

PENSIOENKRANT

Juni 2011

Gedeeltelijke toeslagverlening per 1 januari 2011

Ieder jaar beslist het bestuur in hoeverre alle pensioenuitkeringen worden aangepast aan de prijs-index van het CBS. In de pensioenkrant van januari 2011 stond dat deze beslissing nog niet genomen kon worden. Hiervoor zijn namelijk de definitieve cijfers over de beleggingsresultaten en het totale jaarresultaat over 2010 nodig. Deze cijfers zijn sinds kort bekend.

Met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2011 wordt een toeslag verleend van 1%. Deze toeslag is gebaseerd op de stijging van de prijzen in 2010. Deze zijn gestegen met 1,57%. Op basis van de financiële situatie van het pensioenfonds wordt een gedeeltelijke toeslag verleend.

Voor de pensioengerechtigden zal in juli 2011 de toeslag vanaf 1 januari 2011 worden uitbetaald. De premievrije aanspraken in de eindloonregeling en de FLEX-regeling worden eveneens met 1% verhoogd.

Pensioenfonds Deloitte

Pensioenfonds Deloitte bezien vanuit de werkgever

In deze Pensioenkrant extra aandacht voor de rol die werkgever Deloitte speelt binnen het pensioenfonds. Hierover wordt gesproken met Fiona Bakker, pensioenspecialist bij HR Central Services Compensation & Benefits.

Wat doet Fiona Bakker?

Pensioen is een belangrijke en kostbare arbeidsvoorwaarde en daarom ben ik bij Deloitte binnen HR volledig toegewijd bezig met onze pensioenregeling. Dat betekent vooral intensief contact onderhouden met het Bestuur van Deloitte en de OR om het beleid rondom de pensioenregeling te coördineren. Daarnaast kunnen de HR Business Advisors bij mij terecht met pensioenvragen die ze krijgen en waar ze zelf niet uitkomen. Verder ben ik de 'linking pin' naar het Pensioenfonds voor uitvoerings-technische zaken zoals vastlegging in juridische stukken, afwikkeling van de financiën en coördinatie van specifieke dossiers.

Hoe is de relatie tussen de werkgever Deloitte en het Pensioenfonds vorm gegeven?

Wettelijk gezien moet een werkgever die een pensioenregeling met zijn medewerkers overeenkomt, deze regeling extern onderbrengen bij een pensioenuitvoerder. Deloitte heeft in het verleden gekozen voor een eigen pensioenfonds, omdat dit de betrokkenheid van werkgever en werknemers bij de pensioenregeling vergroot. Tussen het pensioenfonds en de werkgever is een zogenoemde uitvoeringsovereenkomst gesloten waarin afspraken zijn vastgelegd over onder meer premiebetaling, wijziging van de pensioenregeling en gegevensaanlevering. In de praktijk wordt de regeling administratief uitgevoerd door A&O in Rijswijk. De samenwerking met hen is zeer goed. Ik heb bijna dagelijks contact met de betrokken medewerkers daar.

Hoe wordt de pensioenregeling van Deloitte door de werknemers ervaren?

De pensioenregeling van Deloitte is de beste in zijn soort! We hebben een fiscaal optimale beschikbarepremieregeling. Hij is zelfs zo goed dat bijsparen fiscaal niet mogelijk is (behalve dan over je variabele beloning). En de premie voor deze pensioenregeling wordt ook nog eens volledig betaald door Deloitte.



Niet iedereen realiseert zich de waarde van pensioen. Kijk maar eens hoeveel harde euro's er iedere maand netto op je Robeco pensioenrekening worden gestort. Eind vorig jaar is er binnen Deloitte een onderzoek uitgevoerd naar de pensioenregeling. Hieruit kwam vooral naar voren dat pensioen als ingewikkeld ervaren wordt. Men wil meer weten over hoe nu eigenlijk de pensioenregeling werkt en hoeveel pensioen verwacht kan worden. Aan ons (de werkgever en het pensioenfonds) dus de

Nieuws van de Vereniging van Pensioengerechtigden Deloitte

Algemene Ledenvergadering 12 april 2011

De Vereniging van Pensioengerechtigden Deloitte (VVPD) heeft op 12 april 2011 haar Algemene Ledenvergadering gehouden in Partyboerderij De Weistaar te Woudenberg. Ruim 90 leden waren aanwezig. Met algemene stemmen heeft de Ledenvergadering de Jaarrekening 2008 t/m 2010 en de begrotingen 2011 en 2012 goedgekeurd. Conform het uitgebrachte advies van de Kascommissie heeft de Algemene Ledenvergadering het bestuur gedechargeerd voor het gevoerde beleid in de periode 31 mei 2008 tot en met ultimo 2010.

Na de Ledenvergadering was er een reünie waar 136 VVPD-leden, al dan niet met partner, aan deelnamen. Iedereen was enthousiast over de locatie en de mogelijkheden om daar de tijd door te brengen. Er werd ook meermalen gesproken over het feit dat er nog heel veel oud-collega's niet bij waren. Namens de aanwezigen een oproep aan al diegenen die nu hun pensioen ontvangen van Pensioenfonds Deloitte om ook lid te worden van de VVPD.

Partners van overleden oud-collega's kunnen ook lid worden van de VVPD

Het is voor achterblijvende partners na het overlijden van hun man of vrouw van groot belang om lid te worden van de VVPD. De VVPD
(lees verder op pag. 3)

taak om hier meer aandacht voor te hebben. In het onderzoek werden verder veel opmerkingen gemaakt over het achterblijvende rendement op de Robeco beleggingen. Bedenk daarbij wel dat de hele wereld last had/heeft van de financiële crisis. Inmiddels krabbelt de economie weer op en verbetert ook het rendement. Binnen het pensioenfonds wordt er in de speciale beleggingscommissie overigens strak gestuurd op de uitvoering door Robeco en



wordt ook de beleggingsperformance gevolgd. Waar mogelijk en nodig worden fondsen toegevoegd of vervangen.

Waar gaan de meeste vragen van Deloitte-medewerkers over inzake pensioen?

Veel vragen over pensioen zijn afkomstig van medewerkers die hun beoogde pensioendatum naderen. Dit heeft dan betrekking op de consequenties voor de hoogte van het pensioen bij eventueel eerder stoppen met werken, maar we krijgen ook steeds meer vragen over de gevolgen voor de pensioenopbouw bij langer doorwerken. Daarnaast zijn er ook de nodige 'life events' bij jongere werknemers die gevolgen kunnen hebben voor hun pensioenopbouw. Hierbij valt te denken aan samenwonen, trouwen, scheiden of het veranderen van baan.

Via het principe van Click-Call-Face worden de vragen van Deloitte medewerkers beantwoord. Click staat voor informatie via Insite. Hier zijn de hoofdlijnen van de pensioenregeling te vinden en zijn FAQ's

opgenomen. Er staan ook filmpjes op over specifieke onderwerpen, zoals 'hoeveel krijgt mijn partner als ik kom te overlijden'. Call staat voor het stellen van de vraag aan de Servicedesk. Als de vraag echter specifiek over bijvoorbeeld een pensioenopgave gaat, dan is het praktischer de vraag rechtstreeks bij het pensioenfonds te stellen. Kan de vraag niet meteen door de Servicedesk beantwoord worden, dan wordt de zogenoemde tweede lijn ingeschakeld en krijg je persoonlijk (Face) antwoord. Ik behoor tot de derde lijn (beleid) en heb daarom zelf in principe geen rechtstreeks contact met de Deloitte medewerkers. Ik zorg er wel voor dat Insite gevuld wordt en de Servicedesk en tweede lijn geïnformeerd en geëquipeerd zijn.

Wat is jouw visie op pensioen?

Waar het bij pensioen eigenlijk om gaat, is dat het een inkomensvoorziening is voor ná je werkzame leven. In het algemeen wordt veel aandacht besteed aan de vraag of een pensioenregeling 'goed of slecht' is. Maar veel belangrijker is de vraag of de uitkering die je ontvangt uit je pensioenregeling voor jou persoonlijk voldoende is. Dat is voor iedereen anders omdat persoonlijke situaties verschillen. Ben je gehuwd/alleenstaand/gescheiden, woon je in een huurhuis/koophuis, wat zijn je vaste lasten, heb je wat geërfd, wil je verre reizen maken of vrijwilligerswerk doen, een boek schrijven of gewoon een gezellige oma of opa zijn; de financiën die je na je pensioenering nodig hebt, verschillen dus per persoon. Nog steeds wordt gedacht dat je 70% van je laatstgenoten inkomen nodig zou hebben na pensionering. Maar dat is dus niet per definitie voor iedereen zo. En wat men zich vaak niet realiseert is dat ook altijd bedoeld is 70% van je inkomen na aftrek van de AOW voor een echtpaar, dus dubbele AOW. Met de verhoging van de AOW leeftijd in het vooruitzicht is deze 70%-mythe ook niet meer houdbaar. Mijn advies is om al op jonge leeftijd naar je pensioenwensen te kijken, nu kun je nog bijsturen, hoe later je begint hoe moeilijker het gewenste resultaat bereikt kan worden.

Dus:

- denk na over de leeftijd waarop je wilt stoppen met werken;
- onderzoek hoeveel inkomen je nodig denkt te hebben vanaf het moment dat je wilt stoppen met werken;

- kijk op mijnpensioenoverzicht.nl of op je pensioenopgave hoeveel inkomen je daarvan al hebt bereikt als je in je huidige baan blijft werken tot pensioendatum;
- en besluit aan de hand daarvan of en zo ja hoeveel extra geld je opzij moet zetten om het gewenste inkomen na pensionering te

bereiken of dat je je inkomenswensen vanaf pensioendatum moet bijstellen.

Kortom, pensioen is een boeiend vakgebied dat minder ingewikkeld is dan iedereen in eerste instantie denkt. En zeker bij Deloitte is het een dijk van een arbeidsvoorwaarde!

www.mijnpensioenoverzicht.nl; welke gegevens wel en welke niet?

In januari van dit jaar is mijnpensioenoverzicht.nl gelanceerd. Hier ziet u, naast uw AOW, hoeveel pensioen u hebt opgebouwd en bij welke pensioenuitvoerder(s). Ook ziet u wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt. Nog niet voor iedereen zijn er gegevens opgenomen. Hieronder treft u aan welke informatie er wel en welke informatie niet is opgenomen.

Wel opgenomen:

- Een overzicht van uw AOW-aanspraken, afkomstig van de Sociale Verzekeringsbank.
- Een overzicht van uw pensioenaanspraken bij pensioenfondsen en/of verzekeraars waar u op dit moment pensioen opbouwt of in het verleden pensioen hebt opgebouwd. Het gaat hier om zowel het ouderdompensioen als het (eventuele) nabestaandenspensioen zoals partner- en wezenpensioen.

- Opgebouwde aanspraken van slapers in de Eindloonregeling Deloitte en Flex regeling. Conform de wettelijke bepalingen worden uiterlijk in 2012, maar mogelijk eerder, deze aanspraken in het register opgenomen.
- Een overzicht van de gevolgen van een eventuele echtscheiding.
- Een overzicht van door uzelf geregelde aanvullende oudedagsvoorzieningen, zoals een lijfrenteverzekering.

Niet opgenomen:

- Een overzicht van ingegane pensioenuitkeringen/prepensioenuitkeringen.
- Een overzicht van nabestaandenspensioen bij overlijden van de gepensioneerde na pensionering.

Hebt u vragen? Mail naar info@pensioenfondsdeloitte.nl of neem op werkdagen tussen 08.15 uur en 17.00 uur contact op met onze Klantenservice via telefoonnummer 070 - 33 66 380.

(vervolg van pag. 2)

komt immers ook op voor de belangen van degenen die partnerpensioenuitkering ontvangen van Pensioenfonds Deloitte. Wanneer een oud-collega overlijdt, is het mogelijk voor de achterblijvende partner om lid te worden van de VVPD. Zo kunnen de achterblijvende partners ook de ledenvergaderingen bijwonen en deelnemen aan de reünies. Het enige wat nodig is om als achterblijvende partner lid te worden is dit met uw eigen naam, schriftelijk door te geven aan: VVPD, Krullelaan 47, 3701 TC Zeist of per e-mail: ljajverroen@casema.nl.

Een pensioenuitkering van Pensioenfonds Deloitte en nog geen Lid?

De VVPD telt nu rond de 400 Leden. De collectieve belangenbehartiging is gericht op de pensioengerechtigden, inclusief de voordracht van een vertegenwoordiger in de Beoordelingsraad, de Visitatiecommissie en een vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden in het Bestuur van het Pensioenfonds Deloitte (dit laatste 1 keer per 4 jaar). De VVPD bevordert daarnaast het onderlinge contact tussen pensioengerechtigden, door het jaarlijks organiseren van een activiteit met een reünie-achtig karakter voor de leden. Inmiddels heeft de VVPD een eigen plek op de website van het pensioenfonds (www.pensioenfondsdeloitte.nl). Klik voor informatie over de VVPD op de 'button' met 'pensioenfonds' linksboven en vervolgens op 'VVPD'. Hier treft u ook een informatiebrochure met aanmeldingsformulier voor het lidmaatschap van de VVPD aan, de Akte van Oprichting en het Huishoudelijk Reglement van de vereniging.

Papieren dagafschriften Robeco

Verschillende deelnemers in de beschikbarepremieregeling ontvangen liever geen papieren dagafschriften meer. Het pensioenfonds heeft dit met Robeco besproken. Robeco werkt momenteel aan een oplossing, waardoor in de nabije toekomst het papieren dagafschrift kan vervallen. Alleen op verzoek van een deelnemer blijft deze dan het papieren dagafschrift ontvangen. Uiteraard ontvangen alle deelnemers informatie over deze nieuwe werkwijze.

Wijzigingen pensioenreglementen

De pensioenreglementen zijn per 1 april 2011 gewijzigd. U kunt de gewijzigde reglementen downloaden van www.pensioenfondsdeloitte.nl. Hieronder de inhoudelijke wijzigingen.

Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling:

• Deelnemerschap - Artikel 2 lid 6

Per 1 januari 2011 is de Pensioenwet gewijzigd waardoor vrijwillige voortzetting uiterlijk negen maanden na beëindiging van de dienstbetrekking moet beginnen.

• Beleggingen - Artikel 6

De adviesmixen in Serviceniveau Volledig beheer zijn per 15 januari 2011 en 18 februari 2011 gewijzigd (zie ook Pensioenkrant januari 2011). De nieuwe adviesmixen zijn toegevoegd. (Gewezen) deelnemers met Service-niveau Eigen beheer kunnen ook kiezen voor een aantal beleggingsfondsen van derden.

• Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap - Artikel 11

Per 1 januari 2011 is de instroom in de FVP-bijdrageregeling (Financiering Voortzetting Pensioenverzekering) beëindigd.

• Kosten van de pensioenregeling - Artikel 15

Op de vrijwillige bijdrage voor een aanvullend kapitaal worden alleen administratiekosten ingehouden. Er wordt geen opslag toegepast, omdat bij arbeidsongeschiktheid geen premievrije voortzetting van premiestortingen plaatsvindt.

• Arbidsongeschiktheid - Artikel 17

Het pensioenfonds verlaagt het percentage van premievrije voortzetting als de deelnemer meer inkomen uit arbeid geniet dan zijn resterende verdien capaciteit. De premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid wordt hierdoor gemaximeerd tot de hoogte van de door UWV vastgestelde restverdien capaciteit (vervangende klasse).

Verder is verduidelijkt dat de deelnemer die recht heeft op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw verplicht is het pensioenfonds op de hoogte te stellen van elke wijziging in de arbeidsongeschiktheidsuitkering die van invloed kan zijn op de premievrije voortzetting.

• Informatieverplichtingen - Artikel 23

Het gebruik van het toeslagenlabel is niet langer wettelijk verplicht. Lid 9 van artikel 23 is vervallen.

Pensioenreglement FLEX-regeling

• Algemeen

Door het uniformeren van de lay-out van het reglement zijn alle artikelen opnieuw genummerd. Dit op verzoek van de Beoordelingsraad.

De wijzigingen in het pensioenreglement van de beschikbarepremieregeling over deelnemerschap, aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap, arbeidsongeschiktheid en informatieverplichtingen zijn ook doorgevoerd in de desbetreffende artikelen van de FLEX-regeling.

Pensioenreglement Eindloonregeling

• Algemeen

De wijzigingen in het pensioenreglement van de beschikbarepremieregeling over deelnemerschap, aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap, arbeidsongeschiktheid en informatieverplichtingen zijn ook doorgevoerd in de desbetreffende artikelen van de eindloonregeling.

Reglement ANW-hiaatverzekering

• Aanmelding en acceptatie - Artikel 4

Als een deelnemer terugkomt op een eerder gemaakte keuze vindt er een medische beoordeling plaats. Aanmelding binnen 6 maanden vindt plaats zonder medische voorwaarden. Bij een aanmelding na 6 maanden vindt een medische beoordeling plaats. Acceptatie vindt plaats door de Herverzekeraar.

• Premiebetaling - Artikel 5

Wijzigingen in de premie treden jaarlijks per 1 januari in werking.

Als een deelnemer pensioneert wordt de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid niet meer ingehouden.

• Einde deelnemerschap - Artikel 11

Deelname aan de ANW-hiaatverzekering eindigt niet bij pensionering. De premie wordt ingehouden op de pensioenuitkering.

Jaarverslag 2010

Het jaarverslag over 2010 is vastgesteld door het bestuur. U kunt binnenkort de beknopte versie raadplegen op de website www.pensioenfondsdeloitte.nl (onder downloaddocumenten - jaarverslagen).

Pensioenfonds Deloitte

Postadres: Postbus 11
2280 AA Rijswijk

Bezoekadres: Burg. Elsenlaan 321
2282 MZ Rijswijk

Telefoon: 070 - 33 66 380
Fax: 070 - 33 68 100

E-mail:
info@pensioenfondsdeloitte.nl

Website:
www.pensioenfondsdeloitte.nl

Met vragen over uw beleggingsportefeuille kunt u terecht bij

ROBE^{CO}

Telefoon: 0900 - 8040
(10 cpm)

Website: www.flexioen.nl