

Pensioen blad

voor ondernemers
maart 2016



Online klantenpanel
**GEZOCHT: MENSEN
MET EEN MENING!** 3

**WAT GEBEURT ER
ALS JE NIET MEER
KAN WERKEN?** 4

**EERDER STOPPEN
MET WERKEN?** 5
Bereken zelf of het kan!

**BELEGGEN VOOR
EEN GOED
PENSIEN** 7

HALLO ALLEMAAL

Het is weer hoog tijd om jullie op de hoogte te brengen van de ontwikkelingen op pensioengebied. Gewoon in duidelijke taal, want het onderwerp pensioen is al lastig genoeg.

LIKE BPF SCHILDERS OP FACEBOOK



BPF Schilders heeft sinds kort een eigen Facebookpagina. Hierop geven ze tips en nieuws over ons pensioen. Dit deed onze collega Bert altijd, maar BPF Schilders heeft nu het stokje overgenomen. Voor zijn trouwe volgers verandert alleen de naam van de pagina. Je hoeft verder niets te doen.

Volgde jij Bert nog niet? Ga naar www.facebook.com/bpfschilders en 'like' de pagina. Leuk om in contact te komen met collega's en nieuwtjes en tips uit het vak met elkaar te delen. En nog leuker, je blijft meteen heel gemakkelijk op de hoogte van alles wat met je pensioen te maken heeft.



WAT DE DEKKINGSGRAAD ONS VERTELT

De dekkingsgraad is de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de financiële verplichtingen in de toekomst. Simpler gezegd vertelt de dekkingsgraad ons dus of BPF Schilders genoeg geld in huis heeft om onze pensioenen nu en straks uit te betalen. Een belangrijk cijfer dus. En het is bijna iedere maand anders. Hoe zit dit precies?

De dekkingsgraad wordt beïnvloed door verschillende factoren.

Factor rendement

Het rendement op de beleggingen bepaalt of het vermogen groeit of afneemt. Een positief rendement zorgt voor groei van het vermogen en een negatief rendement zorgt voor afname van het vermogen. Kortom hoe hoger het rendement is, hoe meer het vermogen groeit.

Factor premie

De hoogte van de premie heeft een lichte invloed op het vermogen. Jaarlijks stelt BPF Schilders deze premie vast. Uitgangspunt is dat de premie kostendekkend is.

Factor rente

Hoe lager de rente is, hoe hoger de verplichtingen zijn.

Factor levensverwachting

Hoe hoger de levensverwachting is, hoe hoger de verplichtingen zijn. Iedere twee jaar wordt de levensverwachting bijgesteld. Een stijging van de levensverwachting zorgt voor een stijging van de verplichtingen. Ons pensioenfonds moet dan pensioen over een langere tijd uitkeren. Een daling van de levensverwachting zorgt voor een daling van de verplichtingen.

Factor verhogen/verlagen pensioenen

De hoogte van de pensioenen bepaalt voor een belangrijk deel hoe hoog de verplichtingen zijn. Als ons pensioenfonds de pensioenen verhoogt (toeslagverlening), dan stijgen hun verplichtingen. Als de pensioenen worden verlaagd, dan dalen de verplichtingen. BPF Schilders heeft de pensioenen gelukkig nog nooit hoeven te verlagen. Maar helaas was er de afgelopen jaren ook niet genoeg financiële ruimte om de pensioenen te verhogen.

Hoe hoog is de dekkingsgraad op dit moment?

Op www.bpfschilders.nl/dekkingsgraad kan je zelf bijhouden hoe het met de dekkingsgraad gaat. Je vindt er de laatste dekkingsgraad en die van de afgelopen jaren.

ONTWIKKELING VAN DE BELEIDSDEKKINGSGRAAD	
Dekkingsgraad januari 2016	106,3%
Dekkingsgraad december 2015	107,3%
Dekkingsgraad november 2015	108,1%
Dekkingsgraad oktober 2015	109,0%
Dekkingsgraad september 2015	109,7%

FINANCIËLE SITUATIE NIET ROOSKLEURIG

Op dit moment staat BPF Schilders er niet goed voor. Dit heeft te maken met de lagere rente. De kritische grens van een dekkingsgraad van 88% nadert. Lees op www.bpfschilders.nl/financieel wat de gevolgen zijn.



GEEN TOESLAG

BPF Schilders probeert ieder jaar de pensioenen te verhogen. Waarom doen ze dit? Het leven wordt steeds duurder. Als de prijs van een pak melk stijgt, hebben we meer geld nodig om dat pak te kunnen kopen. Maar als ons pensioen niet meestijgt, kunnen we minder melk kopen. Ons geld is dan eigenlijk minder waard geworden. Met een duur woord heet dit 'inflatie'. Daarom wil BPF Schilders ieder jaar de pensioenen gelijk met de prijsstijging verhogen. Toeslagverlening noemen ze dat.

Het lukt helaas niet altijd om de pensioenen mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Als het financieel

Online klantenpanel: doe jij mee?

Gezocht: mensen met een mening!

BPF Schilders wil dat wij (de klanten) tevreden zijn én blijven. Wat verwachten wij van het fonds? Zijn wij tevreden met de informatie die we krijgen over ons pensioen? Met een klantenpanel wil BPF Schilders antwoord krijgen op deze en andere vragen en zo de dienstverlening verder verbeteren.

Wie zitten er in zo'n klantenpanel?

Nou, jij bijvoorbeeld wanneer jij je hiervoor aanmeldt. Alle klanten van BPF Schilders kunnen meedoen met het klantenpanel. Of je nu ondernemer, in loondienst of gepensioneerd bent.

Wat doet een klantenpanel?

Als jij je hiervoor aanmeldt, krijg je zo'n vier keer per jaar digitaal een paar vragen voorgelegd. Bijvoorbeeld over wat je vindt van dit pensioenblad of over een bepaalde brief. Geen moeilijke pensioenvragen dus, maar gewoon jouw mening. Het kost je steeds een paar minuutjes, maar je helpt zo wel de service van BPF Schilders te verbeteren. En daar hebben we allemaal wat aan, toch?

Wat doen we met jouw mening?

Meedoen aan het klantenpanel is waardevol. Want aan de hand van jouw mening kunnen

we de communicatie met jou en je collega's verder verbeteren. Na elk onderzoek lees je op de website terug wat iedereen er van heeft gevonden en wat BPF Schilders ermee gaat doen.

Meedoen?

Wil jij binnenkort je mening geven in het klantenpanel? Pak je kans en geef je op www.bpschilders.nl/klantenpanel hiervoor op.



tegenzigt, kan het zo zijn dat BPF Schilders de pensioenen niet of niet volledig kan verhogen. Dit jaar was er niet genoeg financiële ruimte. Ons pensioen is per 4 januari 2016 dus niet verhoogd. BPF Schilders verwacht dat dit ook de komende jaren lastig wordt.

REGELS

BPF Schilders moet zich bij het verlenen van toeslag houden aan regels die de overheid aan pensioenfondsen heeft opgelegd. Dit geldt ook voor het alsnog kunnen toekennen van gemiste toeslagen. Hiernaast leg ik de regels uit.

REGELS VOOR HET VERLENEN VAN TOESLAG

- Bij een dekkingsgraad lager dan 110%, is toeslagverlening niet mogelijk.
- Gedeeltelijke toeslagverlening is mogelijk bij een dekkingsgraad van 110% of hoger.
- De dekkingsgraad voor volledige toeslagverlening is onder andere afhankelijk van de rente. Bij BPF Schilders kan dit bijvoorbeeld 130% zijn bij een rentestand van 3%.
- Het meetmoment is 30 september.

Op www.bpfschilders.nl/toeslag lees je hier meer over.



WAT GEBEURT ER ALS JE NIET MEER KUNT WERKEN?

STEL JE WORDT VOOR LANGE TIJD ZIEK OF KUNT DOOR JE ZIEKTE HELEMAAL NIET MEER WERKEN. HOE ZORG JE DAN VOOR EEN INKOMEN? KRIJG JE MISSCHIEN EEN UITKERING? EN HOE ZIT DAT MET JE PENSIOEN? BELANGRIJKE VRAGEN WAAR WE ALLEMAAL HET ANTWOORD OP Zouden MOETEN WETEN, WANT EEN ONGELUK ZIT IN ONZE BRANCHE IN EEN KLEIN HOEKJE.

ONDERNEMERS MOETEN ZELF VOOR EEN INKOMEN ZORGEN

Wanneer je als ondernemer arbeidsongeschikt wordt en (bijna) niet meer kunt werken, verdien je ook minder of helemaal niets meer. Je krijgt geen uitkering van de overheid tenzij je hebt besloten om je WIA (wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) vrijwillig voort te zetten. Het is dus belangrijk om zelf te zorgen voor een goede voorziening bij arbeidsongeschiktheid. Je kunt hierbij denken aan een arbeidsongeschiktheidsverzekering of vrijwillige voortzetting van je WIA. Op de website van de Rijksoverheid (www.rijksoverheid.nl) kan je terecht voor tips hierover.

EN JE PENSIOEN?

De eerste twee jaar van je ziekte moet je nog de volledige premie betalen. Vanaf het derde jaar kun je recht hebben op premievrije pensioenopbouw als je aan de voorwaarden voldoet. Als je géén arbeidsongeschiktheid hebt op basis van het criterium 'gangbare arbeid', is een medische keuring noodzakelijk. De kosten voor deze keuring moet je zelf betalen!

WIL JIJ WETEN WAT ER PRECIES GEREGLD IS?

Op www.bpfschilders.nl/arbeidsongeschikt lees je er meer over.

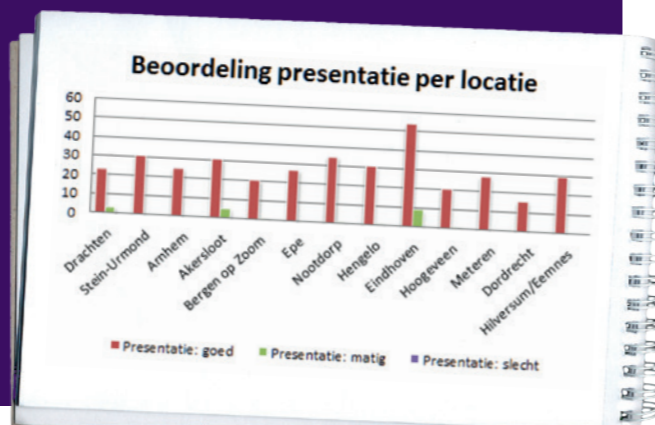
De pensioenpresentaties eind 2015 waren een succes!

Was jij bij een van de pensioenpresentaties eind vorig jaar? Dan hoop ik dat jij net als de andere aanwezigen jouw pensioenzaken weer scherp hebt.

Er waren in totaal 13 bijeenkomsten in het land en 544 personen hebben er een bezocht. Een gemiddelde van 42 bezoekers per locatie is een goede opkomst.

En wat jullie ervan vonden? Je kon kiezen uit goed, matig en slecht en bijna iedereen (95%) koos 'goed'.

Goede reden misschien voor de collega's die er niet bij waren om de volgende keer wel te gaan? Of en wanneer BPF Schilders weer door het land gaat toeren weet ik nog niet, maar ik hou het weer voor jullie in de gaten!



Kan je eerder stoppen met werken? BEREKEN HET ZELF MET DE PENSIOENPLANNER

MET DE PENSIOENPLANNER VAN BPF SCHILDERS BEREKEN JE HEEL GEMAKKELIJK HOEVEEL PENSIOEN JIJ STRAKS KRIJGT. GEWOON VANUIT JE LUIE STOEL. WAAR, WANNEER EN ZO VAAK ALS JE ZELF WILT.

WAAR VIND IK DE PENSIOENPLANNER?

De pensioenplanner staat op Infodesk. Dit is een beveiligde omgeving waar je behalve de pensioenplanner ook persoonlijke gegevens vindt. Via www.bpfschilders.nl/pensioenplanner kom je er. Inloggen doe je gewoon met je DigiD.

WAT KAN IK ALLEMAAL BEREKENEN MET DE PENSIOENPLANNER?

Wil je eerder stoppen met werken, maar vraag je je af of je dan wel genoeg pensioen hebt straks? Vul in wanneer je zou willen stoppen en je ziet meteen wat dit aan pensioen scheelt. 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 door de pensioenplanner laten berekenen. Je ziet dan meteen of een keuze voor jou verstandig is of niet. Ook als je geen plannen hebt, maar gewoon nieuwsgierig bent. Niemand ziet de berekeningen die je maakt.

IK HEB MIJN PENSIOEN BEREKEND, MAAR HOE WEET IK OF IK ERVAN ROND KAN KOMEN?

Met de pensioenplanner van BPF Schilders heb je berekend hoeveel pensioen je straks netto kan krijgen. Of dat bedrag genoeg is om van rond te komen is vaak lastig te bepalen. Gelukkig heeft het Nibud hier een pensioenrekentool voor. Bereken dus eerst je pensioen met de pensioenplanner van BPF Schilders en dat bedrag gebruik je dan weer in de pensioenrekentool van het Nibud. Je vindt die op www.bpfschilders.nl/rekentool



NIBUD.NL

Het Nibud is een onafhankelijke stichting waar je terecht kunt voor tips en advies over rondkomen met je geld. Dus over sparen, lenen, je huishoudbudget. Vraag jij je af wat het gaat kosten als je kinderen straks gaan studeren? Hoeveel zakgeld geef je een kind? Hoe hou je een huishoudboekje bij? Wat kost douchen je per jaar? Je kan het zo gek niet bedenken. Heeft het met geld te maken? Dan kan je ervoor terecht bij het Nibud.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl wordt niet alleen in beeld gebracht wat jouw pensioenrechten zijn bij je huidige werkgever maar ook bij je eventuele vorige werkgever(s). Tevens wordt jouw AOW vermeld. Je hebt hier dus het totale overzicht.

WAT IS ER VERANDERD IN 2016?

MET INGANG VAN 4 JANUARI IS DE PENSIOENREGELING VAN BPF SCHILDERS OP EEN AANTAL PUNTEN GEWIJZIGD. OP WWW.BPFSCHILDERS.NL/REGLEMENT VIND JE HET NIEUWE REGLEMENT. IK HEB DE BELANGRIJKSTE WIJZIGINGEN VOOR JE OP EEN RIJ GEZET.

Eerder met pensioen gaan

Wil je eerder met pensioen dan je AOW-leeftijd én daarnaast (gedeeltelijk) blijven werken? Dat kan vanaf vijf jaar voordat je AOW krijgt. Eerst kon dit vanaf je 60ste. Dit heeft te maken met regels van de overheid.

Vrijwillige voortzetting

Onder voorwaarden kun je je pensioenopbouw bij BPF Schilders vrijwillig voortzetten als je niet meer verplicht bent aangesloten.

- ▶ Als je verplichte deelneming stopt heb je de mogelijkheid om je pensioenopbouw (gedeeltelijk) premievrij voort te zetten. Dan moet je dit aanvragen binnen negen maanden nadat je verplichte deelname is gestopt. De ingangsdatum is altijd de datum van je einde verplichte deelname. Als je gebruik maakt van de ANW-vangnetregeling, dan mag je die ook vrijwillig voortzetten als je de basisregeling vrijwillig voortzet.
- ▶ Het bestuur past de grensbedragen en grondslagen één keer per jaar aan, net zoals dat het geval is bij de verplichte pensioenopbouw. Die aanpassing gebeurt in week 1. Voorheen kon het bestuur grensbedragen en grondslagen twee keer per jaar aanpassen, in week 1 én in week 25 van ieder jaar.

Premievrije voortzetting

Onder voorwaarden wordt je pensioenopbouw bij BPF Schilders vrijwillig voortgezet als je arbeidsongeschikt wordt.

- ▶ Ben je arbeidsongeschikt en voldoe je aan de voorwaarden? Dan gaat je pensioenopbouw door zonder dat je hiervoor premie betaalt. Hoeveel pensioen je opbouwt, is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid en de gemiddelde opbouw over de laatste vijf jaar vóór ziekte. Een onafhankelijke keuringsinstantie stelt uw arbeidsongeschiktheid op basis van gangbare arbeid vast, u moet hier wel de kosten voor betalen. Als je zelf een arbeidsongeschiktheidsverzekering hebt op basis van gangbare arbeid dan wordt de beoordeling van de verzekeringsarts gevolgd. Vanwege regels van de overheid is de staffel met premievrijstellingspercentages voortaan gekoppeld aan de staffel van de arbeidsongeschiktheidsklassen. Hierdoor kan je premievrije opbouw vanaf 2016 wijzigen.
- ▶ Het bestuur past de grensbedragen en grondslagen één keer per jaar aan, net zoals dat het geval is bij de verplichte pensioenopbouw. Die aanpassing gebeurt in week 1. Voorheen kon het bestuur grensbedragen en grondslagen twee keer per jaar aanpassen, in week 1 én in week 25 van ieder jaar.

Pensioen voor je partner

Kom je te overlijden? Dan heeft je partner recht op partnerpensioen. Dit geldt ook als je ongehuwd samenwoont zonder notariële akte. Je moet je partner wel van tevoren aanmelden. Op www.bpfschilders.nl/samenwonen lees je hoe je dit moet doen.

Waardeoverdracht

Je kunt zelf bepalen of je je pensioen meeneemt naar BPF Schilders als je eerst in een andere bedrijfstak hebt gewerkt. Dit heet waardeoverdracht. Je moest dit altijd binnen zes maanden doorgeven. Vanaf 2016 hoeft dat niet meer. Je kan je tot dan toe opgebouwde pensioen bijvoorbeeld pas over een jaar over brengen naar BPF Schilders. Sommige pensioenfondsen hebben een beperking als je deelneming voor 2015 is gestart. Dat is bij BPF Schilders niet het geval.



Beleggen voor een goed pensioen

IEDERE MAAND GAAT EEN STUKJE VAN ONS SALARIS NAAR ONS PENSIOEN. OP JE LOONSTROOKJE KAN JE JE WERKNEMERSPREMIE TERUGVINDEN. MAAR WAT GEBEURT ER DAARNA EIGENLIJK MET JOUW GELD?

BPF Schilders belegt de premie die wij betalen. De pensioenpremie die wij allemaal betalen, gaat naar BPF Schilders. Wat doet het fonds er verder mee? Wordt dit op een spaarrekening gestort tot wij met pensioen gaan? Hoewel dit heel logisch klinkt, is het antwoord nee. Met alleen sparen, zouden we straks nooit genoeg geld bij elkaar hebben om ons hele leven lang pensioen te krijgen. Dit zou alleen kunnen als de pensioenpremie veel hoger zou zijn en dat willen we natuurlijk niet. Hoe zorgt het pensioenfonds er dan voor dat er straks wél genoeg pensioen voor ons is? Nou, door het vermogen te beleggen.

BELEGGEN, IS DAT WEL VEILIG?

Natuurlijk zijn er risico's bij beleggen, maar het is echt niet zo dat BPF Schilders ons geld op het spel zet. Het fonds belegt ons geld natuurlijk niet zomaar. Hier zijn allerlei strikte regels en procedures voor. Een beleggingsbeleid noem je dat. Allerlei experts met verstand van beleggen bekijken vooraf goed waar het fonds het beste in kan beleggen. Zodat er zoveel mogelijk rendement behaald kan worden met zo min mogelijk risico's.

VERANTWOORD BELEGGEN?

BPF Schilders belegt ons geld verantwoord. Verantwoord en duurzaam zijn woorden die je steeds meer hoort, maar wat betekent het eigenlijk?

BPF Schilders wil niet alleen een goed pensioen voor ons, maar ook een betere wereld. Daarom belegt het fonds ons geld niet in ondernemingen die zich bezig houden met activiteiten die schadelijk zijn voor mens en milieu. Denk aan grote luchtvervuilers of zelfs kinderarbeid. Daar wil je je geld toch niet insteken? Daarom belegt BPF Schilders dus verantwoord.

BELEGGEN DOEN WE SAMEN

We willen natuurlijk zelf ook wat te zeggen hebben over ons pensioen. Het is tenslotte ons geld. BPF Schilders is het hier helemaal mee eens. Daarom hebben ze aan een aantal van ons gevraagd hoe we aankijken tegen het nemen van risico's. Willen we liever een pensioen waarvan het eindbedrag vaststaat, maar waarvan we straks misschien niet rond kunnen komen? Of zijn we bereid om wat meer risico te lopen voor een goed pensioen? De meerderheid had toch liever een goed pensioen en had alle vertrouwen in de beleggers van BPF Schilders en de economie.

Op www.bpfschilders.nl/beleggen staat een kort filmpje. Hierin wordt eenvoudig uitgelegd welke risico's BPF Schilders loopt bij beleggen en hoe zij hiermee om gaan.

Wist je dat?

HET BESTUUR BEHEERT HET GELD EN ZORGT VOOR JOUW PENSIOEN

WE KRIJGEN ONS PENSIOEN VAN BPF SCHILDERS, MAAR WAT GEBEURT ER EIGENLIJK ALLEMAAL ACHTER DE SCHERMEN? WIE BEHEERT ONS GELD EN ZORGT ERVOOR DAT WE NU EN DE KOMENDE JAREN ONS PENSIOEN BLIJVEN KRIJGEN? BIJ BPF SCHILDERS HEEFT HET BESTUUR DEZE BELANGRIJKE TAAK. DIT BESTUUR BESTAAT UIT ACHT LEDEN.

Je wordt niet zomaar bestuurder van een pensioenfonds. Je moet echt wel weten waarover je praat en wat je doet. De overheid let er via De Nederlandsche Bank namelijk heel goed op of het bestuur zich aan de wettelijke regels houdt. Ik zal je niet vervelen met al die regels, maar ik kan je vertellen dat ze streng zijn. Er zijn verschillende partijen in het bestuur vertegenwoordigd. Zo wordt er met iedereen - werknemers, werkgevers, zelfstandig ondernemers én natuurlijk gepensioneerden - rekening gehouden. En soms vraagt het bestuur advies aan experts die onafhankelijk zijn van BPF Schilders.

Het bestuur legt verantwoording af aan het VO (Verantwoordingsorgaan) over het beleid en de wijze waarop het wordt uitgevoerd. Tevens kijkt het VO of het bestuur bij de genomen besluiten op een evenwichtige manier rekening heeft gehouden met de belangen van alle belanghebbenden. Het VO bestaat uit vertegenwoordigers vanuit de actieve deelnemers (werknemers en zelfstandig ondernemers), de pensioengerechtigden en de werkgevers.

Wie zitten er nu precies in ons bestuur?

Op www.bpfschilders.nl/bestuur stelt het bestuur zichzelf aan je voor.



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/ONDERNEMERS
WWW.BPFSCHILDERS.NL

