

## Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

In deze toelichting krijgt u uitleg over uw Uniform Pensioenoverzicht en de hierin gebruikte termen en bedragen.

### In het Uniform Pensioenoverzicht leest u welk pensioen ...

- u tot nu toe heeft opgebouwd;
- uw eventuele partner krijgt als u overlijdt;
- uw eventuele kinderen krijgen als u overlijdt.

### Uw pensioengegevens



Wij berekenen uw pensioen met de gegevens die wij van u hebben. Wij leggen de termen graag uit.

### Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling

Dit is bijvoorbeeld uw maandelijks salaris x 12. Maar ook uw vakantiegeld of een dertiende maand. In ons pensioenreglement leest u welke onderdelen van uw salaris meetellen voor uw pensioenopbouw. Het totaal daarvan noemen we uw pensioengevend salaris. In onze pensioenregeling geldt een maximum voor salaris waarover u pensioen kunt opbouwen. Dit maximumsalaris wordt elk jaar opnieuw vastgesteld.

### U bouwt geen pensioen op over

Over een deel van uw pensioengevend salaris bouwt u geen pensioen op. Dit noemen we de franchise. U krijgt straks namelijk ook een AOW-uitkering van de overheid. Daarom is het niet nodig om over uw hele pensioengevend salaris pensioen op te bouwen. Ons pensioenfonds bepaalt elk jaar opnieuw hoe hoog de franchise is.

### Salaris waarover u wel pensioen opbouwt

Dit is uw pensioengevend salaris min de franchise (€ 13.344,00 in 2018). Dit noemen we ook wel pensioengrondslag.

Is uw salaris hoger dan € 54.900,00 (2018) en heeft u geen aanvullende regeling bij het fonds? Dan is uw pensioengrondslag gemaximeerd op € 41.556,00 (2018).

### Percentage jaarlijkse pensioenopbouw

U bouwt elk jaar pensioen op over de pensioengrondslag (zie 'Salaris waarover u wel pensioen opbouwt'). We noemen dit het percentage de jaarlijkse pensioenopbouw of het opbouwpercentage.

### Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband

Dit percentage geeft aan hoeveel u werkt. Uw pensioenopbouw houdt daar rekening mee. Werkt u 18 uur per week? En is een volledig dienstverband bij u 38 uur? Dan is uw deeltijdpercentage 50%. Uw pensioenopbouw is dan ook 50% van wat de opbouw zou zijn bij een volledig dienstverband.

## Welk pensioen heeft u opgebouwd?



### Wat heeft u aan pensioen opgebouwd?

Dit is het pensioen dat u tot en met 1 januari 2018 bij ons pensioenfonds heeft opgebouwd. Dit bruto jaarbedrag krijgt u vanaf uw pensioendatum. Zolang u deelneemt aan ons pensioenfonds bouwt u dit pensioen verder bij ons op.

### U krijgt AOW van de overheid

De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog. U krijgt uw AOW-uitkering sinds 1 januari 2013 niet meer als u 65 jaar wordt. De precieze datum hangt af van uw geboortedatum. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### U kunt uw pensioen zelf afstemmen op uw eigen situatie

U ontvangt uw pensioen als u 68 jaar wordt. Dit is standaard. Maar u heeft in onze pensioenregeling ook andere keuzes:

- eerder met pensioen gaan, bijvoorbeeld tegelijk met uw AOW;
- gedeeltelijk met pensioen gaan;
- later met pensioen gaan;
- eerst een hoger pensioen en later een lager pensioen (of andersom);
- uw partnerpensioen omruilen voor een hoger ouderdompensioen (of andersom).

### Bij scheiding

In het bedrag bij 'Welk pensioen heeft u opgebouwd?' hebben wij geen rekening gehouden met de gevolgen van een eventuele scheiding.

U heeft mogelijk met uw ex-partner afspraken gemaakt over de verdeling van uw pensioen bij uw pensionering. Wanneer de verdeling aan ons is doorgegeven en wij dit hebben bevestigd, dan betalen wij het pensioen aan uw ex-partner uit vanaf de pensionering. Het bedrag dat naar uw ex-partner gaat, kunt u vinden op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Dit bedrag moet u dan aftrekken van de bedragen in deze UPO.



### **Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt**

Uw eventuele partner en kinderen krijgen een pensioen als u overlijdt.

#### **Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt voor uw 68e?**

Werkt u bij een werkgever die is aangesloten bij het Bakkers Pensioenfonds en overlijdt u? Dan krijgen uw eventuele partner en kinderen een pensioen. U vindt de bedragen op uw pensioenoverzicht.

Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) om te zien wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt wanneer u niet meer deelneemt aan onze pensioenregeling, of nadat u met pensioen bent gegaan.

Let op. Wanneer bij uw scheiding een bijzonder partnerpensioen (pensioen voor uw ex-partner als u overlijdt) is ontstaan, hebben wij dat bij de bedragen onder 'Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt' in mindering gebracht.



### **Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?**

#### **Wat zijn de gevolgen voor uw pensioenopbouw?**

Als u arbeidsongeschikt wordt dan gaat uw pensioenopbouw (gedeeltelijk) door. U krijgt van het Bakkers Pensioenfonds geen aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.

## **Hoe zeker is uw pensioen?**



#### **Herstelplan**

Ons pensioenfonds heeft een op dit moment een te lage dekkinggraad. Daarom heeft ons pensioenfonds een herstelplan ingediend bij De Nederlandsche Bank (DNB). Het herstelplan wordt ieder jaar geactualiseerd. Via de website [www.bakkerspensioen.nl](http://www.bakkerspensioen.nl) blijft u op de hoogte van de actuele financiële situatie van het pensioenfonds.

#### **Welke maatregelen verwachten we nog?**

In het herstelplan staat welke maatregelen we nemen om weer aan de financiële eisen van DNB te voldoen. Totdat de financiële situatie weer voldoende hersteld is, kunnen we uw pensioen waarschijnlijk niet verhogen.

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

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

### **Waardeoverdracht**

Heeft u ons gevraagd de waarde van uw elders opgebouwde pensioen over te dragen naar ons pensioenfonds? En kreeg u een bevestiging dat de waardeoverdracht is geregeld? Dan is uw oude pensioen in dit pensioenoverzicht al opgeteld bij uw pensioen.

## **Meer weten?**



### **Heeft u vragen?**

Kijk op [www.bakkerspensioen.nl](http://www.bakkerspensioen.nl). U kunt ons bereiken van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur via (050) 522 50 00. Of stuur uw e-mail naar [pensioen@bakkerspensioen.nl](mailto:pensioen@bakkerspensioen.nl).



### **Pensioenaangroei factor A in 2017 (voor uw belastingaangifte)**

Uw factor A is het pensioen dat u in een jaar heeft opgebouwd. Uw pensioenaangroei dus. Misschien heeft u dit bedrag nodig voor uw belastingaangifte over 2018. Kreeg u meerdere pensioenoverzichten? Telt u dan alle bedragen van uw factor A bij elkaar op. Wilt u weten hoeveel geld u zelf belastingvrij mag sparen voor later? U berekent dit precies met de 'Rekenhulp lijfrentepremie' op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).