving.



HEB JE VRAGEN?

Op de website www.bpf schilders.nl/keuzeloan vind je antwoord op veelgestelde vragen.

WAT DE DEKKINGSGRAAD 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, omdat ook het rendement op de beleggingen en de verplichtingen - dus de uit te betalen pensioenen - steeds veranderen. Begin dit jaar veranderde er nog iets, namelijk de manier waarop de dekkingsgraad berekend wordt.

WAAROM EEN NIEUWE DEKKINGSGRAAD?

Vanaf 2015 gelden er nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij hoort ook een nieuwe berekeningswijze van de dekkingsgraad: het is een gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Dit wordt de beleidsdekkingsgraad genoemd.

Door een gemiddelde te gebruiken, schommelt de dekkingsgraad minder sterk. En minder schommeling, betekent meer stabiliteit in het pensioenbeleid.

Let wel even op. Ben jij iemand die, net als ik, goed in de gaten houdt of de dekkingsgraad stijgt of daalt? Vergeet dan niet dat je door de nieuwe berekeningswijze de dekkingsgraden van 2015 niet meer kan vergelijken met die van 2014 en eerder.

ONTWIKKELING VAN DE BELEIDSDEKKINGSGRAAD

September 2015	109,7%
Augustus 2015	110,7%
Juli 2015	111,9%
Juni 2015	112,6%
Mei 2015	112,9%
April 2015	113,1%
Maart 2015	113,4%
Februari 2015	113,7%
Januari 2015	113,9%
December 2014	114,3%

Op www.bpfschilders.nl/dekkingsgraad vind je de actuele dekkingsgraad.

KEN JIJ DE NIEUWE WEBSITE AL?

HEB JE HET AL GEZIEN? BPF SCHILDERS HEEFT EEN NIEUWE WEBSITE. IK VIND HET ERG OVERZICHTELIJK.

WAT VIND JE ER?

Op www.bpfschilders.nl vind je van alles over je pensioen. Wat er gebeurt met je pensioen als je bijvoorbeeld trouwt, arbeidsongeschikt wordt of een nieuwe baan krijgt. Ook kun je er informatie vinden over ons pensioenfonds.

Zoals informatie over beleggen en het beleggingsrendement. En niet te vergeten; je vindt er de pensioenplanner. Met deze planner kan je heel simpel en wanneer je maar wilt zelf je pensioen berekenen.

Ik ben in ieder geval erg blij met de nieuwe website en ik denk jij ook. Ga naar www.bpfschilders.nl en oordeel zelf!



KLANTENSERVICE

Postbus 702, 3700 AS Zeist
Telefoonnummer 030 - 277 56 10
(ma. t/m vr. van 8.15 tot 17.00 uur)

WWW.BPFSCHILDERS.NL

