

Hoe vaak  
denkt u aan  
uw pensioen?

# Jacobs Pensioenperspectief

4

nieuwsbrief voor alle deelnemers en gepensioneerden van  
de stichting **pensioenfonds jacobs nederland** • juli 2006

## Kom in actie!



Hoe vaak denkt u aan uw pensioen? De ene collega zal dat vaker doen dan de andere. Iedereen heeft daar ook zijn redenen voor. Toch wordt het steeds belangrijker om regelmatig stil te staan bij de stand van zaken rondom uw pensioen en uw inkomen straks. Daarbij maakt het niet uit of u net begint met werken of bijna met pensioen gaat. Veel mensen denken aan eerder stoppen met werken. Zou dat kunnen met een pensioenleeftijd van 65 jaar in onze pensioenregeling? Ja, de pensioenregeling biedt voldoende mogelijkheden om vanaf 60 jaar met pensioen te gaan. Omdat wij als pensioenfonds uw persoonlijke en financiële situatie niet kennen, moet u zelf bepalen wanneer u wilt stoppen met werken en of u voldoende financiële middelen hebt op dat moment.

Een van uw belangrijkste inkomensbronnen straks is uw pensioen. Daarom is het belangrijk om nu al van tijd tot tijd te bepalen of de ontwikkeling van uw pensioen op koers ligt. Er is veel mogelijk bij SPJNL, maar u moet er zelf wat voor doen.

Natuurlijk helpen we u daarbij. Daarom besteden we in deze krant aandacht aan het pensioenbericht en de Aanvullende Pensioenrekening (APR). Het pensioenbericht biedt u de mogelijkheid te toetsen of u op koers ligt. De APR is een instrument om eerder stoppen met werken mogelijk te maken.

Kom in actie en maak gebruik van de instrumenten die het pensioenfonds u aanreikt. Ik wens u weer veel leesplezier.

Erwin Geene



## In dit nummer:

**Kom in actie!**

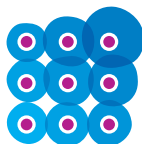
**Nieuwe regels rondom pensioen en arbeidsongeschiktheid**

**Uw pensioenoverzicht**

**APR: extra pensioen voor alle deelnemers**

**Vraag aan het pensioenfonds**

**Aan tafel met het pensioenfonds!**



# Nieuwe regels rondom pensioen en arbeidsongeschiktheid

Per 1 januari 2006 is de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) van kracht. De WIA neemt de plaats in van de WAO. Door deze nieuwe wet wijzigen de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die bij het pensioenfonds zijn ondergebracht. De wijzigingen werden al aangekondigd in de HR-nieuwsbrief van december 2005 en toegelicht in de HR-nieuwsbrieven van januari en maart 2006. In dit artikel leest u wat de wijzigingen concreet voor u betekenen.

## Wat verandert er als gevolg van de WIA?

Iedereen die ziek wordt na 1 januari 2004 valt onder de WIA. De WAO-excedentverzekering wordt een WIA-excedentverzekering. De premievrijstelling voor de pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid is aangepast aan de nieuwe wetgeving.

## WIA-excedentverzekering

Voor het inkomen boven het maximumpremieloon per jaar (€ 43.848,- op jaarbasis in 2006) is voor alle medewerkers van Jacobs bij volledige arbeidsongeschiktheid een uitkering van 70% van het loon boven deze inkomengrens verzekerd. In geval van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is de uitkering lager, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De excedentverzekering is in overeenstemming gebracht met de bepalingen in de WIA. In tabel 1 treft u de nieuwe percentages aan.

Arbeitsongeschiktheidspercentage	% uitkering boven inkomen € 43.848,-
80-100%	70%
65-80%	52,50%
55-65%	42%
45-55%	35%
35-45%	28%
0-35%	0%

De WIA-excedentuitkering gaat doorgaans in op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat.

Het salaris dat u verdiende net voor u ziek werd, is de basis voor het vaststellen van de uitkering.

De premie voor de WIA-excedentverzekering is een onderdeel van de pensioenpremie.

## Premievrijstelling

Deelnemers die arbeidsongeschikt worden, hebben recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Deze premievrije voortzetting geldt ook voor de APR. Ook deze premievrije pensioenopbouw blijft bestaan en is in lijn gebracht met de nieuwe WIA-wetgeving. In het onderstaande schema leest u wanneer u recht hebt op premievrijstelling:

Arbeitsongeschiktheidspercentage	premielvrijstelling
80-100%	100%
65-80%	75%
55-65%	60%
45-55%	50%
35-45%	40%
0-35%	0%

Voor de mate van arbeidsongeschiktheid is het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals dat wordt vastgesteld door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) in het kader van de WIA bepalend.

Werknemers die arbeidsongeschikt worden, krijgen te maken met de WIA. Voor (ex-)werknemers die momenteel een WAO-uitkering ontvangen, verandert er niets.

## Voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid in vogelvlucht

Wat gebeurt er met mijn pensioenopbouw als ik arbeidsongeschikt raak?	<p>Als u voor 80% of meer arbeidsongeschikt raakt, wordt uw pensioenopbouw voortgezet, zonder dat u daarvoor premie verschuldigd bent. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt uw pensioenopbouw gedeeltelijk premievrij voortgezet. Daarvoor geldt de volgende tabel:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 65 tot 80% arbeidsongeschikt: uw pensioenopbouw wordt voor 75% premievrij voortgezet.</li><li>• 55 tot 65% arbeidsongeschikt: uw pensioenopbouw wordt voor 60% premievrij voortgezet.</li><li>• 45 tot 55% arbeidsongeschikt: uw pensioenopbouw wordt voor 50% premievrij voortgezet.</li><li>• 35 tot 45% arbeidsongeschikt: uw pensioenopbouw wordt voor 40% premievrij voortgezet.</li></ul> <p>Als u voor het gedeelte dat u nog arbeidsgeschikt bent bij Jacobs blijft werken, wordt de pensioenopbouw voor dat gedeelte voortgezet volgens de normale bepalingen van het pensioenreglement.</p>
Hoe wordt de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld?	<p>Voor de mate van arbeidsongeschiktheid is bepalend het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals dat wordt vastgesteld door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) in het kader van de WIA.</p>
Welke pensioengrondslag geldt voor de premievrije pensioenopbouw?	<p>De vrijgestelde premie wordt berekend naar de pensioengrondslag zoals die gold op 1 januari voorafgaand aan de eerste ziekmelding. Deze pensioengrondslag wordt daarna jaarlijks aangepast volgens de algemene loonontwikkeling.</p>
Krijg ik ook een pensioenuitkering bij arbeidsongeschiktheid?	<p>Als u per jaar meer verdient dan € 43.848,- (2006), als aanvulling op de WIA op arbeidsongeschiktheidspensioenen. Bij arbeidsongeschiktheid van 80% of meer hebt u recht op een uitkering van 70% van het gedeelte van uw salaris dat boven deze grens uitkomt. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan geldt voor u een lager percentage:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80% krijgt u 52,50%;</li><li>• bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65% krijgt u 42%;</li><li>• bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55% krijgt u 35%;</li><li>• bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45% krijgt u 28%.</li></ul>
Wanneer gaat het arbeidsongeschiktheidspensioen in?	<p>Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat doorgaans in op de datum waarop de uitkering krachtens de WIA ingaat.</p>
Wanneer eindigt het arbeidsongeschiktheidspensioen?	<p>Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt zodra u minder dan 35% arbeidsongeschikt verklaard wordt, bij ingang van het ouderdomspensioen of bij uw eerdere overlijden. Bovendien stopt de uitkering als u gebruik gaat maken van een regeling voor vervroegde uittreding.</p>



# Uw pensioenoverzicht

Het pensioenoverzicht dat u jaarlijks krijgt toegestuurd, geeft u een overzicht van uw pensioenrechten bij SPJNL. U kunt hierop zien hoeveel pensioen u hebt opgebouwd, hoe hoog uw pensioen is als u tot uw pensioenleeftijd in dienst blijft en waar uw nabestaanden recht op hebben als u komt te overlijden.

Het pensioenoverzicht valt in twee onderdelen uiteen; een pagina waarop u de stand van zaken per 1 januari 2006 afleest en zes vragen en antwoorden waarmee we uw pensioensituatie in beeld brengen. De zes vragen zijn:

- Wat ontvang ik als ik straks met pensioen ga?
- Wat gebeurt er als ik kom te overlijden?
- Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?
- Wat gebeurt er als ik uit dienst treed?
- Welke keuzemogelijkheden heb ik bij het samenstellen van mijn pensioen?
- Is mijn pensioen waardevast? Hoe wordt er geïndexeerd?

Op de pagina met de stand van zaken per 1 januari 2006 (pagina 2 van uw pensioenoverzicht) ziet u in een oogopslag wat u tot op heden hebt opgebouwd. Hiernaast geven we graag een korte toelichting op deze pagina.



pensioenfonds jacobs nederland

## De stand van zaken per 1 januari 2006

### Uw persoonlijke gegevens:

	Naam	: P. Pensioen
	Geboortedatum	: XX-XX-XXXX
1	Datum in fonds	: 01-01-2004
	Datum ingang pensioen	: 01-01-XXXX
	Parttime percentage	: 100 %
2	Pensioengevend salaris	: €XX.XXX,00
3	Franchise	: € 16.465,00
4	Pensioengrondslag	: €XX.XXX,00
5	Aantal pensioenjaren voor bepaling van het nabestaandenpensioen	: 32,5833

### Uw persoonlijke keuzes:

6	Nabestaandenpensioen	70%
	Aanvullend nabestaandenpensioen	Nee
	Aanvullend tijdelijk nabestaandenpensioen	Nee
7	Aanwending APR-saldo voor nabestaandenpensioen	Nee
8	APR saldo per 1 januari 2006	€ 0,00
9	Pensioenaangroei 2005	€ 0,00

### Pensioenaanspraken in de Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland

10	Opgebouwd ouderdompensioen per 1 januari 2006	€	0,00
----	---	---	------

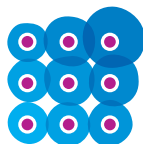
### Pensioenaanspraken in de Stichting Pensioenfonds Stork

- 11 *Op de pensioenopgaven van voorgaande jaren werden op deze plaats de bij Stichting Pensioenfonds Stork (SPS) opgebouwde aanspraken vermeld, vooruitlopend op de collectieve waardeoverdracht. Omdat de overdracht niet doorgaat, maken deze aanspraken geen onderdeel meer uit van de pensioenopgave. In plaats hiervan zal SPS u jaarlijks een opgave sturen.*

70003 012004

De aflevering van de regelingen van dit fonds is opgedragen aan Interpolis Pensioenbeheer B.V.

- 1 Vanaf deze datum bouwt u pensioen op bij SPJNL. Bij deelnemers die op 31 december 2003 al in dienst waren van Jacobs en vanaf 1 januari 2004 pensioen opbouwen staat hier als datum 1 januari 2004. Deze groep medewerkers bouwde voor 1 januari 2004 pensioen op bij Stichting Pensioenfonds Stork (SPS). Over het pensioen dat u bij SPS opbouwde ontvangt u een separaat pensioenoverzicht van SPS.
- 2 Het pensioengevend salaris is gelijk aan uw bruto jaarsalaris inclusief de vakantietoeslag. Het pensioengevend salaris bedraagt in 2006 maximaal € 137.757,-.
- 3 Bij de opbouw van uw pensioen wordt er al rekening mee gehouden dat u straks een AOW-uitkering ontvangt. Over dat deel van uw inkomen hoeft u dus geen pensioen op te bouwen. In vaktermen wordt dat deel de franchise genoemd. Voor 2006 is deze vastgesteld op € 16.465,-.
- 4 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 = bruto maandsalaris x 12,96% -/- de franchise.
- 5 De hoogte van het verzekerde nabestaandenpensioen is afhankelijk van het aantal jaren dat u deelnemer bent geweest van SPJNL en van het aantal jaren dat u nog deelnemer bent als u uw dienstbetrekking bij Jacobs tot de pensioendatum voortzet. Hebt u gebruik gemaakt van waardeoverdracht? Dan vertaalt zich dat in extra dienstjaren bij het pensioenfonds. Hier leest u hoeveel pensioenjaren meetellen voor de vaststelling van de hoogte van het verzekerde nabestaandenpensioen. Voor deelnemers die op 31 december 2003 al in dienst waren van Jacobs tellen ook de bij SPS doorgebrachte deelnemersjaren mee.
- 6 Bij SPJNL hebt u de mogelijkheid om voor een verzekerd nabestaandenpensioen van 70% of 80% van uw ouderdompensioen te kiezen. Hier leest u waar u voor hebt gekozen.
- 7 Met het keuzepakket hebt u tijdens actief dienstverband de mogelijkheid extra nabestaandenpensioen voor uw partner te verzekeren in de vorm van aanvullend nabestaandenpensioen of aanvullend tijdelijk nabestaandenpensioen. Hier leest u waar u voor hebt gekozen. Meer hierover leest u op [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl).
- 8 In het keuzepakket van het pensioenfonds is het ook mogelijk om zelf extra bij te sparen op de aanvullende pensioenrekening (APR). U spaart een pensioenkapitaal bij elkaar, dat bij beëindiging van uw deelnemerschap wordt omgezet in een aanspraak op ouderdompensioen en/of nabestaandenpensioen. Als u spaart op de APR leest u hier het saldo per 1 januari 2006 van uw APR.
- 9 Voor uw belastingaangifte 2006 kunt u de opgave pensioenaangroei van 2005 gebruiken. Het pensioenfonds is wettelijk verplicht een opgave te doen van de jaarlijkse pensioenaangroei. De aangroei is berekend met de in onze administratie beschikbare gegevens. U kunt het vermelde bedrag gebruiken voor de vaststelling van fiscale ruimte binnen de Wet op de Inkomstenbelasting om in de lijfrentesfeer een koopsom of een premie te storten. Bij die vaststelling van de fiscale ruimte voor uw belastingaangifte kunnen wij u helaas niet van dienst zijn. Voor meer informatie kunt u terecht bij uw financieel adviseur of [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- 10 De uitkering die u per jaar vanaf uw 65e levenslang ontvangt, als uw dienstverband bij Jacobs per 1 januari 2006 beëindigd zou zijn.
- 11 SPS stuurde u in maart 2006 het pensioenoverzicht. Door het niet doorgaan van de waardeoverdracht had u eind 2005 éénmalig de mogelijkheid om uw SPS nabestaandenpensioen weer terug te zetten in ouderdompensioen. Deze keuze ziet u bevestigd op het SPS pensioenoverzicht.



# APR: extra pensioen voor alle deelnemers

**Met de vernieuwde Aanvullende Pensioenrekening (APR) bouwt u vanaf 1 januari 2006 extra kapitaal op. Dit extra kapitaal kunt u gebruiken om eerder dan op 65-jarige leeftijd met pensioen te gaan. Deze regeling is vastgelegd in het Reglement inzake het Keuzepakket van SPJNL. Jacobs betaalt hiervoor een premie. Daarnaast hebt u de mogelijkheid op de APR zelf te sparen voor extra pensioen.**

In maart ontving u van uw werkgever al meer informatie over de vernieuwde APR en de achtergronden van de wijzigingen. Verder hebt u een keuze kunnen maken met betrekking tot uw spaarpremie, uw beleggingskeuze en het bedrag dat tot uitkering moet komen als u onverhoopt komt te overlijden.

Op de APR spaart u een pensioenkapitaal bij elkaar, dat bij beëindiging van uw deelnemerschap wordt omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen.

De APR-premies worden belegd in de beleggingsfondsen van Robeco. Het APR-vermogen kan dus fluctueren met de waarde van uw beleggingen.

U bepaalt zelf in welke beleggingsfondsen u belegt. Daarbij hebt u de keuze uit vijf voor u geselecteerde mixfondsen. Ook is het mogelijk om een persoonlijke beleggingsportefeuille samen te stellen.

Meer informatie over de beleggingsfondsen treft u aan op [www.robecodirect.nl](http://www.robecodirect.nl).

Voor de SpaarVUT-deelnemers blijft de "oude" APR-regeling van kracht.

Het prepensioenkapitaal dat u hebt opgebouwd tot 31 december 2005 blijft voor u behouden. Deze zomer zal SPJNL u samen met de werkgever Jacobs Nederland BV informeren over de keuzes die u kunt maken ten aanzien van dit kapitaal.

## Werkgeversbijdrage APR (nieuw)

Deelnemers aan de SpaarVUT-regeling zijn uitgesloten van deze werkgeversbijdrage.

Percentage van uw SPJNL pensioengrondslag

(Pensioengrondslag = bruto maandsalaris x 12,96% - / - € 16.465 (= franchise voor het jaar 2006))

Leeftijd per 1 januari (peildatum)

25 tot en met 29	1,73%
30 tot en met 34	1,94%
35 tot en met 39	2,27%
40 tot en met 44	2,71%
45 tot en met 49	3,30%
50 tot en met 54	3,96%
55 tot en met 59	4,78%
60 tot en met 64	5,75%

De hoogte van de maandelijkse werkgeversbijdrage is 1/12e deel van de premie die wordt berekend volgens de bovenstaande tabel.

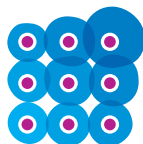
## Vrijwillig extra sparen

Met de wijzigingen in de pensioenregeling vervalt dus de opbouw van prepensioen in onze pensioenregeling. De premie die Jacobs hiermee uitspaat, wordt gestort in de APR. Wanneer u in het verleden prepensioen opbouwde, betaalde u hiervoor ook een eigen bijdrage. Deze is nu vervallen. De eigen bijdrage was onderdeel van de totale financiering van uw prepensioen. Wanneer u dus uitzicht wilt houden op vervroegde pensionering, is het goed te overwegen wat u met uw eigen bijdrage doet. Een van de mogelijkheden is deze ook te storten op de APR. Met een rekenmodule bepaalt u zelf hoeveel u in 2006 maximaal kunt storten op de APR. De rekenmodule voor zowel de oude als de nieuwe APR-regeling staat op [jnet/offices/Leiden/departement/HR/Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland](http://jnet/offices/Leiden/departement/HR/Stichting%20Pensioenfonds%20Jacobs%20Nederland).

## overzicht

Uw opbouw van ouderdomspensioen bij SPJNL in vogelvlucht

	Pensioen in de basispensioenregeling	Pensioen op de Aanvullende Pensioenrekening (APR)
Voor wie bestemd?	Iedereen die deelnemer is in het pensioenfonds bouwt automatisch pensioen op in de basisregeling	Iedereen die deelnemer is in het pensioenfonds heeft vanaf 1 januari 2006 een APR-nieuw. U bepaalt zelf of u extra premie stort op de APR
Soort regeling	Voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling	Beschikbarepremieregeling
Hoeveel pensioen krijg ik op de pensioendatum?	Ieder jaar dat u deelneemt, bouwt u 1,75% van de pensioengrondslag als pensioen op	Hoeveel pensioen u straks kunt inkopen, hangt af van het aanwezige pensioenvermogen op de APR
Wanneer kan ik met pensioen?	65 jaar, of eerder (vanaf 60 jaar) indien u daarvoor zelf kiest	De APR kunt u gebruiken om eerder met pensioen te gaan (vanaf 60 jaar) door extra ouderdomspensioen op te bouwen
Wie betaalt de premie?	Jacobs betaalt samen met u de premie. Dit wordt via uw salaris verrekend	Jacobs betaalt voor u een premie. U hebt de keuze om zelf ook een premie in te leggen
Wie waakt er over het pensioenvermogen?	Het pensioenfondsbestuur zorgt ervoor dat u op uw pensioendatum krijgt wat in het pensioenreglement staat omschreven	U bepaalt zelf hoeveel risico u wilt nemen en in welke beleggingsportefeuilles van Robeco u wilt beleggen. U bent zelf verantwoordelijk voor uw APR-keuzes. U kunt kiezen tussen meer of minder risicovolle beleggingen



# Vraag aan het pensioenfonds

## Ik ga samenwonen en sluit met mijn partner een samenlevingscontract af. Moet ik het pensioenfonds informeren over het samenlevingscontract?

Afhankelijk van de afspraken die u vastlegt in het samenlevingscontract is het verstandig het pensioenfonds te informeren. Uw partner kan aanspraak maken op het nabestaandenpensioen dat voor u verzekerd wordt als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- uw partner is aangemeld bij SPJNL
- het samenlevingscontract is opgemaakt voor het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd (65 jaar)

- in het samenlevingscontract zijn bepalingen van vermogensrechtelijke aard over de gemeenschappelijke huishouding opgenomen
- in het samenlevingscontract staat dat uw partner als begunstigde van het nabestaandenpensioen wordt aangewezen en niemand anders
- de partner is geen bloed- of aanverwant in rechte lijn
- er is sprake van een notarieel samenlevingscontract

### Partner aanmelden?

Dat doet u het beste schriftelijk en met toevoeging van een uittreksel uit het persoons-

register en een kopie van het samenlevingscontract. Vermeldt u in de brief dat u en uw partner kennis hebben genomen van de voorwaarden voor nabestaandenpensioen volgens het reglement van de pensioenregeling.

### Let op! Partners die al bij SPS zijn aangemeld moet u ook bij SPJNL aanmelden.

Van SPS heeft ons pensioenfonds geen informatie ontvangen over partners met een samenlevingscontract. Als u samenwoont op basis van een samenlevingscontract doet u er daarom goed aan uw partner ook aan te melden bij SPJNL.



**Goede communicatie over de pensioenregeling is een van de speerpunten van het pensioenfondsbestuur. Met een krant, een eigen site en bijeenkomsten informeert het bestuur u langs diverse kanalen over uw pensioen bij SPJNL. Maar biedt deze informatie u ook toegevoegde waarde? Over dit onderwerp gaat het pensioenfondsbestuur graag met u in gesprek.**

In september 2006 organiseren we daarom een rondetafelgesprek waarin we een belangrijk communicatietema uit de eerste helft van

## Aan tafel met het pensioenfonds!

2006 met u willen evalueren: de gewijzigde Aanvullende Pensioenrekening (APR).

We beginnen met een korte terugblik op de wijzigingen en de informatie die we u hebben verstrekt. Vervolgens vernemen we graag van u of u de aangeboden informatie duidelijk en volledig vond en of u nog vragen hebt over de gewijzigde APR.

Naast een vertegenwoordiger van het bestuur is op de bijeenkomst ook een vertegenwoordiger van Interpolis Pensioenen aanwezig om de bijeenkomst te begeleiden. U bent van harte welkom om deel te nemen aan het gesprek. U kunt zich aanmelden bij de redactie van Jacobs Pensioenperspectief: [redactieSPJNL@jacobs.com](mailto:redactieSPJNL@jacobs.com)

In een van de volgende edities van Jacobs

Pensioenperspectief doen we graag verslag van de bijeenkomst.

## Colofon

### Redactie

Luk Dierick en Dick van Leeuwen  
Coördinatie en teksten: Interpolis  
Pensioenbeheer B.V.

### Redactieadres

Redactie Stichting Pensioenfonds Jacobs  
Nederland  
Postbus 141  
2300 AC Leiden  
[redactieSPJNL@jacobs.com](mailto:redactieSPJNL@jacobs.com)