STICHTING BEROEPSPENSIOENFONDS LOODSEN



Q&A Uniform Pensioenoverzicht 2024

www.bploodsen.nl



Vragen

1 Op welke leeftijd is het pensioen op het UPO berekend? 4

2 Waar vind ik het te bereiken pensioen? 6

3 Waarom worden op het UPO geen AOW bedragen getoond? 6

4 Waarom komen de bedragen onder “Wat heeft u aan pensioen opgebouwd” niet terug in de bijlage? 8

5a Hoe is het bedrag opgebouwd tot de AOW leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling? 10

5b Hoe is het bedrag opgebouwd vanaf de AOW leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling? 10

6 Hoe is het wezenpensioen bepaald als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling? 12

7 Waar vind ik het te bereiken partner- en wezenpensioen bij overlijden na uw pensionering? 14

8 Bij hoeveel deelnemersjaren geldt genoemd arbeidsongeschiktheidspensioen? 16

9 Hoe is het aantal deelnemersjaren bepaald? 18

10 Wat is de toegevoegde waarde van het nieuwe overzicht met de inschatting van de koopkracht van het pensioen? 20

11 Hoe is de factor A bepaald? 22

12 UPO bijlage: Waarom staat daar tot 67 jaar en niet AOW leeftijd? Wat krijg ik van 67 tot AOW leeftijd? Ontstaat daar een gat? 24

13 Welke invloed heeft de rente? 26

Afkortingen

PG = Pensioengrondslag
OP = Ouderdomspensioen
TOP = Tijdelijk Ouderdomspensioen
PP = Partnerpensioen
TPP = Tijdelijk Partnerpensioen

Algemeen

De nummers van de vragen hieronder verwijzen naar de tekstballonnetjes in de teksten uit een voorbeeld UPO.

Alle genoemde bedragen in het UPO zijn bruto per jaar.

Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend

60 jaar

→ **Vraag 1**

Op welke leeftijd is het pensioen op het UPO berekend?

Antwoord

In de berekeningen is uitgegaan van de pensioendatum en dus de 60 jarige leeftijd. Tot en met het UPO 2019 werd nog uitgegaan van een pensioenrekendatum van 68 jaar naast de feitelijke pensioendatum van 60 jaar. Omdat dit verwarrend kan werken wordt vanaf het UPO 2020 het berekende pensioen gebaseerd op 60 jaar en niet meer op 68 jaar.

Per 1 januari 2018 is in Nederland de pensioenrichtleeftijd verhoogd naar 68 jaar. BPL gebruikt als pensioenrekendatum de pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Hoog/laag keuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

→ Vraag 2

Waar vind ik het te bereiken pensioen?

Antwoord

In de bijlage staan de prognoses van de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeopties Standaard en Hoog/laag, bij pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar, alsmede de daarbij horende partner- en wezenpensioenen.

De uitkomsten in de bijlage kunnen per jaar verschillend zijn. En kunnen dus ook lager zijn. Dit kan te maken hebben met een wijziging in de opbouw (bijvoorbeeld een verhoging van de pensioenrekendatum of een wijziging van de pensioen-grondslag) of een wijziging in de flexibiliseringsfactoren (bijvoor-beeld door een wijziging in de rente of overlevingsprognoses).

T.o.v. van het UPO 2023 is het volgende gewijzigd:

-wijziging flexibiliseringsfactoren (door een wijziging in de rente).
-wijziging hoogte pensioenopbouw (salaris & franchise).

→ Vraag 3

Waarom worden op het UPO geen AOW bedragen getoond?

Antwoord

AOW wordt standaard niet getoond op het UPO omdat de Blue Sky Group (net als alle andere pensioenuitvoeringsorganisaties in Nederland) geen informatie vanuit de Sociale Verzekeringsbank ontvangt over AOW. Daarom is het bij ons niet bekend of u een volledige AOW gaat ontvangen (of wellicht een lagere AOW omdat u in het buitenland woont of heeft gewoond). Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk hebt opgebouwd én van de AOW.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Hoog/laag

ingang op							
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							



Wat heeft u aan pensioen opgebouwd?

Tot 1 januari 2024 heeft u bij ons dit pensioen opgebouwd:

€
€
€

Let op: Bij alle pensioenbedragen is rekening gehouden met alle door ons verwerkte wijzigingen per 1 januari 2024. Heeft u wijzigingen doorgegeven en heeft u nog geen bevestiging van de verwerking hiervan ontvangen? Dan is deze wijziging niet meegenomen in dit pensioenoverzicht.

…wde pensioen is
…sioenpremie.

2. In de bijlage staan de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeopties bij pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar

→ Vraag 4

Waarom komen de bedragen onder "Wat heeft u aan pensioen opgebouwd" niet terug in de bijlage?

Antwoord

Onder **"Wat heeft u aan pensioen opgebouwd"** staan alleen de bedragen die u per 1 januari 2024 heeft opgebouwd.

In de bijlage zijn ook de nog te bereiken pensioenrechten toegevoegd, uitgaande van voortzetting van de pensioenopbouw tot de datum van pensionering, onder gelijkblijvende omstandigheden. Bij pensionering is een specifieke omrekensystematiek van toepassing. Deze systematiek houdt in dat op de gekozen pensioendatum de totale actuariële waarde van de pensioenpot wordt bepaald. Vervolgens wordt uit deze totale waarde een tijdelijk ouderdomspensioen (OP) tot 67 jaar ingekocht. Tevens kan gekozen worden voor een dekking voor een tijdelijk partnerpensioen (TPP) van € 15.441. Dit TPP komt dan tot uitkering bij overlijden van de gepensioneerde voor de 1e van de maand volgende op de maand waarin hij of zij de AOW-leeftijd bereikt en wordt uitgekeerd tot de AOW leeftijd van de partner. De resterende pensioen-pot wordt aangewend voor een OP en een partnerpensioen (PP) (70% van het OP). Dit wordt de "Standaardkeuze" genoemd. Wanneer de deelnemer de keuze maakt voor **"Hoog/laag"**, dan wil dat zeggen dat tot 67 jaar een hoger OP tot uitkering komt en vervolgens een lager OP en wel in de verhouding 100/75. De keuze voor **"Hoog/laag"** is niet van toepassing op het tijdelijk OP en heeft ook geen gevolgen voor de hoogte van het PP of TPP.

De bedragen in de bijlage zijn indicatief.

De betekenissen van de gebruikte afkortingen kunt u vinden op pagina 3.



Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Stel: u overlijdt voor uw 60e jaar en op het moment van overlijden neemt u deel aan deze pensioenregeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot en met de maand waarin hij/zij de AOW-leeftijd bereikt €
- vanaf zijn/haar AOW-leeftijd zolang hij/zij leeft €

Elk kind krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot de 21-jarige leeftijd of in het geval uw kind studeert of invalide is tot maximaal de 27-jarige leeftijd €

Voor de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen als u de gepensioneerde leeftijd heeft bereikt, verwijzen wij u graag naar de bijlage.

4a. Het opgebouwde PP per 1 januari 2024 + 70% van het nog op te bouwen OP alsof tot 68 jaar wordt opgebouwd, inclusief tijdelijk PP (uit eventueel oude + nieuwe regeling)

4b. Gelijk aan 4A minus tijdelijke PP (uit eventueel oude + nieuwe regeling)

→ **Vraag 5a**

Hoe is het bedrag opgebouwd tot de AOW-leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Dit bedrag bestaat uit het reeds opgebouwde partnerpensioen (PP) per 1 januari 2024 (incl. eventueel tijdelijk partnerpensioen (TPP) opgebouwd in de oude regeling) + het TPP uit de nieuwe regeling (€ 15.441) + 70% van het toekomstig op te bouwen ouderdomspensioen (OP) (in de nieuwe regeling) tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer.

→ **Vraag 5b**

Hoe is het bedrag opgebouwd vanaf de AOW-leeftijd van de partner, als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Dit bedrag bestaat uit het reeds opgebouwde PP per 1 januari 2024 + 70% van het toekomstig op te bouwen OP (in de nieuwe regeling) tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer. Alleen het TPP uit de oude en nieuwe regeling wordt niet meegeteld.

Wat krijgen uw partner en kinderen als u overlijdt?

Stel: u overlijdt voor uw 60e jaar en op het moment van overlijden neemt u deel aan deze pensioenregeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot en met de maand waarin hij/zij de AOW-leeftijd bereikt €
- vanaf zijn/haar AOW-leeftijd zolang hij/zij leeft €

Elk kind krijgt dan:

- vanaf uw overlijden tot de 21-jarige leeftijd of in het geval uw kind studeert of invalide is tot maximaal de 27-jarige leeftijd €

Voor de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpen
als u de gepensioneerde leeftijd heeft bereikt, verwijzen w
graag naar de bijlage.

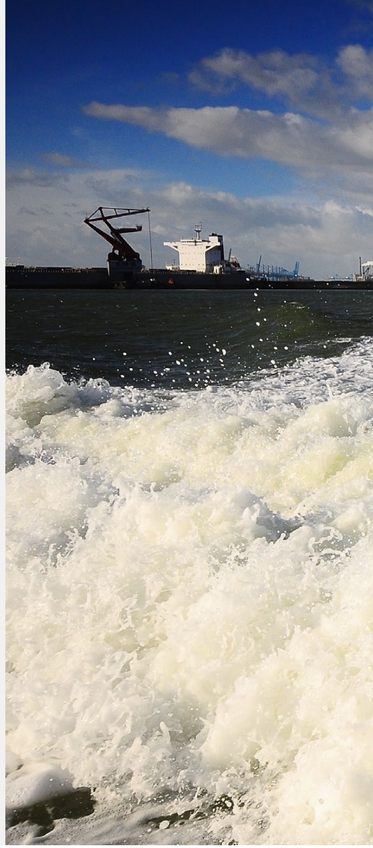
5. Het opgebouwde wezen-pensioen per 1 januari 2024+ 14% van het nog op te bouwen OP alsof tot 68 jaar wordt opgebouwd

→ **Vraag 6**

Hoe is het wezenpensioen bepaald als u overlijdt voor uw 60e jaar en dan nog deelneemt aan de regeling?

Antwoord

Het opgebouwde wezenpensioen per 1 januari 2024
+ 14% van het toekomstig op te bouwen oudersdomspensioen (OP) tot de 68-jarige leeftijd van de deelnemer.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Hoog/laag keuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

→ Vraag 7

Waar vind ik het te bereiken partner- en wezenpensioen bij overlijden na uw pensionering?

Antwoord

In de bijlage staan de te bereiken pensioenrechten conform de keuzeopties Standaard en Hoog/laag, in geval van pensionering op 55, 56, 57, 58, 59 of 60 jaar, alsmede het daarbij horende partner- en wezenpensioen. Conform uw Pensioenstatuut krijgt uw partner 70% en een wees 14%, van het bedrag genoemd in de bijlage onder "Standaardkeuze, vanaf 67 jaar levenslang", ongeacht of u wel of niet voor Hoog/laag kiest. De bedragen zijn indicatief.

Let op: Als uw deelnemerschap eindigt voor uw pensioenleeftijd (60 jaar), dan worden de pensioenbedragen bij overlijden lager.

De uitkomsten in de bijlage kunnen per jaar verschillend zijn. En kunnen dus ook lager zijn. Dit kan te maken hebben met een wijziging in de opbouw (bijvoorbeeld een verhoging van de pensioenrekendatum of een wijziging van de pensioengrondslag) of een wijziging in de flexibiliseringsfactoren (bijvoorbeeld door een wijziging in de rente of overlevingsprognoses).

T.o.v. van de UPO 2023 is het volgende gewijzigd:

- wijziging flexibiliseringsfactoren (door een wijziging in de rente).
- wijziging hoogte pensioenopbouw salaris & franchise).



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u, na 104 weken arbeidsongeschikt te zijn geweest, tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u de 60-jarige leeftijd bereikt: €

Daarnaast neemt BPL de pensioenpremie van u over en blijft u deelnemen aan het Pensioenstatuut.

7. Uitkering in geval van toekenning in 2024 (bruto per jaar)

→ **Vraag 8**

Bij hoeveel deelnemersjaren geldt genoemd arbeidsongeschiktheidspensioen?

Antwoord

Bij 6 of meer deelnemersjaren staat hier de maximale toekenning. Bij minder dan 6 deelnemersjaren is het bedrag lager conform uw Pensioenstatuut.



Stand per 1 januari 2024

Pensioengevend inkomen:	€
Franchise:	€
Pensioengrondslag:	€
Deeltijdfactor:	
Deelnemersjaren:	
Opbouwpercentage:	

In dit overzicht is rekening gehouden met de waardeoverdrachten en extra stortingen, mits de overdrachtswaarde respectievelijk de storting voor 31 december 2023 door ons is ontvangen.

8. Stand 1 januari 2023 plus 1 jaar

→ **Vraag 9**

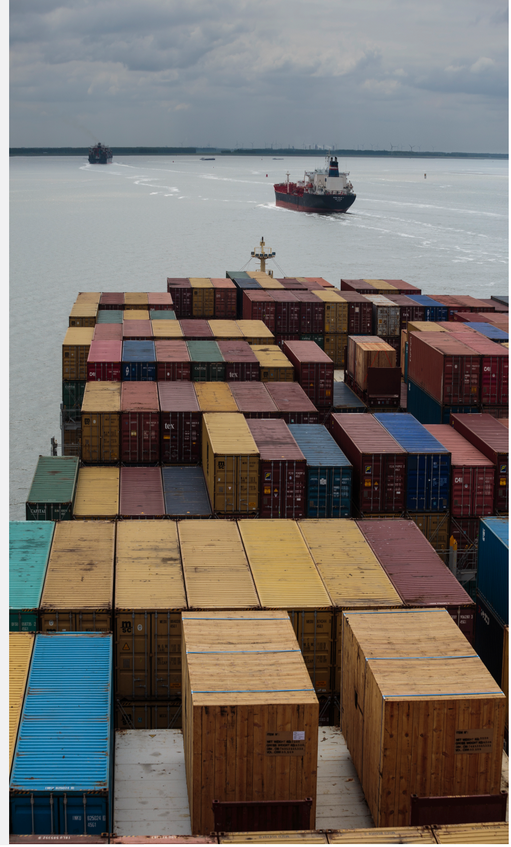
Hoe is het aantal deelnemersjaren bepaald?

Antwoord

Het nieuwe overzicht maakt een uitsplitsing naar drie scenario's:

Verwacht scenario (als het gaat zoals verwacht)
Slecht weer scenario (als het tegenzit)
Goed weer scenario (als het meezit)

Voor alle Nederlandse pensioenfondsen is de achterliggende rekenmethodiek bij dit overzicht uniform. Het doel van dit nieuwe overzicht is om inzicht te verschaffen rondom de onzekerheid van het te bereiken pensioen.



Wat als het mee- of tegenzit?

We hebben een inschatting gemaakt van uw pensioen als we te maken krijgen met flinke mee- of tegenvallers. Bij deze inschatting houden we ook rekening met een mogelijke stijging van de prijzen. Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht.
De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.

→ Vraag 10

Wat is de toegevoegde waarde van het nieuwe overzicht met de inschatting van de koopkracht van het pensioen?

Antwoord

Het nieuwe overzicht maakt een uitsplitsing naar drie scenario's:
- Verwacht scenario (als het gaat zoals verwacht)
- Slecht weer scenario (als het tegenzit)
- Goed weer scenario (als het meezit)

Voor alle Nederlandse pensioenfondsen is de achterliggende rekenmethodiek bij dit overzicht uniform. Het doel van dit nieuwe overzicht is om inzicht te verschaffen rondom de onzekerheid van het te bereiken pensioen.
De uitkomsten van deze koopkracht plaatjes zijn afhankelijk van diverse parameters, zoals het beleggingsbeleid, de (start)dekkingsgraad en rente afdekking. In de diverse scenario's is al rekening gehouden met een mogelijke indexatie en een inflatiecomponent. Ieder jaar worden deze berekeningen opnieuw gemaakt.
Bij actieve deelnemers wordt bij de drie scenario's uitgegaan van leeftijd 60 jaar. Bij pensioengerechtigden jonger dan 67 jaar wordt bij de scenario's uitgegaan van het bedrag op leeftijd 67 jaar. Bij pensioengerechtigden ouder dan 67 jaar wordt bij de scenario's standaard 10 jaar vooruit gekeken. Hierdoor kan de horizon van de scenario's per persoon, en daarmee de uitkomsten, behoorlijk van elkaar afwijken.



FACTOR A

Pensioenaangroei factor A in 2023 € 2.109,-

U heeft factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met een lijfrente.

10. Opbouw in 2023 (€ 2.109)

→ **Vraag 11 Hoe is de factor A bepaald?**

Antwoord

De factor A bedraagt de aangroei van uw ouderdomspensioen in 2023. De formule voor de berekening is als volgt:
1,875% x (€ 128.810 -/- € 16.322) x 1 = € 2.109 bruto per jaar.

Heeft u in 2023 minder dan één deelnemingsjaar dan wordt de factor A naar rato toegepast.



Standaardkeuze

ingang op	ouderdomspensioen				partnerpensioen		wezen-pensioen
	tot 60 jaar	van 60 tot 65 jaar	van 65 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar levens-lang	levens-lang	tijdelijk tot AOW leeftijd partner	
60 jaar							
59 jaar							
58 jaar							
57 jaar							
56 jaar							
55 jaar							

Bedragen UPO bijlage

→ **Vraag 12 Waarom staat daar tot 67 jaar en niet AOW leeftijd? Wat krijg ik van 67 tot AOW leeftijd? Ontstaat daar een gat?**

Antwoord

De bedragen in de bijlage van het UPO zijn indicatief. Er is gerekend met een fictieve AOW leeftijd van 67 jaar omdat de daadwerkelijke AOW leeftijd nog niet bekend is. Er ontstaat geen gat, op de werkelijk pensioendatum (60 jaar) wordt het definitieve pensioen berekend en wordt rekening gehouden met de werkelijke AOW datum.



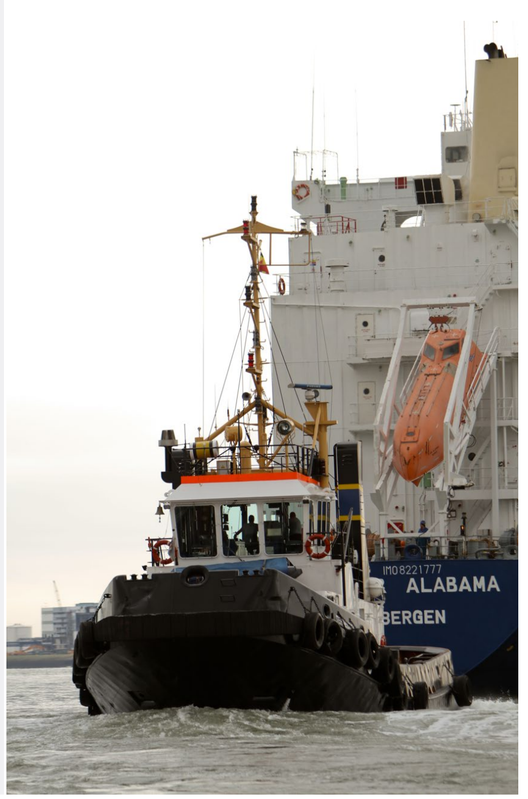
Vraag 13 Wat is het effect van de rente op de UPO bedragen?

Antwoord

Het pensioen dat u bij BPL opbouwt gaat uit van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. Dit is namelijk de leeftijd die de overheid gebruikt om te berekenen hoeveel pensioen u binnen de belastingregels mag opbouwen. De feitelijke pensioenleeftijd bij BPL is gelijk aan 60 jaar. Dit betekent dat het pensioen vervroegd dient te worden van 68 naar 60 jaar. De bedragen die getoond worden op het UPO, zijn gebaseerd op de feitelijke pensioenleeftijd van 60 jaar en zijn dus al vervroegd.

Het vervroegen van de pensioenen gebeurt aan de hand van zogenaamde flexibiliseringsfactoren, die ieder jaar opnieuw worden vastgesteld. Een belangrijke component in de bepaling van deze factoren is de rente. De gehanteerde rente is het afgelopen jaar toegenomen. Een hogere rente betekent doorgaans een lagere contante waarde van het pensioen. Hoe hoger de rente, hoe minder geld het pensioenfonds op dit moment in kas dient te houden om aan de toekomstige verplichtingen te voldoen. De achterliggende gedachte hierachter is dat het pensioen in de jaren tot de pensioenleeftijd kan renderen tot het gewenste bedrag. In geval van vervroeging wordt het moment van pensioneren naar voren gebracht. De toekomstige periode waarover gerendeerd kan worden, wordt dan kleiner. Hierdoor wordt het pensioen lager dan het zou zijn op de originele pensioendatum. Des te hoger de rente, des te meer geld je per jaar misloopt door te vervroegen.

Een hogere rente betekent dus lagere vervroegingsfactoren. Deze lagere vervroegingsfactoren hebben een negatief effect op de uiteindelijke hoogte van het pensioen op leeftijd 60 jaar, zoals getoond op het UPO. Als er wordt vervroegd tot voor 60 jaar, dan is dit negatieve effect uiteraard nog iets groter.



STICHTING BEROEPSPENSIOENFONDS LOODSEN



Colofon

Uitgegeven door:
Stichting Beroepspensioenfonds Loodsen

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met Blue Sky Group:

Tel. +31 (0)20 4266 390
E-mail bpl@blueskygroup.nl

www.bploodsen.nl