

## Welkom bij het Pensioenfonds Bakkers

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in uw pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert.

## Uw Bakkers pensioen

Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op [www.bakkerspensioen.nl](http://www.bakkerspensioen.nl). Bij 'Inloggen' vindt u uw persoonlijke pagina 'Mijn Pensioen'. Daar staan uw gegevens en persoonlijke documenten. Laat daar ook uw e-mailadres achter, zodat u onze post voortaan digitaal ontvangt. U logt gemakkelijk in met uw DigiD.

## Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. In deze eerste laag leest u kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In laag 2 leest u meer over alle onderwerpen van laag 1. In laag 3 vindt u juridische en beleidsmatige informatie, zoals het pensioenreglement en het jaarverslag van ons pensioenfonds. Laag 2 en 3 staan op [www.bakkerspensioen.nl](http://www.bakkerspensioen.nl). U kunt ze ook opvragen bij onze pensioenexperts, telefoon (050) 522 5000. Of stuur een e-mail naar [pensioen@bakkerspensioen.nl](mailto:pensioen@bakkerspensioen.nl).

Wilt u weten hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen? Lees dan meer over ons beleggingsbeleid op [www.bakkerspensioen.nl/verantwoord-beleggen](http://www.bakkerspensioen.nl/verantwoord-beleggen).

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



### Ouderdomspensioen

Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen zolang u leeft. U bouwt bij ons een levenslang ouderdomspensioen op. Dit pensioen krijgt u uitbetaald zodra u 68 jaar wordt of als u eerder of later met pensioen gaat. Het pensioen gaat standaard in op de 1e van de maand waarin u 68 jaar wordt. De betaling vindt plaats tussen de 18e en 24e van de maand. Als u overlijdt, stopt het pensioen aan het einde van de maand waarin het overlijden plaatsvindt.

### AOW

Uw pensioen is een aanvulling op de AOW. AOW is het pensioen dat u van de overheid vanaf uw AOW-leeftijd krijgt. Kijk voor de bedragen en de ingangsdatum op [www.svb.nl](http://www.svb.nl). Daar vindt u ook de AOW-calculator waarmee u kunt zien wanneer u AOW gaat ontvangen.

### Uw Bakkers pensioen

Hoeveel pensioen ontvangt u straks van ons? Dat is vooral afhankelijk van uw salaris en het aantal jaren dat u pensioen heeft opgebouwd. De hoogte van uw ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Dit krijgt u eens per jaar toegestuurd per post of [in uw eigen postbus op de website](#).

### Uw totale pensioen

Kijk ook op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) voor het totale pensioen dat u – ook bij eventuele vorige werkgevers – heeft opgebouwd. U ziet hier ook de nettobedragen en uw AOW.

### Pensioen aanvragen

U krijgt een halfjaar voor uw AOW-leeftijd een brief van ons. In deze brief staat hoe u pensioen kunt aanvragen. Wilt u eerder met pensioen? Neem dan contact met ons op. Uiterlijk 3 maanden voordat u met pensioen wilt.



## Partner- en wezenpensioen

Overlijdt u? Dan krijgt uw partner partnerpensioen en uw kinderen wezenpensioen. Dit noemen we ook wel uw nabestaandenpensioen. Lees verderop wanneer uw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen.

### Partnerpensioen

Als u overlijdt, dan krijgt uw partner partnerpensioen zo lang hij of zij leeft. Dit partnerpensioen is een gedeelte van het ouderdompensioen dat u bij ons opbouwt. Als u uit dienst of met pensioen gaat, dan stopt de opbouw van het partnerpensioen dus ook.

### Wat krijgt uw partner?

Overlijdt u voordat u met pensioen gaat? En bouwde u op dat moment pensioen op bij ons? Dan krijgt uw partner ongeveer 70% van het ouderdompensioen dat u zou hebben opgebouwd als u tot uw 68e in dienst was gebleven.

Overlijdt u nadat u met pensioen bent gegaan? Dan krijgt uw partner ongeveer 70% van uw ouderdompensioen. Maar let op:

- Als u op uw pensioendatum (een deel van) uw partnerpensioen heeft uitgeruild naar een hoger ouderdompensioen, dan ontvangt uw partner bij uw overlijden een lager of geen partnerpensioen.
- Uw partner krijgt alleen partnerpensioen als uw huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract is aangegaan voordat u met pensioen ging.

### Pensioenopbouw begonnen vóór 2018 of 2006

Bent u vóór 2018 begonnen met uw pensioenopbouw bij het Bakkers Pensioenfonds? Dan kan het partnerpensioen lager uitvallen dan de genoemde 70%. Dit komt door de wijziging van de pensioenleeftijd van 67 naar 68 jaar per 1 januari 2018. Nam u vóór 2006 ook al deel aan onze pensioenregeling? Dan kan de genoemde 70% ook afwijken door veranderingen in de pensioenregeling in het verleden. De exacte hoogte van het partnerpensioen kunt u vinden op uw Uniform Pensioenoverzicht en op onze [website](#). U kunt ook kijken op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### Anw-uitkering

Wanneer u overlijdt, krijgt uw partner misschien een [Anw-uitkering](#) van de overheid als hij of zij nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt en:

- een kind jonger dan 18 jaar heeft, of
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van zijn of haar inkomen.

### Wie zien wij als uw partner?

Met partner bedoelen we:

- uw echtgenoot of echtgenote met wie u voordat u met pensioen ging bent getrouwd;
- degene met wie u een geregistreerd partnerschap aanging voordat u met pensioen ging;
- degene met wie u minimaal 6 maanden samenwoont én met wie u een notarieel samenlevingscontract had voordat u met pensioen ging.

Voor uw samenlevingscontract gelden deze voorwaarden:

- in het contract staat dat u met uw partner een gezamenlijke huishouding voert en voor elkaar zorgt;
- uw partner is als begunstigde van het partnerpensioen aangewezen;
- het samenlevingscontract is minimaal 6 maanden vóór uw overlijden aangegaan.

Wilt u weten of uw samenlevingscontract aan de voorwaarden voldoet, dan kunt u een kopie naar ons opsturen. U krijgt dan schriftelijk bericht of uw samenlevingscontract aan de voorwaarden voldoet.

Daarnaast geldt bij samenwonen dat:

- u en uw partner ten minste 6 maanden op hetzelfde huisadres staan ingeschreven bij de gemeente;
- u en uw partner geen bloed- of aanverwanten van elkaar zijn in de rechte lijn;

### Scheiden

Gaat u [scheiden](#) of woont u niet langer ongehuwd samen? Dan heeft dit gevolgen voor het partnerpensioen. Kijk bij 'Als u uit elkaar gaat' als u wilt weten wat de gevolgen zijn voor uw partnerpensioen.

## Wezenpensioen

Het wezenpensioen is ongeveer 14% van het ouderdompensioen. Het kan soms wat lager overvallen. Hoe dat komt, leest u onder 'Pensioenopbouw begonnen vóór 2018 of 2006'. Zijn beide ouders overleden, dan krijgt ieder kind 28% van het ouderdompensioen. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand van uw overlijden en loopt door tot uw kinderen 18 jaar worden. Kinderen die studeren, ontvangen tot hun 27e wezenpensioen.

Met kinderen bedoelen we:

- uw eigen en geadopteerde kinderen;
- pleegkinderen die u als eigen kinderen opvoedt.

## Hoe hoog is het nabestaandenpensioen?

De hoogte van het nabestaandenpensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Dit krijgt u eens per jaar toegestuurd en staat ook op uw persoonlijke pagina 'Mijn Pensioen'. Kijk ook op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) voor het totale pensioen dat u – ook bij eventuele vorige werkgevers – heeft opgebouwd.

## Melden van uw overlijden

Uw overlijden moet altijd bij de burgerlijke stand van de gemeente worden gemeld. De burgerlijke stand geeft het overlijden automatisch aan ons door. Wij nemen dan contact op met uw nabestaanden.



## Premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u ziek wordt, dan betaalt uw werkgever de eerste 2 jaar uw loon door. U blijft dan ook pensioen opbouwen. Kunt u na 2 jaar ziekte nog niet aan het werk, dan bent u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt. U kunt dan een WIA-uitkering krijgen.

Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, dan blijft u (gedeeltelijk) pensioen bij ons opbouwen. Dit heet premievrije pensioenopbouw. Voor dit pensioen betaalt u zelf namelijk geen premie meer. Dit pensioen bouwt u op over het salaris dat u verdiende voorafgaand aan de eerste dag waarop u de WIA-uitkering krijgt. Uw mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt of en welk deel van de premie wij voor u betalen en hoeveel pensioen u opbouwt.

Hieronder ziet u hoeveel pensioenopbouw u krijgt bij welke mate van arbeidsongeschiktheid (WIA).

Mate van arbeidsongeschikt:	Mate van premievrije opbouw
0 tot 35 %	0 %
35 tot 45 %	40 %
45 tot 65 %	50 %
65 tot 100 %	100 %

## Wat krijgt u niet in onze pensioenregeling?



### Geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan krijgt u geen (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen.

U krijgt misschien wel een uitkering van de overheid. Dit heet een WAO-, WGA- of IVA-uitkering. U leest meer op [uwv.nl](http://uwv.nl). Bedenk goed of u iets extra's moet regelen. Overleg dit met een financieel adviseur.

## Hoe bouwt u pensioen op?



### Hoe bouwt u pensioen op?

U bouwt op 3 manieren pensioen op:

- A. AOW. Dit pensioen krijgt u van de overheid. Op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) leest u meer over de AOW.
- B. Pensioen bij het Bakkers Pensioenfonds. U bouwt dit pensioen op via uw werk. Hierover gaat dit Pensioen 1-2-3.
- C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.

### A. AOW

De AOW is het pensioen dat u krijgt van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of werkt, is hiervoor automatisch verzekerd. U krijgt een volledig AOW-pensioen als u in de 50 jaar voor uw AOW-leeftijd altijd verzekerd bent geweest. Heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Ook is de AOW-leeftijd niet voor iedereen gelijk. Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) vindt u het bedrag en de ingangsdatum die voor u van toepassing zijn. Op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) vindt u algemene informatie over de AOW.

## **B. Pensioen dat u via uw werk opbouwt**

### ***U bouwt bij ons pensioen op:***

- als u tussen de 20 en 68 jaar bent; en
- als u in dienst bent van een werkgever die verplicht is tot deelneming.

Let op: Vóór uw 20e bouwt u geen pensioen op, maar bent u wel verzekerd van partner- en wezenpensioen en premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid.

### ***U bouwt bij ons geen pensioen meer op:***

- als u met pensioen gaat;
- als u niet meer werkt bij een werkgever die is aangesloten bij het Bakkers Pensioenfonds;
- als uw werkgever niet meer is aangesloten bij het Bakkers Pensioenfonds.

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op omdat u bijvoorbeeld voor uzelf bent begonnen? Of omdat u werkloos bent geworden? Dan kunt u via het Bakkers Pensioenfonds nog maximaal 3 jaar vrijwillig pensioen opbouwen. Of 10 jaar, als u winst uit uw onderneming krijgt. Dit moet u wel zelf betalen. De voorwaarden staan in het [pensioenreglement](#).

De hoogte van uw pensioen en dat van uw nabestaanden staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Dit krijgt u eens per jaar toegestuurd per post of digitaal in uw eigen postbus op de [website](#) en staat ook op uw persoonlijke pagina [Mijn Pensioen](#). Kijk ook op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) voor het totale pensioen dat u – ook bij eventuele vorige [werkgevers](#) – heeft opgebouwd.

## **C. Pensioen dat u zelf regelt**

U kunt ook zelf sparen voor extra pensioen. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.

MIDDEL  
LOON

### **Middelloodregeling**

Ieder jaar bouwt u bij ons een stukje van uw pensioen op. Uw pensioen is de optelsom van al die stukjes. Zo krijgt u straks een uitkering die is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u verdient in de periode dat u deelneemt aan onze pensioenregeling. Dit heet een middelloodregeling. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zolang u leeft.

Met de middelloodregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw pensioengrondslag. Dit is het pensioengevend salaris min de franchise (het deel waarover u geen pensioen opbouwt). U bouwt in 2023 bij ons pensioen op over uw brutosalaris tot € 60.200.



### **Uw pensioenopbouw**

U bouwt jaarlijks een deel van uw pensioen op. Hoeveel pensioen u opbouwt, hangt af van uw pensioengevend salaris, het aantal jaren dat u pensioen opbouwt en het opbouwpercentage.

U bouwt jaarlijks ouderdomspensioen op over uw pensioengrondslag. Uw pensioengrondslag is uw pensioengevend salaris (maximaal € 60.200 in 2023) min de franchise. De franchise is het bedrag dat niet meetelt voor uw pensioenopbouw, omdat u hiervoor later AOW van de overheid krijgt. De franchise is in 2023 € 16.322. Over uw pensioengrondslag bouwt u in 2023 1,35% pensioen bij ons op.

Alles wat u aan loon krijgt uitbetaald, valt onder het pensioengevend salaris. Dus ook loon ontvangen vanuit ploegendiensten en overwerk.

Werkt u parttime? Dan krijgt u minder salaris en bouwt u dus minder pensioen op. U betaalt dan ook minder premie. Het voor u geldende franchisebedrag is ook lager dan het franchisebedrag voor iemand die fulltime werkt.

## Rekenvoorbeeld

In dit rekenvoorbeeld gaan we uit van gelijkblijvende omstandigheden. Als die veranderen, kunnen ook de bedragen veranderen.

<b>Naam</b>	<b>Sandra, werkt fulltime</b>
<b>Leeftijd</b>	<b>30 jaar</b>
<b>Pensioengevend salaris</b>	<b>€ 36.235 per jaar</b>
<b>Franchise</b>	<b>€ 16.322</b>
<b>Pensioengrondslag (= pensioengevend salaris min franchise)</b>	<b>€ 36.235 - € 16.322 = € 19.913</b>
<b>Pensioenopbouw</b>	<b>€ 19.913 x 1,35% = € 268,83 per jaar</b>
<b>Aantal dienstjaren tot pensioendatum</b>	<b>38 jaar (68 jaar - 30 jaar)</b>

- Als Sandra 38 jaar in dienst blijft, bouwt zij in totaal € 10.215,37 pensioen op (38 x € 268,83).
- Als zij 68 jaar wordt, krijgt zij per jaar € 10.215,37 pensioen. Dat is € 851,30 per maand. Dit is een brutobedrag, dus zij moet dan nog wel belasting betalen. Daarnaast krijgt zij nog een AOW-uitkering.

### Verdient u in 2023 meer dan € 60.200?

U bouwt bij ons pensioen op tot een salaris van € 60.200 bruto per jaar. Verdient u meer, dan kunt u via uw werkgever misschien gebruikmaken van de excedentregeling. Vraag uw werkgever of dit ook voor u geldt. Als dat zo is, kunt u extra pensioen opbouwen over uw salaris tot maximaal € 128.810. Voor het pensioen dat u opbouwt in de excedentregeling is het opbouwpercentage 1,875%. Werkt u parttime? Dan zijn de voor u geldende bedragen lager dan de bedragen voor iemand die fulltime werkt.



### U en uw werkgever betalen allebei voor uw pensioen

U betaalt elke maand premie voor uw pensioen. Uw werkgever doet dat ook. Bij het Bakkers Pensioenfonds betaalt u 10,47% van uw pensioengrondslag (= pensioengevend salaris min franchise). Deze premie wordt maandelijks ingehouden op uw salaris.

Uw werkgever betaalt 16,43% van uw pensioengrondslag. De hoogte van de premie wordt in totaal dan 26,90% van uw pensioengrondslag. De premie die u zelf betaalt, staat ook op uw loonstrook.

Het pensioenfonds beheert dit geld en zorgt ervoor dat u hiervan na uw pensionering iedere maand een vast bedrag op uw rekening ontvangt.

## Welke keuzes heeft u zelf?



### Waardeoverdracht

Heeft u ergens anders al pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit meenemen naar het Bakkers Pensioenfonds. Dit heet waardeoverdracht.

#### Kiezen voor waardeoverdracht

Waardeoverdracht is makkelijk, want zo houdt u uw pensioen bij elkaar. Het moet alleen wel de moeite waard zijn. Dat hangt onder andere af van de verschillen tussen de pensioenregeling van het Bakkers Pensioenfonds en die van uw oude of juist nieuwe werkgever. Laat u daarom goed informeren. Wilt u uw pensioenregeling vergelijken met een andere pensioenregeling? Gebruik dan de [Pensioenvergelijker](#).

#### Is uw opgebouwde pensioen € 594,89 per jaar of hoger?

Dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. U kunt waardeoverdracht zonder verplichtingen bij ons aanvragen. Pas als u akkoord gaat met onze offerte, regelen wij de overdracht. Laat ons weten dat u uw pensioen wilt meenemen. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioen bij het andere pensioenfonds staan. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Wij helpen u graag.

#### Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 2,00 en minder dan € 594,89 per jaar?

En bent u na 1 januari 2018 uit dienst gegaan? Dan kan uw vorige pensioenfonds ervoor kiezen uw opgebouwde pensioen automatisch over te dragen naar het Bakkers Pensioenfonds. Dit is wettelijk geregeld. U krijgt bericht van ons zodra wij het bedrag hebben ontvangen.

#### Heeft u € 2,00 bruto per jaar of minder opgebouwd?

Dan vervalt het bedrag. Het wordt niet meer overgedragen of uitbetaald. Dat is wettelijk geregeld.

## Beleidsdekkingsgraad belangrijk voor waardeoverdracht

Voor waardeoverdracht is de financiële situatie van het pensioenfonds belangrijk. Wij mogen namelijk alleen meewerken aan waardeoverdracht als onze beleidsdekkingsgraad hoger is dan 100%. Ook de beleidsdekkingsgraad van het andere pensioenfonds moet ten minste 100% zijn. Is dat niet zo? Dan kunt u wel waardeoverdracht aanvragen, we zetten het alleen nog niet in gang. Uw opgebouwde pensioen blijft in dat geval bij uw oude pensioenfonds tot de dekkingsgraad 100% of hoger is. U krijgt dan uiteraard bericht.

## Zelf waardeoverdracht aanvragen

Wilt u waardeoverdracht aanvragen? Vraag dit dan aan via [www.bakkerspensioen.nl/pensioenpotjes-meenemen](http://www.bakkerspensioen.nl/pensioenpotjes-meenemen).

## Als u een baan krijgt buiten de bakkersbranche

Krijgt u een nieuwe baan? En valt uw nieuwe werkgever niet binnen de bakkersbranche? Dan kunt u het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Hiervoor gelden dezelfde voorwaarden als hierboven beschreven. Lees meer bij 'Als u van baan verandert'.



## Ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen

Wilt u een deel van uw ouderdomspensioen omruilen voor extra partnerpensioen? Hiervoor kunt u kiezen als u met pensioen gaat of als u uit dienst gaat. Als uw pensioen is ingegaan, dan kunt u dit niet meer terugdraaien. U kunt ervoor kiezen een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen om te ruilen voor extra partnerpensioen. Deze keuze kunt u maken als uw partnerpensioen lager is dan 70% van het ouderdomspensioen. Uw partner krijgt dan een hoger pensioen als u overlijdt. U krijgt zelf een lager ouderdomspensioen als u met pensioen gaat.

### Wat betekent dit voor u?

Wilt u weten wat de gevolgen zijn voor uw financiële situatie? Ga dan naar onze website voor een [persoonlijke berekening](#).



## Partnerpensioen omruilen voor ouderdomspensioen

Wilt u (een deel van) uw partnerpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen? Hiervoor kunt u kiezen als u met pensioen gaat. Uw eigen ouderdomspensioen wordt daardoor hoger en uw partner krijgt dan geen of een lager partnerpensioen. Dit kan interessant zijn als u geen partner heeft of als uw partner zelf een goed inkomen of pensioen heeft. Uw partner moet hiervoor wel schriftelijk toestemming geven. Kiest u hiervoor, dan kunt u dat niet meer terugdraaien.

### Wat betekent dit voor u?

Wilt u weten wat de gevolgen zijn voor uw financiële situatie? Ga dan naar onze website voor een [persoonlijke berekening](#).



## Eerder of gedeeltelijk met pensioen

Uw pensioen gaat in als u 68 jaar bent. Wilt u (gedeeltelijk) eerder of later met pensioen? Dit moet u 3 maanden voor uw gewenste pensioendatum bij ons aanvragen. U kunt al vanaf uw 55e (gedeeltelijk) met pensioen. Of u werkt (gedeeltelijk) door tot uiterlijk uw 70e. Overleg dit eerst met uw werkgever. En laat u vooraf goed informeren.

### Eerder met pensioen

Gaat u (gedeeltelijk) eerder met pensioen, dan kunt u eerder stoppen met werken. Dit heeft wel gevolgen voor uw inkomen. U krijgt dan per jaar een (soms aanzienlijk) lager bedrag aan pensioen. Dit komt omdat u minder lang pensioen heeft opgebouwd. En omdat u over een langere periode pensioen krijgt.

### Vóór uw AOW-leeftijd met pensioen?

Gaat u vóór uw AOW-leeftijd met pensioen? Dan krijgt u wel al vervroegd ouderdomspensioen maar nog geen AOW-uitkering. U kunt dit tijdelijke verschil in inkomen overbruggen met een 'AOW-overbrugging'. U ruilt dan een deel van uw ouderdomspensioen in voor een tijdelijk ouderdomspensioen. Tot uw AOW-leeftijd ontvangt u dan een deel van uw ouderdomspensioen. Houd er wel rekening mee dat u na uw AOW-leeftijd een lager ouderdomspensioen krijgt.

### Later met pensioen

U mag ook (gedeeltelijk) doorwerken tot uiterlijk uw 70e, als uw werkgever daarmee akkoord gaat. Als u later met pensioen gaat, heeft u langere tijd een inkomen en uw pensioen wordt over een kortere periode uitgekeerd. Daardoor krijgt u per jaar een hoger bedrag aan pensioen. Houd er wel rekening mee dat u na uw 68e geen pensioen meer opbouwt. U betaalt dan ook geen premie meer.

### Wat betekent dit voor u?

Wilt u weten wat de gevolgen zijn voor uw financiële situatie? Ga dan naar onze website voor een [persoonlijke berekening](#).

### Wat moet u doen?

Maak ruim van tevoren duidelijke afspraken met uw werkgever over uw gewenste pensioendatum. Neem uiterlijk 3 maanden voor uw gewenste pensioendatum contact met ons op. Wilt u langer doorwerken? Geef dit dan aan op het aanvraagformulier dat u 3 maanden voor uw AOW-leeftijd van ons ontvangt.



### Extra pensioen opbouwen

Verdient u in 2023 meer dan € 60.200 bruto per jaar? Dan bouwt u boven dat bedrag bij ons geen pensioen op. Sommige werkgevers binnen het bakkersbedrijf bieden die mogelijkheid wel, via een speciale excedentregeling. U kunt dan pensioen opbouwen over uw brutosalaris tot maximaal € 128.810. Vraag uw werkgever of dat ook voor u geldt.



### Hoger of lager pensioen

Wilt u eerst een hoger pensioen en daarna lager? Of juist andersom? Hiervoor kunt u kiezen als u met pensioen gaat. Als u met pensioen gaat, ontvangt u iedere maand een vast bedrag aan pensioen. Maar het is ook mogelijk om met een hogere pensioenuitkering te starten en daarna een lagere pensioenuitkering te ontvangen. Dit kan aantrekkelijk zijn als u vlak na uw pensionering plannen heeft die veel geld kosten, zoals het aflossen van uw hypotheek. Andersom kan ook. U begint dan met een lagere pensioenuitkering en krijgt later een hoger bedrag.

### De belangrijkste voorwaarden zijn:

- De hoge pensioenuitkering is niet hoger dan 133% van de lage pensioenuitkering;
- De lage pensioenuitkering is niet lager dan 75% van de hoge pensioenuitkering;
- U heeft deze keuze alleen als u volledig met pensioen gaat, dus niet bij deeltijdpensioen;
- De keuze voor eerst een hoge of lage pensioenuitkering (of andersom) kunt u niet meer terugdraaien.

### Wat betekent dit voor u?

Wilt u weten wat de gevolgen zijn voor uw financiële situatie? Ga dan naar onze website voor een [persoonlijke berekening](#).



### Pensioenvergelijker

Wilt u uw pensioenregeling vergelijken met een andere pensioenregeling? Gebruik dan de [Pensioenvergelijker](#).

## Wordt mijn pensioen verhoogd of verlaagd?



### Hoe zeker is uw pensioen?

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Het is mogelijk dat wij uw pensioen niet met de prijzen mee kunnen laten groeien. We hebben namelijk te maken met onder meer de volgende risico's:

- Mensen worden gemiddeld steeds ouder. We moeten het pensioen daardoor langer uitbetalen.
- Een lage rente maakt pensioenen duurder. We hebben daardoor meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen.
- De resultaten van onze beleggingen kunnen tegenvallen.

### Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioenen gaan over een heel lange periode. Vaak wel meer dan 60 jaar. In zo'n periode verandert de wereld. Er kunnen daardoor risico's ontstaan voor uw pensioen. Op die risico's proberen wij ons zo goed mogelijk voor te bereiden.

### Levensverwachting

Mensen worden gemiddeld steeds ouder. Hoe langer u leeft, hoe meer pensioen wij moeten uitbetalen. Als de gemiddelde leeftijd stijgt, is er dus meer geld voor pensioen nodig, misschien meer dan waar we op hadden gerekend.

### Rente

Rente beïnvloedt de pensioenen. Hoe lager de rente, hoe meer geld er nodig is om later op hetzelfde bedrag uit te komen. Een langdurig lage rente maakt pensioen dus 'duurder', misschien duurder dan waar we op hadden gerekend.

## Beleggingen

Wij beleggen de premies van al onze deelnemers. Met deze beleggingen maken we zoveel mogelijk 'winst'. Alleen zo kunnen we aan u later een goed pensioen uitkeren. Maar beleggen brengt wel risico met zich mee. Om dat risico te beperken, beleggen we op verschillende manieren. Zo kan winst op de ene belegging het verlies op een andere weer goedmaken.



## Waardevast pensioen

Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien met de prijzen. Dit heet toeslagverlening of indexatie. Dit kan alleen als de financiële situatie van ons pensioenfonds goed genoeg is. De afgelopen 5 jaren hebben wij de pensioenen voor deelnemers niet kunnen verhogen:

	Toeslag	Stijging van de prijzen
1-1-2023	1,0%	10,7%
1-1-2022	0 %	1,5 %
1-1-2021	0 %	1,5 %
1-1-2020	0 %	1,7 %
1-1-2019	0 %	0,8 %
1-1-2018	0 %	1,1 %
1-1-2017	0 %	0,6 %
1-1-2016	0 %	0,4 %
1-1-2015	0 %	0,9 %
1-1-2014	0 %	1,2 %

Zolang prijzen blijven stijgen, wordt uw geld elk jaar minder waard (inflatie). U kunt immers minder kopen voor hetzelfde bedrag. Dat betekent dat ook uw (opgebouwde) pensioen van het Bakkers Pensioenfonds in waarde afneemt.

Om dit te voorkomen, proberen wij elk jaar de pensioenen te verhogen. Hierover beslist het fondsbestuur, onder andere op basis van de beleidsdekkingsgraad. De afgelopen jaren heeft het Bakkers Pensioenfonds de pensioenen niet kunnen verhogen. Hiervoor was onze financiële situatie niet goed genoeg. De verwachting is dat we ook de aankomende jaren de pensioenen niet kunnen verhogen. Ga naar het [pensioendashboard](#) om te bekijken hoe uw pensioen er voor staat.

## Tekort



Als we een tekort hebben, nemen we - als dat nodig is - één of meer van deze maatregelen:

- Uw pensioen groeit niet mee met de stijging van de prijzen.
- De premie gaat omhoog.
- We verlagen het opbouwpercentage.
- Uw pensioen gaat omlaag. We doen dit alleen in het uiterste geval.

Onze financiële situatie is op dit moment nog steeds zorgelijk. Er bestaat dus nog een risico dat wij de pensioenen de komende jaren moeten verlagen. De hoogte van de beleidsdekkingsgraad is daarbij van groot belang. Die houden we daarom goed in de gaten. Lees meer over onze [financiële situatie](#).

## Welke kosten maken wij?



### Kosten

Het Bakkers Pensioenfonds maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de administratie
- Kosten om het vermogen te beheren

Wij maken kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie, de uitbetaling van de pensioenen en het innen van de premies. Ook maken wij kosten voor de communicatie, zoals brieven, het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en de website. Het beheren en beleggen van uw pensioenpremies kost ook geld. Wij betalen bijvoorbeeld voor de aan- en verkoop van aandelen.





### Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Dit hoeft u niet aan ons door te geven, maar bekijk wel goed wat de gevolgen zijn voor het pensioen van u en uw partner.

#### Trouwen of geregistreerd partnerschap

Gaat u trouwen of een geregistreerd partnerschap aan? Uw gemeente geeft dit aan ons door als u in Nederland woont. Uw partner staat vermeld op uw pensioenoverzicht. Woont u in het buitenland, dan moet u uw partner wel bij ons aanmelden.

#### Samenwonen

Gaat u samenwonen, dan hoeft u uw partner ook niet bij ons aan te melden. Uw partner staat niet vermeld op uw pensioenoverzicht. Pas als u overlijdt, vragen wij aan uw partner om een kopie van het samenlevingscontract.

#### Meer informatie

Lees wat er voor uw partner is geregeld bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling'. Hier leest u ook waar uw samenlevingscontract aan moet voldoen.



### Als u uit elkaar gaat

Eindigt uw huwelijk of uw geregistreerd partnerschap? Of woont u niet langer samen op basis van uw notarieel samenlevingscontract? Dan heeft dit bijna altijd gevolgen voor uw pensioen.

#### U gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap eindigt

Als u gaat scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigt, dan hoeft u dit niet aan ons door te geven. Wij ontvangen automatisch een melding van de gemeente. Geef wel binnen 2 jaar na einde van uw relatie aan ons door hoe u het pensioen wilt verdelen. Bekijk goed wat de gevolgen zijn voor uw ouderdoms- en partnerpensioen.

#### Verdeling van het ouderdomspensioen

Volgens de wet heeft uw ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd. Dit heet 'verevening'. Voor de verdeling geldt de datum waarop de echtscheiding definitief is. Een echtscheiding is definitief wanneer de beschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand. Als u samenwoont, geldt dit niet maar dan kunt u zelf aparte afspraken maken. U en uw ex-partner kunnen ook kiezen om het ouderdomspensioen anders of helemaal niet te verdelen. U wijkt hierbij af van de standaard wettelijke verdeling zoals hierboven weergegeven. De definitieve afspraken over de verdeling van het ouderdomspensioen legt u vast in de huwelijkse voorwaarden of het echtscheidingsconvenant.

#### Op tijd melden

Wilt u of uw ex-partner dat wij de betaling van het deel van het ouderdomspensioen aan uw ex-partner verzorgen? Stuur dan binnen 2 jaar na de scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap het 'Mededelingsformulier in verband met verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding' ([www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)) naar ons op. Wij betalen dan het (verevende) ouderdomspensioen uit aan uw ex-partner. Meldt u dit niet binnen 2 jaar? Dan betaalt het pensioenfonds het pensioen niet aan uw ex-partner uit. De verdeling van het pensioen regelt u dan zelf.

#### Wanneer gaat de uitkering in?

De pensioenuitkering voor uw ex-partner start, ongeacht zijn of haar leeftijd, tegelijk met uw pensioenuitkering.

#### Bijzonder partnerpensioen

Gaat u scheiden of beëindigt u uw geregistreerd partnerschap? Dan heeft uw ex-partner recht op het partnerpensioen dat u tot het einde van uw relatie heeft opgebouwd. Dit heet bijzonder partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen leggen wij automatisch vast nadat wij een melding hebben ontvangen van de gemeente dat uw gescheiden bent of het geregistreerd partnerschap is ontbonden.

#### Uw samenlevingscontract eindigt

Woonde u samen? En is er een samenlevingscontract waarin uw partner als begunstigde voor het partnerpensioen is aangewezen? Dan komt uw ex-partner in aanmerking voor bijzonder partnerpensioen. Stuur dan een notariële akte of een door de notaris gewaarmerkte verklaring naar ons waaruit blijkt op welke datum de gezamenlijke huishouding is beëindigd.

Wilt of kunt u geen gebruikmaken van een notaris? Dan mag u of uw ex-partner ook een aangetekende brief aan de ander sturen. Daarin staat dat de relatie is beëindigd en op welke datum. U of uw ex-partner stuurt ons een kopie van deze brief. De datum die in de brief staat is voor ons de einddatum van uw samenwonen. Is het niet duidelijk wanneer u uit elkaar bent gegaan? Dan gebruiken we als einddatum de datum waarop u en uw ex-partner niet meer op hetzelfde adres wonen. Daarvoor kijken we in het bevolkingsregister.

Is er een partner bij ons bekend, maar zien wij in het bevolkingsregister dat u niet meer op hetzelfde adres woont? Dan gaan we ervan uit dat uw samenlevingscontract op die datum is beëindigd. Wij sturen u hiervan bericht. Klopt dit volgens u niet? Dan vragen we u om schriftelijk aan te tonen dat u nog steeds samenwoont met uw partner. Als u dat niet op tijd doet, dan krijgt uw (ex-)partner een bijzonder partnerpensioen.

### **Afstand doen van het bijzonder partnerpensioen?**

Uw ex-partner kan afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Dit legt u vast in uw echtscheidingsconvenant of huwelijkse voorwaarden. Heeft uw ex-partner afstand gedaan van het bijzonder partnerpensioen? Geef dit dan altijd aan ons door. Wij leggen de gemaakte afspraken dan vast.

Woonde u ongehuwd samen? Of heeft u in de huwelijkse voorwaarden of het echtscheidingsconvenant niet opgenomen dat er afstand wordt gedaan van het bijzonder partnerpensioen? Dan kan uw ex-partner ook gebruikmaken van het formulier 'afwijkende afspraak bijzonder partnerpensioen'. Dit formulier sturen wij op verzoek van uw ex-partner toe.

Let op! In het echtscheidingsconvenant dient expliciet aangegeven te zijn dat er afstand wordt gedaan van het bijzonder partnerpensioen.

### **Nieuwe partner?**

Als er een nieuwe partner is, wordt het bijzonder partnerpensioen in mindering gebracht op het partnerpensioen van deze partner.

### **Meer informatie over uit elkaar gaan en de gevolgen voor het pensioen**

Op onze website leest u meer over de gevolgen van scheiden op uw pensioen bij scheiding, einde geregistreerd partnerschap en einde samenleving (met samenlevingscontract).



### **Als u kinderen krijgt**

Als u kinderen krijgt, hoeft u uw kind niet bij ons aan te melden. Uw pensioenopbouw blijft hetzelfde, maar misschien wilt u onbetaald ouderschapsverlof opnemen. En als u overlijdt, heeft uw kind recht op wezenpensioen.



### **Als u arbeidsongeschikt wordt**

Als u arbeidsongeschikt wordt, dan hoeft u dit niet aan ons door te geven, maar bekijk wel goed wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, dan blijft u bij ons (gedeeltelijk) pensioen opbouwen. Lees meer hierover bij 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling'.



### **Als u naar of in het buitenland verhuist**

Geef een verhuizing naar of in het buitenland altijd aan ons door. Bekijk ook goed wat de gevolgen zijn voor uw AOW.

#### **Verhuizen naar het buitenland**

Verhuist u naar het buitenland? Dan moet u zich bij uw gemeente laten uitschrijven. Wij ontvangen dan uw buitenlandse adres automatisch via de Registratie Niet-Ingezetenen (RNI).

#### **Verhuizen in het buitenland**

Verhuist u in het buitenland? Geef dan uw nieuwe adres door aan de RNI. Wij krijgen dit nieuwe adres automatisch via de RNI.



### **Als u in deeltijd gaat werken**

Als u in deeltijd gaat werken, dan heeft dit gevolgen voor uw pensioen. Uw salaris verandert en daarmee uw pensioenopbouw. De hoogte van uw pensioenpremie wordt automatisch aangepast; u hoeft hier zelf niets voor te doen.

#### **Minder uren werken**

U bouwt pensioen op over uw pensioengevend salaris. Gaat u minder werken, dan wordt uw loon aangepast. Als u minder gaat verdienen, bouwt u dus ook minder pensioen op. Dit geldt niet alleen voor het ouderdompensioen, maar ook voor het partner- en wezenpensioen.

#### **Meer uren werken**

Als u in deeltijd werkt en weer meer uren gaat werken, stijgt uw pensioengevend salaris. U bouwt ook pensioen op over uw overuren, maar alleen als die binnen het maximum pensioengevend salaris vallen.



## Als u met verlof gaat

Er zijn vormen van onbetaald verlof die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioenopbouw. Vraag uw werkgever om meer informatie.

### Ouderschapsverlof

Tijdens het ouderschapsverlof bouwt u ouderdomspensioen op. Dit gebeurt op basis van uw normale werktijd. U behoudt ook uw aanspraak op partner- en wezenpensioen. Hiervoor hoeft u zelf geen premie af te dragen. Het pensioenfonds betaalt deze kosten.

### Overige verlofvormen

Of uw pensioenopbouw tijdens andere vormen van onbetaald verlof gewoon doorgaat, hangt af van de cao. De regelgeving op dit gebied verandert (nog) steeds. Vraag uw werkgever daarom om de actuele regels.



## Als u van baan verandert

Krijgt u een andere baan buiten de bakkersbranche? Dan krijgt u een brief van ons. Daarin staat hoeveel pensioen u bij het Bakkers Pensioenfonds heeft opgebouwd en wat er verder voor u geregeld is. Het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd, kunt u meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Dit heet waardeoverdracht. U moet dit daar zelf aanvragen. Dit kan alleen als de beleidsdekkingsgraad van beide fondsen hoger is dan 100%. Lees hierover meer bij 'Welke keuzes heeft u zelf'.

### Nieuwe baan binnen de bakkersbranche?

Valt uw nieuwe werkgever binnen het bakkersbedrijf? Dan blijft u bij ons pensioen opbouwen. U hoeft dus geen actie te ondernemen.

### Baan in het buitenland

Vertrekt u voor uw nieuwe baan naar het buitenland? Dan is er soms ook waardeoverdracht mogelijk. Dit hangt af van het pensioensysteem in dat land en de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Onze pensioenexperts geven u hierover meer informatie.



## Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, dan hoeft u dit niet aan ons door te geven. U werkgever geeft dit namelijk aan ons door. Bekijk wel goed wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Want als u ontslag neemt of krijgt en werkloos wordt, stopt uw pensioenopbouw. Het pensioen dat u al bij ons heeft opgebouwd, blijft van u. Vanaf de datum waarop u volgens de pensioenregeling met pensioen gaat, krijgt u van ons een pensioenuitkering.

### Wilt u doorgaan met uw pensioenopbouw?

Dan kunt u via het Bakkers Pensioenfonds nog maximaal 3 jaar vrijwillig pensioen opbouwen. Dit moet u wel zelf betalen. De voorwaarden staan in het [pensioenreglement](#).



## Als uw werkgever failliet gaat

Werkt u voor een bedrijf dat failliet gaat? Vaak kan uw werkgever uw salaris (en de pensioenpremie) dan niet meer betalen. Maar ook als uw werkgever geen pensioenpremie meer betaalt, blijft u pensioen bij ons opbouwen tot uw dienstverband eindigt. Dit geldt ook voor het partner- en wezenpensioen.

### Uw pensioen komt niet in gevaar

Ook het pensioen dat u al bij ons heeft opgebouwd loopt geen risico als uw werkgever failliet gaat. Dit pensioen blijft bij ons staan en is gewoon van u. Uw pensioen komt dus niet in gevaar. En als u een nieuwe baan binnen de bakkersbranche vindt, dan gaat uw pensioenopbouw bij ons gewoon door.

### Inkomen in 2023 hoger dan € 60.200?

Dan bouwt u boven dat bedrag bij ons geen pensioen op. Bij sommige werkgevers kunt u toch pensioen opbouwen via een excedentregeling. Ook dan blijft het pensioen dat u in deze regeling heeft opgebouwd bij ons staan.

### Vraag een uitkering aan bij UWV

U hoeft niet aan ons door te geven dat uw werkgever failliet gaat. Dit doet UWV voor u. U moet zich wel zelf bij UWV melden. Als het goed is, neemt UWV ook contact met u op. U kunt namelijk een 'uitkering wegens betalingsonmacht' aanvragen bij UWV. Dit is niet verplicht. Maar met deze uitkering overbrugt u de periode dat u nog geen ander inkomen heeft. En als u een uitkering aanvraagt, dan kunnen wij de niet betaalde pensioenpremie terugvragen aan UWV.

### Vraag de uitkering op tijd aan

Hoort u niets van UWV? Neem dan zelf contact met UWV op. Vraag de uitkering aan binnen 26 weken na de eerste dag waarop uw werkgever niet meer kon betalen. Binnen 4 weken na uw aanvraag krijgt u de beslissing van UWV over de uitkering.

---



### Mijn pensioenoverzicht

Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal – dus ook bij eventuele vorige werkgevers – heeft opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Hier ziet u ook de nettobedragen en uw AOW.

---



### Vragen?

Heeft u vragen of wilt u hulp bij het maken van een pensioenkeuze? Neem dan contact op met onze pensioenexperts, telefoon (050) 522 50 00. Of stuur een e-mail naar [pensioen@bakkerspensioen.nl](mailto:pensioen@bakkerspensioen.nl). U kunt ook een [videogesprek](#) inplannen om uw persoonlijke situatie te bespreken met een van onze experts.

### Meer weten over...

... je pensioen bij ons? Je vindt veel informatie en antwoorden op de website.

... je pensioenbedragen? Kijk op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) voor je totale pensioen.