

PENSIOENBROCHURE PENSIOENFONDS DELOITTE

WELKOM BIJ PENSIOENFONDS DELOITTE

U werkt bij Deloitte en neemt daardoor automatisch deel aan de beschikbare premieregeling bij Stichting Pensioenfonds Deloitte (hierna: Pensioenfonds Deloitte). Pensioenfonds Deloitte is een onafhankelijke stichting die de pensioenen regelt voor de werknemers, oud-werknemers en pensioen-gerechtigden van Deloitte. Pensioenfonds Deloitte administreert, beheert en belegt uw geld en zorgt ervoor dat uw pensioen te zijner tijd aan u wordt uitgekeerd. Het pensioenfonds wordt bestuurd door vertegenwoordigers van de werknemers, werkgever en pensioengerechtigden binnen Deloitte en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. De uitvoering van de pensioenregeling is aan een groot aantal regels gebonden. De belangrijkste daarvan is de Pensioenwet.

Pensioenfonds Deloitte heeft de administratie van de pensioenregeling ondergebracht bij A&O Pensioen Services in Rijswijk die deze werkzaamheden namens het pensioenfonds uitvoert. Ook in de voorlichting en communicatie over de pensioenregeling kunt u de naam A&O Pensioen Services tegenkomen. De beleggingen in de beschikbare premieregeling zijn door Pensioenfonds Deloitte uitbesteed aan Robeco in Rotterdam. Ook Robeco kan – namens het Pensioenfonds – aan u informatie verstrekken over de pensioenregeling.

Deze pensioenbrochure geeft informatie over uw pensioenregeling en wat uw vooruitzichten zijn ten aanzien van uw pensioen. Sommige begrippen die wij gebruiken kunnen lastig zijn. Daarom vindt u achterin deze pensioenbrochure een begrippenlijst.

AANDACHTSPUNTEN BIJ INDIENSTTREDING

Stap 1. Wel of geen waardeoverdracht

Heeft u voordat u bij Deloitte in dienst trad al pensioen opgebouwd via uw vorige werkgever? Dan kunt u het opgebouwde pensioen overdragen naar Pensioenfonds Deloitte. U brengt het pensioen dan onder in de beschikbare premieregeling van Pensioenfonds Deloitte. De waarde van het pensioen dat u hebt opgebouwd bij uw vorige werkgever wordt dan omgerekend naar aanspraken bij Pensioenfonds Deloitte in de vorm van te beleggen kapitaal. Voorwaarde is wel dat u binnen zes maanden na toetreding tot de nieuwe pensioenregeling een verzoek tot waardeoverdracht indient bij Pensioenfonds Deloitte. Wacht u langer met het verzoek, dan bent u afhankelijk van de welwillendheid van de betrokken pensioenuitvoerder om aan de waardeoverdracht mee te werken.

Stap 2. Keuze beleggingen doorgeven

Binnen de beschikbare premieregeling heeft u de keuze uit twee verschillende serviceniveaus, namelijk Volledig beheer en Eigen beheer. Kiest u voor Volledig beheer, dan wordt er voor u automatisch belegt door de beleggingsexperts van Robeco. Wilt u liever zelf uw beleggingsportefeuille samenstellen, dan kiest u voor Eigen beheer. Maakt u geen keuze dan is het serviceniveau volledig beheer van toepassing. Meer informatie treft u aan in de Deelnemersbrochure Robeco (Bijlage 2).

Stap 3. Aanmelden (niet-geregistreerde) partner

Woont u ongehuwd/niet-geregistreerd samen en wilt u uw partner in aanmerking laten komen voor het partnerpensioen, dan moet u Pensioenfonds Deloitte hiervan op de hoogte stellen. U kunt de gegevens van uw partner doorgeven aan de HR Service Desk. U kunt ook het formulier Pensioenpartnerverklaring downloaden van de website www.pensioenfondsdeloitte.nl. Meer informatie treft u aan in paragraaf 4.3 Partnerpensioen.

SAMENVATTING VAN UW PENSIOENREGELING

- U neemt deel aan een zogeheten beschikbare premieregeling.
- Vanaf uw 21^{ste} jaar, of zoveel later als bij indiensttreding, stort uw werkgever maandelijks premie naar het pensioenfonds. Na aftrek van de kosten stort het pensioenfonds 92,59% van de premie op uw individuele Robeco-rekening.
- Bent u jonger dan 21 jaar dan noemen wij u aspirant-deelnemer. U spaart nog niet voor een ouderdomspensioen, maar u bent wel verzekerd voor partnerpensioen.
- De standaard pensioendatum in de pensioenregeling is de eerste dag van de kalendermaand waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt. De pensioenregeling maakt het echter mogelijk om eerder te stoppen met werken. Hoeveel eerder u kunt stoppen met werken is afhankelijk van de hoogte van het voor u aanwezige kapitaal op dat moment.
- Ieder jaar ontvangt u van het pensioenfonds een opgave van de hoogte van het gevormde kapitaal op basis van de beschikbaar gestelde netto premies en de tot dan behaalde rendementen. Dit overzicht heet het Uniform Pensioenoverzicht (UPO).
- Het partner- en wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat uw partner en kind(eren) verzekerd zijn tegen het risico van uw overlijden zolang u in dienst bent van Deloitte. Komt u te overlijden tijdens uw dienstverband bij Deloitte, dan krijgt uw partner een partnerpensioen en uw eventuele kind(eren) een wezenpensioen.
- Mocht u onverhoopt tijdens uw dienstbetrekking (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raken, dan wordt de betaling van de (gedeeltelijke) pensioenpremie door het pensioenfonds overgenomen. Dit wordt premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid genoemd. Premievrije voortzetting geldt ook indien u als aspirant-deelnemer arbeidsongeschikt raakt.
- Gaat u bij Deloitte uit dienst dan krijgt u een premievrije aanspraak op een kapitaal voor de aankoop van pensioen op pensioendatum. U kunt eventueel uw kapitaal overdragen aan uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Het is belangrijk dat u zelf binnen 6 maanden, na toetreding tot de pensioenregeling bij uw nieuwe werkgever bij Pensioenfonds Deloitte een offerte aanvraagt voor waardeoverdracht.
- Wanneer u uit dienst treedt vóórdat u de pensioendatum bereikt, dan stopt de premiebetaling. Vanaf dat moment is **niet** meer automatisch een aanspraak op partner- en wezenpensioen verzekerd. U kunt bij uitdiensttreding ervoor kiezen om een deel van het opgebouwde kapitaal te gebruiken voor de verzekering van een partner- en/of wezenpensioen. Bij uitdiensttreding ontvangt u informatie over deze mogelijkheid.
- Als u met pensioen gaat, ontvangt u een maandelijks pensioenuitkering van Pensioenfonds Deloitte. Deze uitkering is gebaseerd op het op de pensioendatum aanwezige pensioenkapitaal. Van de overheid ontvangt u een maandelijks AOW-uitkering vanaf de 1^e dag van de maand waarin u 65 wordt. Gaat u met pensioen vóór uw 65^e, dan dient u zich ervan bewust te zijn dat u van de overheid nog geen AOW-uitkering ontvangt.
- Op pensioendatum heeft u de mogelijkheid een deel van het opgebouwde en op dat moment aanwezige kapitaal naar keuze aan te wenden voor een partner- en/of wezenpensioen voor het geval u na de pensioendatum overlijdt. U ontvangt drie maanden vóór uw pensioendatum een offerte.

2. HOE ZIET UW PENSIOENREGELING BIJ PENSIOENFONDS DELOITTE ERUIT?

2.1 Wat is pensioen?

Pensioen is uw inkomen voor de periode vanaf uw pensionering. Dit inkomen bestaat uit:

- een AOW-uitkering vanaf uw 65^e van de overheid;
- een aanvullende pensioenuitkering van Pensioenfonds Deloitte;
- een eventuele uitkering uit een zelf afgesloten individuele (lijfrente)verzekering.

2.2 Wat is een beschikbare premieregeling?

Een beschikbare premieregeling (ook wel premieovereenkomst genoemd) is een pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemer waarbij een afspraak wordt gemaakt over de hoogte van de premie (als percentage van de premiegrondslag) die periodiek voor pensioen beschikbaar wordt gesteld. De premiegrondslag is het jaarsalaris verminderd met de franchise en vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

Vanaf uw 21^{ste} jaar, of zoveel later als bij indiensttreding, stort uw werkgever iedere maand een premie naar Pensioenfonds Deloitte. Indien u jonger bent dan 21 jaar dan spaart u nog niet voor een pensioenkapitaal. U bent dan een aspirant-deelnemer. Een aspirant-deelnemer is wel verzekerd voor het partnerpensioen en bij arbeidsongeschiktheid wordt de premie door Pensioenfonds Deloitte doorbetaald (premiervrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid).

2.3 Beleggingen beschikbare premieregeling

In de Deelnemersbrochure Robeco (bijlage 2) treft u informatie aan over de beleggingsmogelijkheden en beleggingsfondsen.

3. WIE BETAALT UW PENSIOEN?

3.1 Bruto pensioenpremie

Deloitte betaalt pensioenpremie aan Pensioenfonds Deloitte. De premie wordt maandelijks door Deloitte afgedragen overeenkomstig de onderstaande leeftijdstaffel. De onderstaande percentages zijn een percentage van de premiegrondslag.

Leeftijd van de deelnemer	Percentage
21 tot 25 jaar	6,9 %
25 tot 30 jaar	8,5 %
30 tot 35 jaar	10,3 %
35 tot 40 jaar	12,5 %
40 tot 45 jaar	15,3 %
45 tot 50 jaar	18,7 %
50 tot 55 jaar	23,0 %
55 tot 60 jaar	28,5 %
60 tot 65 jaar	35,7 %

3.2 Kosten

Pensioenfonds Deloitte stort 92,59% van deze premie op uw individuele Robeco-rekening.

Op de bruto premie worden op basis van het reglement twee bijdragen ingehouden, te weten:

- de bijdrage van 4% van de bruto premie in de administratiekosten van Pensioenfonds Deloitte;
 - de bijdrage van 4% van de bruto premie voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- (De formule $1/1,08$ resulteert in een storting van 92,59% van de bruto premie).

De premie voor de risicoverzekering van het partner- en wezenpensioen tijdens (aspirant-)deelnemerschap komt volledig voor rekening van Deloitte.

Robeco brengt geen aankoopkosten, switchkosten en kosten voor onttrekking, waardeoverdracht of pensionering in rekening. Wel is sprake van jaarlijkse management- en servicekosten (Total Expense Ratio, TER) die per beleggingsfonds kunnen variëren. Voor de kosten van de beleggingsfondsen bij Robeco verwijzen wij naar de Deelnemersbrochure Robeco (bijlage 2).

3.3 Vrijwillige bijdragen

U heeft, totdat u 65 jaar wordt, de mogelijkheid vrijwillig bij te dragen voor een aanvullend kapitaal ten behoeve van het ouderdoms- en partnerpensioen. Deze vrijwillige premie wordt ingehouden op uw (variabel) salaris.

Deze aanvullende premiestortingen zijn mogelijk op basis van het 'reglement vrijwillige bijdragen'. Dit reglement is bijlage 1 bij het pensioenreglement. U kunt het pensioenreglement downloaden van de website www.pensioenfondsdeloitte.nl.

4. WELK PENSIOEN IS ER VOOR U GEREgeld?

4.1 Ouderdomspensioen

Elke maand wordt de netto premie gestort op uw persoonlijke Robeco-rekening, zodat uw pensioenkapitaal wordt opgebouwd. Op uw pensioendatum koopt u van het dan aanwezige kapitaal een pensioenuitkering aan.

Het ouderdomspensioen kan ingaan als u 65 jaar wordt, maar ook eerder. Dat is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en keuze. Uw ouderdomspensioen loopt door tot aan de laatste dag van de maand van uw overlijden.

4.2 De hoogte van uw pensioen

Als u met pensioen gaat, gebruikt u het door u opgebouwde pensioenkapitaal voor de aankoop van een levenslang ouderdomspensioen. Hoe hoog uiteindelijk uw pensioen is, is afhankelijk van een aantal factoren:

- de omvang van het pensioenkapitaal op uw pensioendatum. Belegt u in fondsen, dan zijn de koersen op pensioendatum maatgevend. Spaart u volledig, dan is het spaarsaldo inclusief de opgebouwde rente het uitgangspunt;
- de duur van uw arbeidsovereenkomst;
- welke pensioenen u aankoopt: koopt u alleen ouderdomspensioen aan of ook partnerpensioen en/of wezenpensioen? In het eerste geval is het ouderdomspensioen uiteraard hoger dan wanneer u met hetzelfde saldo ook partnerpensioen en/of wezenpensioen aankoopt;

- de aankoopfactoren die de pensioenuitvoerder gebruikt om uw pensioenkapitaal om te rekenen naar een levenslang pensioen: pensioenuitvoerders gebruiken verschillende tarieven. Uitgaande van hetzelfde kapitaal en dezelfde pensioenvormen kan dat ook tot verschillende pensioenuitkomsten leiden.

Als u tot aan de pensioendatum deelnemer blijft, de overige omstandigheden gelijk blijven en u op pensioendatum tevens kiest voor partnerpensioen, geldt als indicatie:

Huidig jaarsalaris (op fulltime basis)	€ «AanwezigKapitaal»
Huidige deeltijdfactor	«PartTimePercentage»%
Fulltime jaarsalaris op pensioendatum	€ «JaarSalOpPenDat2»
Gehanteerd rendementspercentage	4,00%
Aan te kopen bruto pensioen op 65 jaar	
• ouderdomspensioen	€«Ouderdomspensioen1» op jaarbasis
• partnerpensioen	€ «PartnerPensioen1» op jaarbasis

Bovenstaande uitkomsten zijn gebaseerd op de door Deloitte te betalen premies en op basis van de huidige fondsgrondslagen en een voorbeeldrendement van 4%. Een pensioencalculator waarmee u uw pensioenuitkomst kunt simuleren vindt u op de website www.pensioenfondsdeloitte.nl. Jaarlijks ontvangt u een opgave van het gevormde kapitaal (zie 10.3).

Per de door u gekozen pensioeningangsdatum heeft u overigens ook de mogelijkheid om het opgebouwde kapitaal over te dragen aan een andere wettelijk toegelaten pensioenuitvoerder, om daar pensioen aan te kopen. Het kan zijn dat een andere pensioenuitvoerder in uw individuele situatie aantrekkelijkere voorwaarden biedt.

Vanaf uw 65^e ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het pensioen ontvangt u bovenop de AOW.

Personen die vóór 2015 AOW-gerechtigd zijn, hebben recht op een toeslag op de AOW-uitkering als de partner jonger is dan 65 jaar en geen of weinig eigen inkomsten heeft. Bent u geboren op of na 1 januari 1950 dan heeft u geen recht (meer) op deze toeslag. De AOW-uitkering wordt verstrekt door de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Kijk voor meer informatie op www.svb.nl.

4.3 Partnerpensioen

Wie geldt als partner?

Voor Pensioenfonds Deloitte is uw partner degene met wie u:

- getrouwd bent, of;
- een wettelijk geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of;
- minimaal een half jaar een gezamenlijke huishouding voert, wat is vastgelegd in een notarieel contract of blijkt uit een door beide partners getekende pensioenpartnerverklaring.

Let op: als u ongehuwd samenwoont (eventueel met samenlevingsovereenkomst) en u uw partner in aanmerking wilt laten komen voor de verzekering van partnerpensioen, dan dient Pensioenfonds Deloitte in het bezit te zijn van de gegevens van uw partner. **Controleert u of de gegevens van uw partner juist vermeld staan op het overzicht van uw gegevens (bijlage 3).**

Een notarieel contract is overigens iets anders dan een wettelijk geregistreerd partnerschap. Pensioenfonds Deloitte wordt door de desbetreffende gemeente automatisch op de hoogte gesteld van een geregistreerd partnerschap (of huwelijk). Dit is niet het geval bij een notarieel samenlevingscontract.

Partnerpensioen tijdens dienstverband

Het partnerpensioen tijdens dienstverband is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat uw partner een partnerpensioen ontvangt wanneer u komt te overlijden terwijl u nog in dienst bent van Deloitte. Tevens heeft u recht op een partnerpensioen wanneer u komt te overlijden tijdens het recht op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid (zie 8.2). Als de premiebetaling stopt omdat uw arbeidsovereenkomst met Deloitte is beëindigd of omdat u met pensioen gaat, is er geen aanspraak meer op dit partnerpensioen.

De risicoverzekering voor het partnerpensioen kunt u vergelijken met een autoverzekering of de brandverzekering voor uw huis. U bent verzekerd zolang u premie betaalt. Stopt u met het betalen van de premie dan is er geen verzekering meer. Er wordt pas uitgekeerd wanneer 'de verzekerde gebeurtenis' plaatsvindt.

De hoogte van het partnerpensioen wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld en bedraagt 1,4% van de laatst geldende premiegrondslag vermenigvuldigd met het aantal deelnemingsjaren dat bereikt kan worden tot aan de pensioenrichtdatum. Het partnerpensioen gaat in op de 1^e dag van de maand volgend op uw overlijden.

Mogelijk werd het partnerpensioen bij uw oude pensioenregeling gefinancierd op risicobasis. Dat wil zeggen dat alleen het risico van uw overlijden tijdens de deelname aan de pensioenregeling was afgedekt. Er is dan geen kapitaal opgebouwd voor een nabestaandenpensioen. Is dat het geval, dan kan het zinvol zijn om uw oude pensioenuitvoerder te vragen een deel van het opgebouwde ouderdoms-pensioen om te zetten naar partnerpensioen. Hierdoor voorkomt u dat uw partner, na uw eventuele overlijden, geen volledig partnerpensioen ontvangt. Een verzoek daartoe kunt u binnen een beperkte termijn na uw beëindiging van de deelneming aan de oude pensioenregeling bij uw oude pensioenuitvoerder indienen.

Partnerpensioen na uitdiensttreding terwijl de pensioendatum nog niet is bereikt

Als u uw dienstverband bij Deloitte beëindigt (bijvoorbeeld doordat u ontslag neemt) en u hebt de pensioendatum nog niet bereikt, dan is vanaf dat moment het partnerpensioen niet meer verzekerd.

Wel kunt u bij beëindiging van de deelneming een deel van het dan aanwezige kapitaal aanwenden voor verzekering van partnerpensioen. Deze verzekering loopt tot aan de pensioendatum. Mocht u vóór de pensioendatum overlijden dan wordt aan uw achterblijvende partner levenslang een partnerpensioen uitgekeerd tot aan overlijden van de partner. Bij uw uitdiensttreding ontvangt u hierover informatie.

Belangrijk: Kiest u niet voor het verzekeren van partnerpensioen, dan ontvangt uw eventuele partner geen partnerpensioen van Pensioenfonds Deloitte indien u overlijdt vóór de pensioendatum. Het kan overigens een bewuste keuze zijn om bij uitdiensttreding geen partnerpensioen te verzekeren. Bijvoorbeeld omdat uw partner voldoende eigen inkomsten heeft, u voor partnerpensioen verzekerd bent in de pensioenregeling van een nieuwe werkgever of omdat u geen partner heeft.

Partnerpensioen op pensioendatum

Op pensioendatum heeft u de mogelijkheid een deel van het opgebouwde en op dat moment aanwezige kapitaal naar keuze aan te wenden voor partnerpensioen (zie ook 4.2). U ontvangt drie maanden vóór de pensioendatum een voorstel om een deel van het beschikbare kapitaal aan te wenden voor een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdompensioen. Het op pensioendatum ingekochte partnerpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de kalendermaand volgende op de dag van uw overlijden en wordt levenslang aan uw partner uitgekeerd tot en met de maand van zijn/haar overlijden.

N.B. Als u vóór de pensioendatum uit dienst bent getreden, dan heeft u op ontslagdatum gekozen voor het al dan niet verzekeren van het partnerpensioen tot aan de pensioendatum. Op de pensioendatum heeft u opnieuw de keuze voor het aanwenden van kapitaal voor partnerpensioen (dit heeft betrekking op de periode vanaf uw pensioendatum).

De overheid schrijft voor dat, indien u op de pensioendatum niet of niet tijdig uw keuze voor eventueel partnerpensioen doorgeeft, Pensioenfonds Deloitte dient uit te gaan van een ouderdompensioen in combinatie met een partnerpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdompensioen. Dat geldt uiteraard alleen indien u op pensioendatum daadwerkelijk een partner heeft waarmee Pensioenfonds Deloitte bekend is. Indien u geen partner heeft wordt het kapitaal op pensioendatum alleen voor ouderdompensioen aangewend.

4.4 Wezenpensioen

Het wezenpensioen is tijdens dienstverband net als het partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Het wezenpensioen bedraagt voor elk kind 20% van het partnerpensioen. Voor volle wezen bedraagt dit 40% van het partnerpensioen.

Het wezenpensioen gaat in op de 1^e dag van de maand volgend op uw overlijden en wordt uitgekeerd totdat het kind 18 jaar wordt. Indien en zolang het kind een studie volgt waarop de Wet Studiefinanciering van toepassing is, dan wel zolang het kind voor meer dan 45% arbeidsongeschikt is, wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot de 27-jarige leeftijd.

Wat betreft aanwending van pensioenkapitaal voor wezenpensioen bij uitdiensttreding of op pensioendatum geldt hetzelfde als hiervoor beschreven bij partnerpensioen.

5. KEUZEMOGELIJKHEDEN

Naast de keuzemogelijkheden met betrekking tot partner- en wezenpensioen bij uitdiensttreding en op pensioendatum biedt de beschikbare premieregeling u verder de onderstaande keuzemogelijkheden om af te wijken van de standaard pensioenuitkering. U maakt deze keuze uiterlijk 2 maanden vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd of uiterlijk 2 maanden vóór de door u gekozen pensioendatum.

Zo kunt u ervoor kiezen om:

- uw pensioenuitkering eerder in te laten gaan dan de standaardleeftijd van 65 jaar, maar niet eerder dan bij 55 jaar;
- in de eerste jaren uw pensioenuitkering te verhogen ten koste van uw uitkering in latere jaren;
- enkele dagen per week met pensioen te gaan (deeltijdpensioen) op voorwaarde dat voor dat deel de dienstbetrekking met Deloitte wordt beëindigd.

Indien u een berekening wilt ontvangen van de effecten van het uitruilen, kunt u hiervoor een verzoek indienen bij Pensioenfonds Deloitte. Aan sommige berekeningen zitten kosten verbonden. Meer informatie kunt u vinden in bijlage 3 van het pensioenreglement. U kunt het pensioenreglement downloaden van de website www.pensioenfondsdeloitte.nl.

6. VRIJWILLIGE VOORTZETTING

Als u uit dienst gaat bij Deloitte dan biedt de pensioenregeling u de mogelijkheid het deelnemerschap voor eigen rekening voort te zetten voor een maximale termijn van 3 jaar. De bijdrage in de administratiekosten bedraagt 10% van de bruto premie. Nadere informatie over de voorwaarden van vrijwillige voortzetting kunt u inwinnen bij onze Klantenservice via telefoonnummer 070 - 33 66 380.

7. WAARDEOVERDRACHT

Als u van baan verandert kunt u de waarde van uw kapitaal overdragen aan het nieuwe pensioenfonds. Dat heet waardeoverdracht. Omgekeerd kan ook: hebt u voorheen pensioen opgebouwd bij een andere werkgever, dan kunt u bij Pensioenfonds Deloitte een verzoek tot waardeoverdracht indienen.

7.1 Wel of geen waardeoverdracht

Om goed te kunnen beoordelen of waardeoverdracht voor u zinvol is, moet u weten hoe de financiële situatie van uw oude en van het nieuwe pensioenfonds is. Daarnaast is het ook belangrijk om te weten hoe de pensioenregeling van het oude en het nieuwe pensioenfonds eruit ziet. Hierbij zijn met name de soort pensioenregeling en de toeslagverlening belangrijk. Voor informatie kunt u contact opnemen met de Klantenservice via telefoonnummer 070 - 33 66 380.

7.2 Waardeoverdracht aanvragen

Mocht u overwegen om waardeoverdracht aan te vragen, dan is het belangrijk dat u zelf binnen 6 maanden, na verwerving van pensioenaanspraken bij het pensioenfonds een verzoek tot waarde-overdracht indient bij het nieuwe pensioenfonds. Na deze (wettelijke) termijn van 6 maanden, vervalt de verplichting van het pensioenfonds om medewerking te verlenen aan waardeoverdracht.

Zodra u een verzoek tot waardeoverdracht hebt ingediend bij het pensioenfonds wordt de procedure tot waardeoverdracht in gang gezet. Het pensioenfonds vraagt aan uw oude pensioenfonds om een opgave van uw opgebouwde pensioenaanspraken en/of aanwezige kapitaal. Aan de hand van deze opgave stuurt het pensioenfonds u een offerte toe. Als u hiermee akkoord gaat, wordt de waardeoverdracht geëffectueerd.

7.3 Afkoop van pensioen

Indien u Deloitte verlaat en u heeft geen verzoek tot waardeoverdracht ingediend, dan zal Pensioenfonds Deloitte de aanspraken afkopen als deze minder bedragen dan €420,69 bruto per jaar (niveau 2010). Dit geldt voor het ouderdomspensioen en het eventuele partnerpensioen. De afkoop vindt plaats twee jaar nadat uw deelname bij Pensioenfonds Deloitte is geëindigd.

8. VERANDERINGEN DIE VAN INVLOED ZIJN OP UW PENSIOEN.

8.1 Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

In de Wet Pensioenverevening bij scheiding is bepaald dat het kapitaal bij scheiding ‘verevend’ kan worden. Dat wil zeggen dat uw ex-partner recht heeft op de helft van het kapitaal dat tijdens het huwelijk of het geregistreerd partnerschap is verkregen. Dat geldt zowel voor een echtscheiding als voor scheiding van tafel en bed.

Pensioenverevening van ouderdomspensioen

Uw ex-partner krijgt zijn/haar deel van de premievrije aanspraak op kapitaal pas vanaf de datum dat u met pensioen gaat. Wanneer de scheiding en het verzoek tot verevening binnen twee jaar na de scheiding door u of uw ex-partner zijn gemeld aan Pensioenfonds Deloitte via het daarvoor bestemde formulier, betaalt Pensioenfonds Deloitte het deel rechtstreeks aan de ex-partner uit. Veel mensen vinden dat prettig, omdat ze dan niet afhankelijk zijn van de welwillendheid van de ex-partner. Wordt het verzoek tot verevening niet of pas na twee jaar gemeld, dan vervalt het recht op rechtstreekse uitbetaling door Pensioenfonds Deloitte. Het recht op uitbetaling blijft, maar het aandeel moet uw ex-partner dan zelf bij u opeisen. Het formulier om de echtscheiding te melden kunt u aanvragen bij onze Klantenservice of bij het postkantoor.

Bijzonder partnerpensioen bij overlijden

Komt u te overlijden, dan heeft uw ex-partner recht op een deel van het partnerpensioen. Dit wordt bijzonder partnerpensioen genoemd. De hoogte van het bijzonder partnerpensioen is afhankelijk van het kapitaal dat is verkregen vanaf het moment dat u deelneemt aan de pensioenregeling tot aan uw echtscheiding. Een deel van het verkregen kapitaal wordt gereserveerd voor het aankopen van een bijzonder partnerpensioen bij uw overlijden. Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand na uw overlijden.

Afwijkende pensioenverdeling (conversie)

U mag van de wettelijke regeling van pensioenverdeling afwijken. Een belangrijke afwijking van de standaardverdeling is conversie (omzetting). Hierbij wordt het kapitaal voor het verevende ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen omgezet in één pensioenkapitaal voor de ex-partner. Of dit gunstig is, is afhankelijk van de persoonlijke situatie. Meer informatie hierover kunt u inwinnen bij onze Klantenservice via telefoonnummer 070 - 33 66 380. De kosten van verevening of conversie als gevolg van scheiding, dan wel een pro-forma opgave, worden door Pensioenfonds Deloitte bij beide ex-partners in rekening gebracht. Deze kosten bedragen €250 per persoon.

8.2 Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt?

Als u na 104 weken ziekte een uitkering volgens de WIA ontvangt, wordt de storting van pensioenpremies voortgezet naar de mate van arbeidsongeschiktheid. Uw arbeidsongeschiktheids-percentages wordt vastgesteld door het UWV. Op basis van dit percentage wordt bepaald in welke mate de storting van pensioenpremies wordt voortgezet door Pensioenfonds Deloitte.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Voortzetting
< 35%	0%
35% - 45%	40%
45% - 55%	50%
55% - 65%	60%
65% - 80%	72,5%
80% - 100%	100%

8.3 Wat gebeurt er als u van werkgever verandert?

Gaat u bij een andere werkgever werken, dan stopt de pensioenopbouw bij Pensioenfonds Deloitte. U kunt pensioen gaan opbouwen in de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Het is mogelijk dat deze nieuwe pensioenregeling gunstiger is dan de pensioenregeling van Pensioenfonds Deloitte. U kunt dan besluiten om uw kapitaal over te dragen naar uw nieuwe regeling (zie hoofdstuk 7). Laat u het opgebouwde kapitaal bij Pensioenfonds Deloitte staan, dan ontvangt u vanaf uw 65^e ouderdomspensioen of wordt het pensioen afgekocht (zie 7.3). De risicodekking van het partnerpensioen komt te vervallen per de datum dat u uit dienst treedt. (zie 4.3)

8.4 Wat gebeurt er als u werkloos wordt?

Als u werkloos wordt, hebt u geen werkgever meer die de pensioenpremie voor u afdraagt. Indien u aansluitend aan de datum van einde van het deelnemerschap een loongerelateerde WW-uitkering van het UWV ontvangt, blijft u gedurende deze periode aanspraak hebben op partnerpensioen. Dit partner-pensioen is verzekerd op risicobasis en heeft daarom geen premievrije waarde.

Bent u ouder dan 40 jaar en ontvangt u een loongerelateerde WW-uitkering van het UWV, dan wordt uw premie gedurende de looptijd van de loongerelateerde uitkering doorbetaald door de Stichting FVP. Aan deze regeling komt op 1 januari 2011 een einde. Meer informatie over het aanvragen kunt u vinden op de website www.fvp.nl.

9. PENSIOENUITKERING

9.1 Uitbetaling

Vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen ontvangt u een opgave van uw kapitaal. U kunt dan kiezen om bijvoorbeeld de ingangsdatum van uw pensioen te wijzigen, uw ouderdomspensioen deels om te zetten naar partnerpensioen en/of de hoogte van uw pensioen te variëren. Vanaf de ingangsdatum betaalt Pensioenfonds Deloitte uw pensioen aan u uit rond de 23^e van de maand.

9.2 Uitbetaling aan uw ex-partner

Op het moment dat uw ouderdomspensioen in gaat, heeft uw ex-partner (na verevening) recht op uitbetaling van zijn of haar deel van uw ouderdomspensioen. Pensioenfonds Deloitte keert dit deel, onder voorwaarden (zie 8.1) rechtstreeks uit aan uw ex-partner. Als uw ex-partner overlijdt voordat u overlijdt, dan maakt het pensioenfonds vanaf dat moment ook dat deel van het ouderdomspensioen weer aan u over.

9.3 Inhoudingen op uw pensioenuitkering

Op uw pensioenuitkering moet nog loonheffing en premie Zorgverzekeringswet worden ingehouden. Pensioenfonds Deloitte houdt dit op uw ouderdomspensioen in, voordat het pensioen aan u wordt uitbetaald. Ieder jaar ontvangt u een opgave waarop precies staat hoeveel pensioen het pensioenfonds aan u heeft uitgekeerd en wat is ingehouden aan loonheffing en premie Zorgverzekeringswet.

9.4 Voorwaardelijke toeslagverlening

In de loop van de tijd kan geld minder waard worden. Dit betekent dat u met eenzelfde bedrag over bijvoorbeeld 10 of 20 jaar minder kunt kopen dan op dit moment. Dit heet inflatie.

Gedurende de periode van kapitaalvorming vindt geen enkele vorm van toeslagverlening plaats. Op ingekochte pensioenrechten wordt jaarlijks, per 1 januari, toeslag verleend van maximaal de stijging van de Prijsindex, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald.

Voor de goede orde: over het opgebouwde kapitaal tot aan uw pensioendatum wordt door Pensioenfonds Deloitte geen toeslag verleend. Dit is wettelijk niet toegestaan aangezien de beleggingsresultaten namelijk worden geacht (deels) de inflatie te compenseren.

10. INFORMATIEVERPLICHTINGEN

10.1 Uw verplichtingen

U bent verplicht om aan Pensioenfonds Deloitte alle gevraagde informatie te verstrekken die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang is. Alleen dan kan Pensioenfonds Deloitte de pensioenregeling op de juiste manier uitvoeren.

Wij verzoeken u dan ook bij Pensioenfonds Deloitte zo spoedig mogelijk melding te doen van wijzigingen in uw persoonlijke leefsituatie. Denk daarbij bijvoorbeeld aan het aangaan of beëindigen van een relatie (ook als u ongehuwd samenwoont!) of een verhuizing. Het adres van Pensioenfonds Deloitte vindt u onder 12 “Nuttige adressen”.

10.2 Verplichtingen van Pensioenfonds Deloitte

Pensioenfonds Deloitte verstrekt u kosteloos op verzoek:

- het actuele pensioenreglement;
- de statuten;
- het jaarverslag/jaarrekening;
- de uitvoeringsovereenkomst tussen Pensioenfonds Deloitte en Deloitte;
- relevante informatie over beleggingen (zoals bijv. de verklaring inzake de beleggingsbeginselen);
- actuele informatie over het eventueel van toepassing zijn van een herstelplan;
- informatie die specifiek voor u relevant is. Hierbij kunt u denken aan een indicatie van het mogelijk te bereiken kapitaal op de pensioendatum en een indicatie van de hoogte van de in te kopen pensioenuitkeringen bij aanwending van het mogelijk te bereiken kapitaal. Overigens kunt u dit ook zelf berekenen met de pensioencalculator op de website www.pensioenfondsdeloitte.nl.

Het actuele pensioenreglement en het jaarverslag treft u aan op www.pensioenfondsdeloitte.nl. Mocht er een wijziging plaatsvinden in het pensioenreglement, dan wordt u hierover geïnformeerd.

Voor een aantal opgaven brengt Pensioenfonds Deloitte kosten in rekening. Meer informatie hierover kunt u vinden in bijlage 3 van het pensioenreglement.

10.3 Uniform Pensioenoverzicht (UPO)

Jaarlijks ontvangt u van Pensioenfonds Deloitte een opgave van het gevormde kapitaal op basis van de beschikbaar gestelde premies en de tot dan behaalde rendementen. Tevens verstrekt Pensioenfonds Deloitte informatie over het te verwachten kapitaal op de pensioenrichtdatum, op basis van een prognose van toekomstige premiestortingen en rendement.

De pensioenoverzichten van alle pensioenfondsen en pensioenverzekeraars in Nederland zijn opgesteld volgens uniforme regels, zodat u gemakkelijk alle pensioenoverzichten en pensioenbedragen van verschillende werkgevers met elkaar kunt vergelijken en bij elkaar kunt optellen. Dit is handig als u pensioen hebt opgebouwd bij verschillende pensioenfondsen/verzekeraars. Wij adviseren u alle overzichten goed te bewaren.

10.4 Pensioenkrant

Pensioenfonds Deloitte geeft periodiek een pensioenkrant uit met nieuws over de pensioenregelingen van het pensioenfonds. Deze pensioenkrant wordt u automatisch toegezonden.

10.5 Klachteninformatie

Pensioenfonds Deloitte kent een klachten- en geschillenregeling. U kunt deze regeling downloaden vanaf de website www.pensioenfondsdeloitte.nl. Op uw verzoek sturen wij u de regeling per post toe. Indien u een klacht of geschil heeft, dan kunt u deze zenden naar:

Stichting Pensioenfonds Deloitte
T.a.v. klachtenadministratie
Postbus 11
2280 AA RIJSWIJK (ZH)

Bent u het niet eens met de afhandeling van een klacht of geschil, dan kunt u contact opnemen met de Ombudsman Pensioenen. Dit is een onafhankelijke instelling die klachten behandelt over de uitvoering van pensioenreglementen. Het advies van de Ombudsman is niet bindend.

11. HERSTELPLAN

Als Pensioenfonds Deloitte financieel niet sterk genoeg is, kan de Nederlandsche Bank als wettelijke toezichthouder eisen dat er een herstelplan wordt gemaakt om de financiële positie te verbeteren. Bij Pensioenfonds Deloitte is op het moment van het versturen van de startbrief geen herstelplan van toepassing.

12. NUTTIGE ADRESSEN

Pensioenfonds Deloitte

Postbus 11
2280 AA RIJSWIJK (ZH)
Telefoon: 070 – 33 66 380
Fax: 070 – 33 68 100
E-mail: info@pensioenfondsdeloitte.nl
Internet: www.pensioenfondsdeloitte.nl

A&O Pensioen Services

Postbus 11
2280 AA RIJSWIJK (ZH)
E-mail: info@aopensioenservices.nl
Internet: www.aopensioenservices.nl

Sociale Verzekeringsbank

Internet: www.svb.nl

UWV

Telefoon: 0900 – 92 94
Internet: www.uwv.nl

Ombudsman Pensioenen

Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG
Telefoon: 070 – 33 38 965
Internet: www.ombudsmanpensioenen.nl

Postbus 51 Infolijn

Telefoon: 0800 – 80 51
Internet: www.rijksoverheid.nl

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG
Telefoon: 0800 – 8051
Internet: www.szw.nl

13. BEGRIPPENLIJST

AOW:	Algemene Ouderdomswet voorziet in een uitkering vanaf 65 jaar.
Aspirant-deelnemer:	Werknemer die jonger is dan 21 jaar.
Deelnemer:	Werknemer die 21 jaar of ouder is.
Deloitte:	De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid: Deloitte Holding BV, statutair gevestigd te Rotterdam en haar dochtermaatschappijen als bedoeld in artikel 2:24a Burgerlijk Wetboek.
Franchise:	Deel van het inkomen waarover geen pensioenpremie wordt betaald en geen pensioen wordt opgebouwd. Er wordt namelijk rekening gehouden met het feit dat u, vanaf de 1 ^e dag van de maand waarin u 65 wordt, van de overheid een AOW-uitkering ontvangt.
Jaarsalaris:	Twaalfmaal het vast overeengekomen bruto maandsalaris op fulltime basis, plus vakantietoeslag, exclusief eventuele vaste compensatie- of andere toeslagbedragen. Het jaarsalaris wordt gemaximeerd op het normsalarisbedrag inclusief vakantietoeslag, behorende bij het maximumsalaris van jobgrade D.
Kapitaal:	Waarde van de aangekochte beleggingproducten.
Ouderdomspensioen:	Uitkering die u ontvangt vanaf de ingangsdatum van het pensioen tot het moment dat u komt te overlijden.
Partner:	Degene met wie u gehuwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u een gezamenlijke huishouding voert zoals omschreven in het pensioenreglement.
Pensioenfonds:	Stichting Pensioenfonds Deloitte
Premiegrondslag:	Jaarsalaris verminderd met de franchise en vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.
Waardeoverdracht:	Overdragen van de waarde van pensioenaanspraken naar een andere pensioenuitvoerder om pensioenverlies te voorkomen wanneer een deelnemer van pensioenregeling wisselt. De waarde wordt rechtstreeks overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder die de pensioenregeling van de nieuwe werkgever uitvoert.
WIA:	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen voorziet in een wettelijke uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid.