

Pensioenfonds Deloitte

Samenvatting pensioenreglement Beschikbarepremieregeling 2011

Karakter pensioenregeling

De pensioenregeling heeft het karakter van een premieovereenkomst ook wel beschikbarepremieregeling genoemd. Via maandelijkse premiestortingen bouwt u pensioenkapitaal op. Op uw pensioendatum koopt u van het dan aanwezige kapitaal een levenslange uitkering voor ouderdomspensioen eventueel in combinatie met een partner- en/of wezenpensioen. De hoogte van de pensioenuitkering staat daarmee tot aan de pensioendatum niet vast.

Deelnemer

De werknemer van 21 jaar en ouder, tot de 1^{ste} van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt of bij eerdere beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Werknemers jonger dan 21 jaar bouwen nog geen ouderdomspensioen op, maar zijn wel op risicobasis verzekerd voor partnerpensioen ten behoeve van een eventuele partner.

Gewezen deelnemer

De werknemer van wie het deelnemerschap is beëindigd vóór de ingangsdatum van het pensioen. Gewezen deelnemers worden ook wel 'slapers' genoemd.

Partner

De persoon waarmee de deelnemer vóór de pensioeningangsdatum gehuwd is, een geregistreerd partnerschap is aangegaan of ongehuwd samenwoont en hiervan het pensioenfonds, conform de voorwaarden uit het pensioenreglement, op de hoogte heeft gesteld. De pensioenpartnerverklaring voor ongehuwden is te downloaden op www.pensioenfondsdeloitte.nl

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 normsalaris behorend bij jobgrade D .

Franchise

€ 12.898 op fulltime jaarbasis. Wordt jaarlijks aangepast aan de minimaal fiscaal toegestane franchise.

Premiegrondslag

De premiegrondslag is het jaarsalaris op maandbasis verminderd met de franchise op maandbasis en vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

Beschikbare premie

Leeftijd van de deelnemer	bruto premie % van premiegrondslag
21 tot 25	6,90%
25 tot 30	8,50%
30 tot 35	10,30%
35 tot 40	12,50%
40 tot 45	15,30%
45 tot 50	18,70%
50 tot 55	23,00%
55 tot 60	28,50%
60 tot 65	35,70%

Vrijwillige premiebijdragen

De deelnemer kan zelf (uitsluitend door inhouding op het salaris) premie betalen, tot maximaal het fiscaal toegestane niveau.

Bijdrage administratiekosten

Op de bruto beschikbare premie wordt 4% ingehouden. Dit is een bijdrage in de administratiekosten van het pensioenfonds.

Bijdrage kosten verzekering premievrijstelling

Op de bruto beschikbare premie wordt 4% ingehouden. Dit is een bijdrage in de kosten voor de verzekering van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Vermogensbeheer ten aanzien van de belegde premies

De netto premies worden namens het pensioenfonds belegd bij Robeco; de deelnemer ontvangt maandelijks een overzicht van gestorte netto premies en totale actuele waarde van de beleggingen.

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. De TER worden door Robeco gepubliceerd op hun website.

Stortingsmixen beleggingen naar leeftijd

De ingelegde premies worden bij Robeco standaard belegd volgens een leeftijdsafhankelijke stortingsmix (Volledig beheer). In deze stortingsmix is een evenwichtige verdeling over de verschillende beleggingscategorieën aangebracht, zodat er sprake is van voldoende risicospreiding. Verder wordt het beleggingsrisico geleidelijk afgebouwd tot de pensioendatum. Hiermee voldoen de stortingsmixen aan de eisen van prudent beleggingsbeleid die de Pensioenwet aan pensioenfondsen stelt.

De deelnemer kan er ook voor kiezen om af te wijken van standaardmix (Eigen beheer). Op grond van zorgplichtvereisten dient de deelnemer hiervoor wel van te voren een risicoprofiel in te vullen.

Premieafdracht

De bruto beschikbare premie wordt maandelijks door de werkgever aan het pensioenfonds afgedragen. De door te storten premie bij Robeco is gelijk aan de berekende bruto maandpremie exclusief bovengenoemde 8% kosten. Hierdoor wordt de premie gedeeld door 1,08. Pensioenfonds Deloitte stort dus 92,59% van de berekende premie op uw individuele Robeco-rekening. Aanvullende premiestortingen door de werknemer zijn mogelijk via het 'reglement vrijwillige bijdragen', bijlage 1 bij het pensioenreglement.

Partnerpensioen tijdens dienstverband

Voor deelnemers is een partnerpensioen op risicobasis verzekerd. De premie wordt door de werkgever betaald. De hoogte van dit partnerpensioen bedraagt 1,4% per verstreken deelnemersjaar van de laatstelijk over de maand december geldende premiegrondslag op fulltime basis, maal de gemiddelde deeltijdfactor plus 1,4% over de werkelijke premiegrondslag per deelnemersjaar vanaf de maand januari tot aan de pensioenrichtdatum doorgebracht had kunnen worden. Als verstreken deelnemersjaren tellen tevens deelnemersjaren die volgen uit inkomende waardeoverdracht.

Partnerpensioen bij einde dienstverband vóór de pensioenrichtdatum

Binnen zes maanden na beëindiging van het dienstverband kan de gewezen deelnemer vanuit het dan gevormde kapitaal een partnerpensioen op risicobasis verzekeren voor een levenslange uitkering bij overlijden vóór 65 jaar. Als de gewezen deelnemer geen gebruik maakt van deze mogelijkheid, vervalt de risicoverzekering voor partnerpensioen bij einde dienstverband.

Pensioenrichtdatum

1^{ste} van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt

Pensioenvervroeging

Vanaf de 55-jarige leeftijd kan, bij gelijktijdige beëindiging van het dienstverband, het kapitaal aangewend worden voor een direct ingaande pensioenuitkering. Een eerder dan op de 65-jarige leeftijd ingaande pensioenuitkering is lager vanwege de langere uitkeringsduur.

Aankoop pensioen op pensioendatum

Op de door de deelnemer gekozen pensioendatum wordt het opgebouwde pensioenkapitaal aangewend voor:

- een levenslang ouderdomspensioen in combinatie met een partnerpensioen ter hoogte van 70% van het ouderdomspensioen en een wezenpensioen ter hoogte van 20% van het partnerpensioen;
- een levenslang ouderdomspensioen zonder partnerpensioen (voor deze keuze is toestemming van de partner vereist).

De hoogte van het ouderdoms- en partnerpensioen wordt bepaald door de op dat moment geldende tarieven en voorwaarden.

Op basis van de huidige tarieven (geldend tot 31 december 2014) kan op 65-jarige leeftijd voor € 100.000 pensioenkapitaal een ouderdomspensioen van € 553,95 per maand aangekocht worden in combinatie met een partnerpensioen van 70%. Kiest men op 65-jarige leeftijd uitsluitend voor een ouderdomspensioen, dan kan het partnerpensioen ingeruild worden van € 106,24 extra ouderdomspensioen per maand.

N.B. Als op pensioendatum geen expliciete keuze voor aanwending van pensioen wordt gemaakt, is het pensioenfonds wettelijke verplicht een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen aan te kopen als de pensioengerechtigde op dat moment een partner heeft.

Shoppen met pensioenkapitaal op pensioendatum

Het is op pensioendatum mogelijk om met het opgebouwde pensioenkapitaal pensioen aan te kopen bij een andere wettelijk toegelaten pensioenuitvoerder. Dit wordt ook wel 'shoppen' genoemd. Indien gebruik wordt gemaakt van deze mogelijkheid wordt het pensioenkapitaal door het pensioenfonds overgedragen naar de nieuw gekozen pensioenuitvoerder.

Waardeoverdracht

Als het dienstverband eindigt, kan de waarde van het opgebouwde kapitaal worden overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Aanvragen van een offerte voor waardeoverdracht bij nieuwe werkgever/pensioenuitvoerder dient plaats te vinden binnen 6 maanden na verwerving van pensioenaanspraken in een nieuwe pensioenregeling.

Echtscheiding of einde partnerschap

Aan de gewezen partner wordt een kapitaal voor partnerpensioen toegerekend, tenzij schriftelijk tussen de partners andere afspraken zijn vastgelegd.

Indien één van de partners binnen 2 jaar na de scheiding de verdeling van het oudedagspensioen heeft gevraagd bij het pensioenfonds, d.m.v. een daartoe vastgesteld formulier, zal een kapitaal voor oudedagspensioen worden verdeeld zoals dat toegedeeld kan worden over de huwelijkse periode.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Na toekenning van een WIA/IVA-uitkering, doch niet eerder dan na 104 weken ziekte, wordt de storting van pensioenpremies door het pensioenfonds voortgezet naar de mate van arbeidsongeschiktheid (vanaf 35% arbeidsongeschiktheid) en naar het laatstelijk betaalde vast overeengekomen salaris vóór aanvang ziekte. Na eventuele revalidatie stopt de premievrije voortzetting van premies door het pensioenfonds.

Toeslagverlening na ingang pensioen

Op ingegane pensioenuitkeringen 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 van het pensioenfonds beslist evenwel jaarlijks in hoeverre ingegane pensioenuitkeringen worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd, alsmede uit de vrije reserve.

Meer informatie

Pensioenfonds Deloitte
Postbus 11
2280 AA RIJSWIJK

Website: www.pensioenfondsdeloitte.nl
E-mail: info@pensioenfondsdeloitte.nl
Telefoonnummer: 070 – 33 66 380