

Jacobs Pensioenperspectief

1

nieuwsbrief voor alle deelnemers en gepensioneerden van
de stichting **pensioenfonds jacobs nederland** • maart 2010

Voorwoord

De afgelopen maanden is, mede dankzij aantrekkende beurzen, de financiële positie van veel pensioenfondsden flink verbeterd. De meeste fondsen slaagden erin om de ondergrens van 105% te doorbreken. De minimum dekkinggraad die toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) heeft gesteld. Ook de dekkinggraad van Stichting Pensioenfonds Jacobs (SPJNL) vertoonde een stijgende lijn. Omdat we gedurende drie opeenvolgende kwartaaleinden geen reserve-tekort hadden, hebben we onlangs bij De Nederlandsche Bank (DNB) een verzoek tot beëindiging van het herstelplan ingediend. Dat is goed nieuws, maar omdat het herstel nog zeer fragiel is, blijft voorzichtigheid geboden. Het bestuur heeft daarom begin januari 2010 besloten om in 2010 een gedeeltelijk toeslag te verlenen. Over het hoe en waarom van dit besluit leest u meer in deze nieuwsbrief.

Verder vindt u in deze nieuwsbrief de kerncijfers voor 2010 en een korte weergave van de deelnemersvergaderingen van november 2009. Ook gaan we kort in op de berekening van het partnerpensioen, omdat daarover regelmatig vragen binnenkomen bij het pensioenfonds.

Het pensioenfondsbestuur vindt communicatie over uw pensioen erg belangrijk en wil graag weten hoe u hierover denkt. Suggesties en ideeën over de onderwerpen, leesbaarheid en vormgeving zijn welkom. Het pensioenfonds gebruikt uw reacties om de communicatie en/of de communicatiemiddelen te verbeteren.

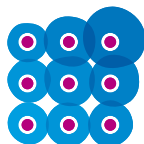
Wij wensen u veel leesplezier!

Vriendelijke groet,
Erwin Geene
SPJNL



Inhoudsopgave

- Update van de financiële positie
- Kerncijfers 2010
- Impresie van de deelnemersbijeenkomsten
- Uitvoering van de pensioenregeling in 2010
- Extra geld opzij zetten via APR
- Hoe wordt het partnerpensioen berekend?
- Reactiebox
- Deelnemers over pensioen
- Klachten
- Colofon



Update van de financiële positie

Eind 2008 verkeerde het pensioenfonds in een reservetekort. De dekkinggraad van het fonds was als gevolg van de financiële crisis onder de door DNB vereiste dekkinggraad beland. Weliswaar was de dekkinggraad van ongeveer 109% nog boven het minimum van 105%, toch eiste DNB maatregelen om de financiële positie te verbeteren. Daarom heeft het bestuur eind maart 2009 een langetermijnherstelplan ingediend.

Een van de eerste maatregelen was om de opgebouwde aanspraken per 1 januari 2009 niet te verhogen. Er waren op dat moment niet voldoende financiële middelen om een toeslag te kunnen verlenen. Een premieverhoging, zoals bij veel andere fondsen, kon gelukkig uitblijven. Al in het tweede kwartaal van 2009 steeg de dekkinggraad van het fonds boven de vereiste dekkinggraad. Reden voor het bestuur om beëindiging van het herstelplan aan te vragen bij DNB.

Ruimte voor toeslag 2010 nog beperkt

Eind 2009 waren er echter ook ontwikkelingen op een ander gebied. Het CBS maakte bekend dat we allemaal steeds ouder worden. Bovendien is het een feit dat de deelnemers binnen ons pensioenfonds gemiddeld langer leven dan de gemiddelde Nederlander. Dat is natuurlijk goed nieuws, maar het betekent wel dat de pensioenen steeds duurder worden omdat ze langer moeten worden uitgekeerd. Een levens-lange uitkering voor iemand die 82 wordt, kost immers meer geld dan voor iemand die "maar" 80 wordt. Die ontwikkeling heeft als nadelig

effect dat de verplichtingen van het pensioenfonds hoger worden. Het fonds moet nu meer geld reserveren om de pensioenen in de toekomst te kunnen blijven uitkeren. Hierdoor daalt de dekkinggraad.

Rekeninghoudend met bovenstaande bedraagt de dekkinggraad per eind 2009 ongeveer 125%. Dit is het uitgangspunt voor de besluitvorming voor de toeslagverlening 2010. Een ander uitgangspunt is het bij DNB ingediende herstelplan en ook kijkt het bestuur naar verwachte ontwikkelingen. Na uitvoerige discussie, waarbij een aantal verschillende scenario's is doorgerekend, is het bestuur tot de conclusie gekomen dat er weliswaar ruimte is om toeslagen toe te kennen, maar dat deze ruimte nog steeds beperkt is. Daarom is besloten om een toeslag toe te kennen van 60% van de maatstaf.

Wat betekent dit voor de toeslagverlening per 1 januari 2010?

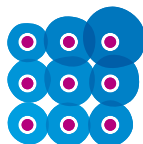
De opgebouwde aanspraken van actieve deelnemers worden per 1 januari 2010 verhoogd met 60% van de algemene loonindex (CBS). Deze bedraagt voor de referentieperiode september 2008 tot september 2009 2,07%. De verhoging komt daarmee uit op 1,24%. Voor gewezen deelnemers en gepensioneerden wordt gekeken naar de prijsindex (CBS alle huishoudens afgeleid). Voor de referentieperiode september 2008 tot september 2009 bedraagt de prijsinflatie slechts 0,07%. Een toekenning van 60% betekent dat de opgebouwde aanspraken van de gewezen deelnemers en de uitkeringen per 1 januari met 0,04% worden verhoogd.

SPS

Was u al vóór 1 januari 2004 werknemer bij Jacobs Nederland BV en valt u onder de overgangsbepalingen (artikel 34a van het pensioenreglement)? Dan hebt u misschien nog aanspraken bij Stichting Pensioenfonds Stork (SPS). SPS kent per 1 januari 2010 geen toeslagen toe. Daarom ontvangen bovengenoemde deelnemers van SPJNL een extra toeslag op de bij SPS achtergebleven aanspraken. Deze is gelijk aan de bij SPJNL toegekende toeslag, ofwel 1,24% voor actieve deelnemers en 0,04% voor gewezen deelnemers en gepensioneerden.

Toeslagbeleid en Voorwaardelijkheidsverklaring 2010

De toeslagverlening is voorwaardelijk en vindt alleen plaats als de financiële middelen van het fonds dit toelaten. Het is dus mogelijk dat er in een jaar geen toeslagverlening plaatsvindt. Voor de voorwaardelijkheidsverklaring verwijzen wij u naar de bijlage bij deze nieuwsbrief.



Kerncijfers 2010

In het pensioenreglement ligt vast hoe het pensioen wordt opgebouwd en hoe de pensioenuitkeringen worden bepaald. Hiervoor zijn in het reglement kerncijfers en rekenregels opgenomen. Jaarlijks stelt het pensioenfondsbestuur de aanpassing van de kerncijfers vast. De kerncijfers voor 2009 en 2010 zijn:

Omschrijving	Kerncijfers 2009	Kerncijfers 2010	Artikel in het pensioenreglement waar dit kerncijfer wordt genoemd
Maximaal pensioengevend salaris	€147.656	€150.712	4 lid 1
Franchise	€17.649	€18.014	5 lid 2
Tijdelijk partnerpensioen	€9.154	€9.343	11 lid 2
Salarisaanpassing AO	3,42%	2,07%	24 lid 3
Toeslag ingegane pensioenen en premievrije aanspraken	0%	0,04%	28 lid 1
Toeslag actieve deelnemers	0%	1,24%	28 lid 2/3
Afkoopbedrag kleine pensioenen	€417,74	€420,69	31
Aftrekbedrag APR	€28.452	€29.041	Keuzepakket, art. 7 lid 2
Toeslag SPS aanspraken actieven	0%	1,24%	34a lid 4
Toeslag SPS aanspraken premievrijen	0%	0,04%	34a lid 4

Op www.pensioenfondsjacobs.nl vindt u een digitale versie van deze nieuwsbrief. Daarin staat een uitgebreide toelichting bij de kerncijfers.

In de bijlagen bij het pensioenreglement staan tabellen met uitruil-, uitstel- en vervroegingsfactoren. Deze factoren worden gebruikt bij de berekening van uw pensioen en zijn onder meer afhankelijk van de marktrente. U vindt de tabellen op de website bij 'Pensioen in mijn bedrijf' onder het kopje 'Statuten en reglementen.'





Toelichting

Maximaal pensioengevend salaris

Uw pensioenregeling kent een bepaald maximumsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit maximumsalaris wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. Is uw salaris hoger dan dit maximumsalaris, dan bouwt u over het deel dat boven het maximum komt, in deze regeling geen pensioen meer op.

Franchise

Bij de opbouw van uw pensioen wordt er al rekening mee gehouden dat u straks AOW krijgt. Over een deel van uw inkomen bouwt u daarom geen pensioen op. In vaktermen wordt dat deel de franchise genoemd. Het deel van uw salaris waarover wél pensioen wordt opgebouwd, heet de pensioengrondslag. Voor u wordt jaarlijks 1,75% van de pensioengrondslag als pensioen opgebouwd.

Pensioengrondslag

Dit is het jaarsalaris inclusief de vakantietoeslag verminderd met de franchise.

Tijdelijk partnerpensioen

Uw partner heeft recht op een tijdelijk partnerpensioen als u komt te overlijden en hij of zij is jonger dan 65 jaar. Het tijdelijk partnerpensioen is een vast bedrag en is niet afhankelijk van de hoogte van uw inkomen of van het verzekerde 'normale' partnerpensioen.

Salarisaanpassing AO

Als u arbeidsongeschikt raakt, kunt u recht hebben op een arbeidsongeschiktheidspensioen. De hoogte hiervan wordt gebaseerd op het salaris dat u verdiende in het jaar voordat u ziek bent geworden.

Nadat u arbeidsongeschikt bent geraakt, wordt het salaris dat dient voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen, jaarlijks verhoogd met een bepaald percentage. Zo blijft uw arbeidsongeschiktheidspensioen zijn waarde behouden.

Toeslagverlening op ingegane pensioenen en premievrije aanspraken

Als op uw pensioenuitkering of uw premievrije aanspraken geen toeslag zou worden verleend, zou het door de inflatie steeds minder waard worden. Om dat te voorkomen, streeft het pensioenfonds ernaar om de ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken jaarlijks te verhogen met de prijsinflatie. Het is niet zeker of de toeslag elk jaar wordt verleend. Het bestuur stelt jaarlijks de hoogte van de toeslag vast; deze is afhankelijk van de financiële middelen van het fonds. Het genoemde percentage geeft aan hoeveel de ingegane pensioenen en premievrije aanspraken dit jaar zullen worden verhoogd.

Toeslagverlening op de aanspraken van actieve deelnemers

Uw pensioenregeling is een zogenaamd geïndexeerde middelloonregeling. Elk jaar bouwt u over de in dat jaar geldende pensioengrondslag pensioen op. Uw salaris groeit niet alleen door loonsverhogingen (carrière stijgingen), maar ook om de gestegen prijzen (de inflatie) te compenseren. Als op de in het verleden opgebouwde pensioenaanspraken geen toeslag zou worden verleend, zou uw pensioen langzaam minder waard worden. Daarom streeft het pensioenfonds ernaar om elk jaar een toeslag te verlenen op de opgebouwde pensioenaanspraken van actieve deelnemers. Het is niet zeker of de toeslag elk jaar wordt verleend. Het bestuur stelt jaarlijks de hoogte van de toeslag vast; deze is afhankelijk van de financiële middelen van het fonds. Het genoemde percentage geeft aan hoeveel uw opgebouwde pensioenaanspraken dit jaar zullen worden verhoogd.

Toeslag SPS-aanspraken actieven / inactieven

Deze aanvullende toeslag geldt alleen voor de werknemers die op 31 december 2003 deelnemer waren in SPS en de dag daaropvolgend deelnemer zijn geworden in SPJNL. De toeslag wordt berekend over de aanspraken die zijn achtergebleven bij SPS. De hoogte van de toeslag wordt gebaseerd op het verschil tussen het toeslagpercentage bij SPS en SPJNL.



Deze compensatie is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële middelen van het fonds.

De SPS-indexatie voor premievrijen bedraagt 0,04% per 1 januari 2010, voor actieven is dit 1,24%.

Aftrekbedrag APR

Aangezien de werkgeversbijdrage per 1 januari 2006 (i.v.m. de invoering van de wet VPL) is gewijzigd, is het volgende alleen nog van toepassing op de werknemers die deelnemen aan de VUTregeling.

Van uw werkgever ontvangt u een APR-bijdrage bovenop de storting die u zelf (vrijwillig) doet op de aanvullende pensioen-

rekening (APR). Deze werkgeversbijdrage is gemaximeerd. In de formule voor de bepaling van de maximale werkgeversbijdrage wordt een bedrag gebruikt dat elk jaar wordt aangepast aan de loonontwikkeling in Nederland. Voor 2010 is dit bedrag vastgesteld op € 29.041. De APR maakt onderdeel uit van het keuzepakket.

Extra geld opzij zetten via Aanvullende pensioenrekening (APR)

Aow-toeslag verdwijnt

In 2015 vervalt de AOW-partnertoeslag voor mensen die op of na 1 januari 2015 65 jaar worden en een jongere partner hebben.

Als u denkt dat uw pensioen uit uw werk samen met de AOW niet voldoende is, moet u extra geld opzij zetten voor later. U kunt ervoor kiezen om een lijfrente of kapitaalverzekering af te sluiten bij een financiële instelling. Neem daarvoor contact op met uw financieel adviseur. Maar heeft u er wel eens aan gedacht om aanvullend te sparen via SPJNL?

Bij SPJNL kunt u extra kapitaal opbouwen via de aanvullende pensioenrekening (APR). Bij beëindiging van uw deelnemerschap wordt dit kapitaal omgezet in een aanspraak op ouderdompensioen en/of partnerpensioen. De gestorte bedragen worden belegd in de beleggingsfondsen van Robeco of gestort op de Roparco-rekening.

Fiscaal voordelig

Kapitaal opbouwen via het pensioenfonds is voordelig, omdat de Belastingdienst het fiscaal aantrekkelijk heeft gemaakt.

De bedragen die u stort, kunt u namelijk aftrekken van het loon waarover u belasting betaalt. U betaalt pas belasting op het moment dat het pensioen tot uitkering komt. Uw werkgever stort ook maandelijks een bijdrage op uw APR. De hoogte hiervan hangt af van uw salaris en uw leeftijd. De werkgeversbijdrage blijft doorgaan gedurende uw dienstverband bij Jacobs Nederland B.V.

Meer weten? Ga naar www.pensioenfondsjacobs.nl/pensioen in 'mijn bedrijf/keuzepakket'.



Impressie van de deelnemers- bijeenkomsten

Eind november 2009 vonden de jaarlijkse deelnemersvergaderingen plaats in Leiden, Meerssen en Hoogvliet. Wegens fileleed en weersomstandigheden is de deelnemersvergadering in Hoogvliet pas in januari 2010 gehouden. In totaal bezochten zo'n 70 mensen deze bijeenkomsten.

Aan de hand van een presentatie ging voorzitter Erwin Geene in op de interne en externe ontwikkelingen in het afgelopen jaar en de verwachtingen van het fondsbestuur voor 2010. U vindt de presentatie op de website. Achtereenvolgens kwamen aan bod de organisatie van het pensioenfonds en de daarbij betrokken geledingen en instanties, de kerncijfers over 2008, het herstelplan en de dekkingsgraad en de belangrijkste bestuursonderwerpen in 2009 en 2010.

Vragenronde

Na de presentatie konden de aanwezige deelnemers vragen stellen. Een overzicht van deze vragen vindt u op de website. Heeft u nog aanvullende vragen, neem dan contact op met het pensioenfonds!

Kon u er niet bij zijn? U vindt de presentaties en het verslag op www.pensioenfondsjacobs.nl bij Handig voor u... onder het kopje 'Brochures'.





Uitvoering van de pensioenregeling in 2010

De uitvoering van de pensioenregeling van SPJNL was tot en met 2009 geregeld via een kapitaalcontract met Interpolis. De pensioenpremie werd afgedragen aan Interpolis en die verzorgde de uitkeringen, de beleggingen en de administratie en droeg de pensioengerelateerde risico's. Een groot nadeel van deze constructie is dat het juridische eigendom van de beleggingen bij de verzekeraar ligt. Als de verzekeraar dan failliet gaat, blijven de beleggingen achter bij de verzekeraar/curator. Lange tijd werd een faillissement van een financiële instelling van dergelijke omvang als ondenkbaar beschouwd, maar de huidige crisis heeft geleerd dat het toch mogelijk is dat banken en verzekeraars omvallen. Denk bijvoorbeeld maar aan de DSB-bank.

Andere constructie

Het bestuur heeft daarom in 2009 onderzocht of een andere constructie mogelijk was. Daarbij is niet alleen gekeken naar de risico's, maar ook naar de kwaliteit van de dienstverlening en de kosten. Eind 2009 heeft het bestuur de knoop doorgehakt en is gekozen voor een eigen beheer constructie. Administratie, risicoherverzekering en vermogensbeheer zijn bij verschillende partijen ondergebracht. Dat ziet er als volgt uit:

- De administratie blijft bij dezelfde uitvoerder, alleen is de naam Interpolis verdwenen en Syntrus Achmea geworden. Voor u verandert er eigenlijk niets; u krijgt nog steeds dezelfde mensen aan de lijn als u belt met het pensioenfonds.
- De risico's die het pensioenfonds niet zelf kan dragen, zijn herverzekerd bij Zwitser Leven.
- Verder heeft het pensioenfonds een aparte overeenkomst gesloten met Syntrus Achmea Vermogensbeheer. Hierbij blijft het pensioenfonds eigenaar van de beleggingen en voert de vermogensbeheerder het beleggingsbeleid uit dat door het bestuur is vastgesteld.





Hoe wordt het partnerpensioen berekend?

Het basispakket van SPJNL voorziet in een partnerpensioen bij uw overlijden. Dit partnerpensioen is verzekerd op risicobasis, wat inhoudt dat uw partner alleen partnerpensioen ontvangt als u tijdens actief dienstverband komt te overlijden. Bent u uit dienst of met pensioen gegaan, dan vervalt het partnerpensioen op risicobasis. Op het moment van uitdiensttreding of pensionering wordt wel een deel van het ouderdomspensioen omgezet in partnerpensioen. Behalve als u samen met uw partner duidelijk aangegeven heeft dat u dit niet wilde.

De hoogte van het partnerpensioen op risico basis

Dit wordt bepaald door het aantal jaren dat u aan de pensioenregeling had kunnen deelnemen tot uw 65ste (einde opbouwperiode pensioen). Het partnerpensioen in de basisregeling bedraagt 1,225% van de pensioengrondslag in het jaar van uw overlijden maal het aantal te bereiken deelnemersjaren. De pensioengrondslag is het deel van uw salaris waarover u pensioen opbouwt.

Als deelnemersjaar geldt:

1. het aantal reeds gewerkte dienstjaren bij Jacobs Nederland B.V.;
2. het toekomstige aantal dienstjaren bij Jacobs Nederland B.V. tot aan de pensioendatum;
3. het aantal dienstjaren verkregen uit waardeoverdracht;
4. de deelnemersjaren die U tot 1 januari 2004 heeft opgebouwd bij Stichting Pensioenfonds Stork.

Het maximum aantal jaren dat voor de berekening van het partnerpensioen wordt meegenomen, is 44 jaar.

Tijdelijk partnerpensioen op risico basis

Daarnaast heeft uw partner (jonger dan 65) recht op een tijdelijk partnerpensioen op risicobasis als u tijdens actief dienstverband komt te overlijden. Bent u uit dienst, dan vervalt het tijdelijk partnerpensioen op risicobasis. Het recht op tijdelijk partnerpensioen op risicobasis blijft wel bestaan als u gepensioneerd bent vanuit een actief dienstverband bij Jacobs Nederland B.V.

Wat gebeurt er met het opgebouwde saldo APR/prepensioen bij overlijden voor de pensioendatum?

Overlijdt u vóór de pensioendatum, dan zet het fonds het opgebouwde kapitaal om in een partner- en wezenpensioen. Uw partner en eventuele kinderen ontvangen dan, naast het pensioen uit het basispakket, ook een uitkering uit het kapitaal dat u hebt opgebouwd op de APR- of prepensioenrekening. Overlijdt u zonder nalating van een partner of kinderen, dan vervalt het gehele APR-saldo aan het fonds. Voor de tegoeden op de prepensioenrekening geldt hetzelfde als voor de APR-tegoeden.

Vragen?

Meer informatie over partnerpensioen vindt u op www.pensioenfondsjacobs.nl en in de brochure 'Overlijden en pensioen', die u kunt downloaden via de website. Op het jaarlijks pensioenoverzicht vindt u ook een inschatting van het partnerpensioen.

Reactiebox - Uw mening telt

Pensioengrondslag. Middelloonregeling. Franchise. Pfffffffff...

Waar gaat dit over?

Het pensioenfondsbestuur vindt communicatie erg belangrijk en wil graag weten hoe u over de communicatie denkt. Wat is er goed? Wat kan er beter? Is het begrijpelijk of te moeilijk? Te lang? Laat het ons weten. Wij stellen dit zeer op prijs.

Het bestuur staat open voor suggesties en ideeën over de onderwerpen, leesbaarheid en vormgeving. Goede ideeën zijn welkom. Het pensioenfonds gebruikt uw reacties om de communicatie en/of de communicatiemiddelen te verbeteren.

U kunt uw reactie sturen via het reactieformulier op www.pensioenfondsjacobs.nl.

Deelnemers aan het woord over hun pensioen



Mede onder druk van overheid en toezichthouders is de communicatie van de pensioenfondsen de laatste jaren sterk verbeterd. Ook SPJNL doet er alles aan om de handelwijze transparanter te maken en de betrokkenheid van de deelnemers te vergroten. Deze betrokkenheid is nodig, omdat de beloofde hoogte van de pensioenen steeds meer onder

meer zelf moeten zorgen voor aanvullingen op hun pensioen. Daar kun je beter vroeg mee beginnen en daarom is het belangrijk vooral jongeren te betrekken in de pensioenmaterie. Zij zijn vaak nog niet geïnteresseerd in zaken die pas tientallen jaren later aan de orde komen.

Wie ben je en wat voor werk doe je bij Jacobs?

"Mijn naam is Hans Eykelenboom. Ik ben 54 jaar en samenwonend. Mijn vriendin heeft een dochter met kleinzoon, zodat ik nu een trotse opa ben zonder vader te zijn geweest! Bij Jacobs ben ik als "health, safety & environmental engineer" verantwoordelijk voor veiligheid in het ontwerp. Vooral bij grotere projecten, die samenwerken van verschillende engineering disciplines vereisen, ben ik aanspreekpunt voor onderwerpen die onze vakdiscipline aangaan."

'Een klein maandbedrag kan al gauw uitgroeien tot een aardig pensioenkapitaal.'

Hoe is je interesse voor pensioen ontstaan?

"Ik ben een paar keer van baan veranderd. Bijna 20 jaar geleden moest ik een beslissing nemen om mijn oude pensioenen al of niet over te dragen naar het pensioenfonds van mij nieuwe werkgever.

Zo'n beslissing is nu al niet gemakkelijk te nemen, maar was toen bijna onmogelijk. Er waren van de pensioenfondsen alleen moeilijk te ontrafelen reglementen beschikbaar in actuarissentaal. En geen brochures die duidelijk aangaven waar je op moest letten en waar de verschillen zaten. Gelukkig is dat nu verleden tijd. SPJNL heeft gezorgd voor heldere informatie op de website en een rekenmodule om verschillende scenario's te beoordelen."

Waar let je op bij de opbouw van je pensioen?

"Mijn motto is 'eerst leuk werk, dan leuk verdienen.' En dus niet anders om. Want niets is motiverender dan waardering en vertrouwen van je collega's te ontvangen. Daarna vooral niet vergeten te leven. Met het geld dat ik overhoud, wil ik zo snel mogelijk een vorm van financiële onafhankelijkheid bereiken. Rond mijn 30ste jaar ben ik al begonnen met sparen om vervroegd met pensioen te kunnen gaan. Dat hoeft niet te betekenen dat ik tegen die tijd ook daadwerkelijk stop met werken, maar wel dat ik alleen nog hoeft te werken voor zover ik dat zelf leuk vind.

Mijn oudedagsvoorziening bestaat uit vier delen:

- 1) Overheidspensioen (AOW)
- 2) Bedrijfspensioen (verplicht basispensioen en vrijwillige APR)
- 3) Eigen pensioen (lijfrentes, banksparen en levensloop)
- 4) Eigen vermogen (bezittingen, spaargeld en beleggingen)

De AOW-premie wordt door ons allen betaald en de AOW-uitkering wordt later belast voor de inkomstenbelasting. De (bedrijfs- en eigen-) pensioenpremies zijn tot een maximum bedrag fiscaal aftrekbaar en over de pensioenuitkeringen wordt later inkomstenbelasting geheven. Over het eigen vermogen is al inkomstenbelasting betaald, waardoor dat niet nog een tweede keer hoeft te gebeuren.

Het idee is nu om zelf zo veel mogelijk fiscaal gunstig te sparen in de pensioenvoorzieningen om daar later wegens een lager inkomen minder inkomstenbelasting over te betalen. Voor de APR is dit wel heel gunstig, omdat de werkgever mijn premie nog eens aanvult ook.



Bijsparen voor je pensioen is tegenwoordig bijna een must. De dekkingen van de pensioenfondsen glijden steeds meer af. We zijn al overgestapt van een eindloonregeling naar een middelloon regeling. De koppeling tussen AOW en pensioenfranchise is losgelaten. Door financiële crisissen ontvangen we soms geen of geen volledige indexering meer. En we lopen door de vergrijzing kans dat we op de latere uitkeringen worden gekort. Dit wordt nog eens aangewakkerd door de recente discussie over het verhogen van de AOW-leeftijd van 65 naar 67 jaar.

Toch is enig voorbehoud op zijn plaats om blindelings de fiscaal aftrekbare bedragen vol te storten. Het geld staat vast tot je pensioen-datum en komt daarna slechts in termijnen vrij. Vergeet dus niet om voldoende geld achter de hand te houden om nu te leven. Het kan zijn dat je je pensioen niet haalt...

Hoe vind je de communicatie bij SPJNL?

"De meeste waarde hecht ik zelf aan de jaarlijkse deelnemers-vergadering. Ik ben dan ook meestal een trouwe bezoeker. Ik vind dat daar de meest recente ontwikkelingen zeer open worden besproken en ik ben blij met een gedegen financiële deskundigheid in het bestuur. Het is anders wel erg moeilijk tegenwicht te geven aan een pensioenuitvoerder of vermogensbeheerder.

De website vind ik overzichtelijk en helder. Precies mijn smaak. Zelf probeer ik de zaken ook zo duidelijk mogelijk, kort en bondig, maar wel correct weer te geven. Ik weet dat dat een hele opgave is en vind een compliment dus wel op zijn plaats.

Onze nieuwsbrief "Jacobs Pensioenperspectief" bespreekt steeds een onderwerp uit het reglement en houdt ons op de hoogte van nieuwe ontwikkelingen."

Wat vind je goed en wat kan er beter?

"Hoewel niet meer verplicht, hoop ik dat de jaarlijkse deelnemers-vergadering doorgang blijft vinden. Het is het beste instrument om van gedachten te wisselen over de toekomst van het fonds.

De website is overzichtelijk en bijgewerkt. De overheids-voorzieningen zoals AOW, Anw, en WIA staan ook vermeld met links naar de websites van SVB, UWV en SZW. Er is een handige button bedacht voor het snel raadplegen van brochures, jaarverslagen en nieuws-brieven.

Van wijzigingen in de reglementen schijn je niet meer op de hoogte gebracht te worden. Daar zou nu juist in de nieuwsbrief op gewezen kunnen worden, samen met een uitleg wat er veranderd is en waarom. De statuten zijn in het verleden gewijzigd, maar de huidige statuten op de website zijn niet gedateerd of voorzien van een datum van inwerkingtreding. De uitruiltabellen voor 2009 verwijzen naar een versie 2009 van het reglement die (nog) niet op de website staat.

Ook voor wat betreft de structuur van de website zelf zie ik nog mogelijkheden voor verbetering. Vanwege mijn geordende instelling houd ik van uitklappende menu's die zich openen wanneer je er met de cursor overheen gaat. Op die manier kun je even de structuur en mogelijkheden (inhoudsopgave) verkennen voordat je een pagina opent.

In het verleden heb ik ook de pensioenplanner wel gebruikt. Hij schijnt nu bijgewerkt te zijn met de meest recente pensioengegevens. Ik meen me nog te herinneren dat je wel moest uitkijken met het invoeren van verschillende soorten pensioen. Zo moet je de jaarlijkse pensioenuitkeringen ("defined benefit") niet te verwarren of op te tellen bij een gespaard pensioenkapitaal zoals de APR ("defined contribution").

Maar helaas kwam ik niet door de inlogprocedure. Uiteraard was ik mijn wachtwoord vergeten. Dus wilde ik dat via een hint weer toe laten sturen. Maar daarvoor dien je wel de juiste gebruikersnaam in te voeren. En daar zat nu juist het probleem. Na tevergeefs allerlei mogelijke combinaties van mijn naam geprobeerd te hebben, kwam ik op het idee eens op het vraagteken naast de gebruikersnaam te drukken. Er moest blijkbaar een correspondentienummer ingevoerd



worden en geen naam. Maar ook dat maakte het er niet makkelijker op. Welk nummer werd en bedoeld? Mijn burgerservice (sofi) nummer, mijn personeelsnummer, mijn leeftijd? In welke volgorde en met of zonder scheidingspuntjes ertussen? Ze werkten allemaal niet, zodat ik toch nog maar eens moet mailen of bellen met Interpolis. Het zou handig zijn om boven de gebruikersnaam aan te geven wat voor nummer er verwacht wordt en in welke notatie.”

Zijn er nog dingen die je wilt meedelen?

Vooraf voor de jongeren onder ons: je pensioen lijkt nog wel ver weg, maar begin op tijd met bijsparen. Een klein maandbedrag kan al gauw uitgroeien tot een aardig pensioenkapitaal. Door de aanvulling van de werkgever is bijsparen in de APR wat mij betreft een aanrader.

Klachten?

Hebt u klachten over het pensioenfonds?

Stuur uw klacht schriftelijk of digitaal op naar:
Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland
Postbus 90170

5000 LM TILBURG

E-mail: SPJNL@interpolis.nl

www.pensioenfondsjacobs.nl

Ga voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure van SPJNL naar de website.

Wist u dat

-u een klacht ter attentie van het pensioenfonds kunt versturen via een speciaal klachtenformulier op de website onder 'contact'?
-er op de website een overzicht is met namen van personen bij wie u terecht kunt met uw specifieke vraag? Deze lijst vindt u onder 'contact' bij 'veelgestelde vragen'.
- ...er een lijst is met daarop een overzicht van alle onderwerpen die ooit in Jacobs Pensioenperspectief aan de orde zijn geweest? Ga naar 'Informatie voor werknemers' en klik vervolgens in de button op 'nieuwsbrief'.
- ...u via de pensioenplanner op de website een berekening kunt maken van de hoogte van uw inkomsten als u straks stopt werken? Ga naar de homepage van de website en klik op de button Pensioenplanner. Houd uw pensioenoverzicht, inlogcode en wachtwoord bij de hand.

Colofon

Deze pensioenkrant is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland en wordt 2 keer per jaar toegezonden aan alle deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds.

Redactie en eindredactie:

Het bestuur en de adviseurs van de Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland en Syntrus Achmea.

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland is een zelfstandig pensioenfonds. Syntrus Achmea verzorgt in opdracht van het bestuur van het pensioenfonds de administratie en de uitvoering van de pensioenregeling.

Deze pensioenkrant is met uiterste zorg samengesteld. Aan de krant kunnen echter geen rechten worden ontleend.