

Welkom bij Conservatrix. U bouwt vanaf 1 juni 2008 pensioen bij ons op. Dit doet u via uw werkgever <naam werkgever>. In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over pensioen. Die vindt u wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl en uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). De UPO ontvangt u elk jaar uiterlijk op 30 september van Conservatrix.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In de eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In deze tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. In de derde laag vindt u alle overige documenten, zoals het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst. U kunt laag 3 opvragen bij de afdeling Pensioen- en Lijfrenteverzekeringen.

Wat krijgt u in deze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Via uw werkgever neemt u deel in een pensioenregeling en krijgt u ouderdomspensioen als u met pensioen gaat. Ouderdomspensioen is, samen met de AOW-uitkering, uw maandelijkse inkomen wanneer u stopt met werken en met pensioen gaat. U krijgt dit pensioen zolang u leeft. Hoe hoog het ouderdomspensioen is, kunnen we nu niet zeggen. Dit hangt af van de hoogte van uw pensioenkapitaal op uw pensioendatum en hoeveel pensioen u hiervoor kunt kopen. U vindt een indicatie op www.mijnpensioenoverzicht.nl. De pensioenregeling waaraan u meedoet, noemen we een premieovereenkomst. De premie die gebruikt wordt voor de opbouw van uw pensioenkapitaal staat vast. Dat geldt ook voor de hoogte van het pensioenkapitaal dat u bij Conservatrix opbouwt. U bouwt namelijk een gegarandeerd pensioenkapitaal op.



Partnerpensioen en wezenpensioen

Zolang u bij <naam werkgever> vaste premie werkt, is er voor uw eventuele partner een partnerpensioen en voor uw eventuele kinderen een wezenpensioen geregeld. Het partnerpensioen wordt uitbetaald na uw overlijden zolang uw partner leeft. Het wezenpensioen wordt uitbetaald als u overlijdt en tot de leeftijd van 18 jaar van het kind. Het is belangrijk om te weten dat het partnerpensioen en wezenpensioen niet meer verzekerd is als u overlijdt nadat u uit dienst bent gegaan bij uw huidige werkgever. Hoeveel uw partner krijgt en uw kind(eren) krijg(t)(en) bij uw overlijden vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl. In het pensioenreglement in laag 3 van Pensioen 1-2-3 leest u welke elementen de hoogte van het partner- en wezenpensioen bepalen.

Uw werkgever betaalt de premie voor het partner- en wezenpensioen.

Wilt u dat uw partner ook pensioen krijgt als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan? Dat kan. U gebruikt daarvoor een deel van uw pensioenkapitaal. Hiermee koopt u een partnerpensioen. Uw partner krijgt dit pensioen na uw overlijden zolang uw partner leeft. Hoe hoog dat partnerpensioen is, kunnen we nu niet zeggen. U vindt een indicatie op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Kiest u hiervoor? Dan krijgt u wel een lager ouderdomspensioen. U heeft immers minder pensioenkapitaal over voor een ouderdomspensioen. Deze keuze maakt u wanneer u met pensioen gaat.

Soms krijgen nabestaanden een nabestaandenuitkering van de overheid uit de Algemene nabestaandenwet (Anw-uitkering). De nabestaande moet dan wel aan de voorwaarden voldoen. Meer informatie over deze Anw-uitkering vindt u op www.svb.nl.



Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Wanneer u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt, gaat uw pensioenopbouw door zonder dat u zelf (de volledige) premie betaalt. Conservatrix betaalt dan (een deel van) de premie voor uw pensioen. Hoeveel dit precies is, hangt af van het percentage dat u arbeidsongeschikt bent. In het pensioenreglement in laag 3 van Pensioen 1-2-3 leest u welk deel van de premie wij dan betalen.



Pensioenreglement

Vraag het pensioenreglement op bij onze afdeling Pensioen- en Lijfrenteverzekeringen via pensioenenlijfrente@conservatrix.nl of via 035 – 548 08 72.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Er is geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Uw pensioenregeling voorziet niet in een arbeidsongeschiktheidspensioen. Als u arbeidsongeschikt wordt, is er dus in aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (IVA/WIA) geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.



Uw eventuele partner en uw kinderen ontvangen geen partner- of wezenpensioen van ons als u komt te overlijden wanneer u niet meer bij deze werkgever werkt

Na beëindiging van uw dienstverband met uw werkgever vervallen de verzekeringen van het gegarandeerde partnerpensioen, het gegarandeerde wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Uw eventuele partner en kinderen ontvangen dan geen partner- of wezenpensioen meer van ons als u komt te overlijden. Hierop zijn twee uitzonderingen. In het pensioenreglement in laag 3 van Pensioen 1-2-3 leest u welke uitzonderingen van toepassing zijn.

Hoe bouwt u pensioen op?



U bouwt op 3 manieren pensioen op:

A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

Let op: Heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

Hoeveel pensioen u opbouwt via de regeling van uw werkgever, ziet u op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit krijgt u ieder jaar van ons. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. Pensioen dat u zelf regelt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt via uw werk. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering – zoals een lijfrente – af te sluiten of door in uw regeling extra pensioen op te bouwen. Of u dat nodig vindt, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. U kunt ook kijken naar de pensioenschijf van vijf op de website van het Nibud www.nibud.nl.



Beschikbare premie

Uw werkgever betaalt pensioenpremies. Met die premies bouwt u bij Conservatrix een gegarandeerd eindkapitaal op waarmee u op uw pensioendatum een pensioen aankoopt. We noemen dit een beschikbare premieregeling.



Pensioenkapitaal

Uw beschikbare premie wordt vastgesteld over een deel van uw jaarlijkse brutoloon. Soms telt een deel van het loon niet mee voor de pensioenopbouw. Zoals een ploegentoeslag. Het loon dat meetelt voor pensioenopbouw is het pensioengevend loon. Vraag aan uw werkgever welk deel van uw loon meetelt. De beschikbare premie is een percentage van uw pensioengevend salaris min de AOW-franchise (het deel van het loon waarover u geen pensioen opbouwt omdat u een AOW-uitkering krijgt).

Dit percentage bedraagt 4.7%. Met dit percentage berekenen wij uw premie.

Voorbeeld:

De beschikbare premie bedraagt in dit voorbeeld: 5,4%. **Let op:** dit percentage kan afwijken van het percentage dat wij gebruiken om uw premie te berekenen.

De AOW-franchise in een pensioenregeling is: € 13.000,-
Het pensioengevend salaris van meneer Voorbeeld is: € 40.000,-

De beschikbare premie voor de pensioenregeling van meneer Voorbeeld is:
(€ 40.000,- / € 13.000,-) x 5,4% = € 1.458,- per jaar. Per maand is dit € 121,50.

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Verandert u van baan en wilt u uw pensioen meenemen, dan kan dit. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Geef dit dan door aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioenkapitaal bij Conservatrix staan. U koopt dan met dit kapitaal op uw pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele partner. Zie hiervoor ook de informatie onder het kopje 'Wat krijgt u in deze pensioenregeling'. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Uw financieel adviseur helpt u graag.



Pensioenregelingen vergelijken

Wilt u uw pensioenregeling vergelijken met een andere pensioenregeling? Download dan de pensioenvergelijker op www.conservatrix.nl/pensioen.



Extra pensioen opbouwen

Bij Conservatrix is het mogelijk om, naast uw verplichte pensioenopbouw, vrijwillig extra pensioen op te bouwen. De extra pensioenpremie wordt door uw werkgever op uw salaris ingehouden. Uw werkgever draagt de premie af aan Conservatrix. Het minimum bedrag bedraagt € 300,- op jaarbasis. Het maximum bedrag hangt af van wat er voor u fiscaal is toegestaan.

Als u meer informatie wilt over de mogelijkheid vrijwillig extra pensioen op te bouwen, dan kunt u terecht bij uw werkgever. Via uw werkgever kunt u zich ook aanmelden. Meer informatie kunt u vinden in het pensioenreglement in laag 3 van Pensioen 1-2-3.



Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat en er is geen of te weinig partnerpensioen voor uw partner wanneer u overlijdt, dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van Conservatrix als u komt te overlijden nadat u met pensioen bent gegaan.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om wel of niet te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het pensioenreglement.



Partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen

Naast ouderdompensioen bouwt u ook partnerpensioen op dat ingaat bij uw overlijden na de pensioendatum. Er kunnen redenen zijn waarom u dit partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen, of misschien heeft u geen partner (meer).

Let op: Dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u wél een partner heeft moet hij/zij het wel eens zijn met deze keuze.



Als u deels met pensioen gaat

In plaats van ineens met pensioen te gaan op uw 65-ste kunt u er ook voor kiezen om een deel van uw pensioen eerder in te laten gaan. Dit kan vanaf 60 jaar. Dat betekent wel dat het deel van het ouderdompensioen dat u eerder laat ingaan lager wordt. Deeltijd met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt gedeeltelijk en het ouderdompensioen wordt verlaagd. Voor het deel dat u doorwerkt bouwt u nog wel pensioen op.

U kunt er ook voor kiezen om na uw 65-ste gedeeltelijk langer door te werken. U kunt dan een deel van uw pensioen in laten gaan op uw 65-ste. Het uitbetalen van het andere deel van uw ouderdompensioen kan worden uitgesteld totdat u volledig met pensioen gaat. Voor het deel dat u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdompensioen verhoogd. Daarnaast wordt de pensioenopbouw voortgezet voor zover u doorwerkt. Kijk voor meer informatie en de voorwaarden voor het uitstellen van pensioen in het pensioenreglement. Het pensioenreglement is onderdeel van laag 3 van Pensioen 1-2-3.



Pensioen vervroegen of uitstellen

In plaats van met pensioen te gaan op uw 65-ste kunt u er voor kiezen om langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdompensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat. Als u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde pensioenkapitaal verhoogd. Daarnaast wordt de pensioenopbouw voortgezet als u doorwerkt. Kijk voor de voorwaarden voor het uitstellen van pensioen in het pensioenreglement. Het pensioenreglement is onderdeel van laag 3 van Pensioen 1-2-3.

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op uw 65-ste. Dat betekent wel dat uw ouderdompensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en het ouderdompensioen wordt verlaagd. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW-uitkering wellicht later ingaat dan uw vervroegde pensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer uw AOW-uitkering ingaat.



Hoog/laag

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdompensioen te ontvangen, en daarna een lager ouderdompensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdompensioen lager dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Let op: Dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdompensioen te ontvangen, en daarna een hoger ouderdompensioen. Vanaf dat tweede moment heeft u bij deze keuze een hoger ouderdompensioen dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Hoe zeker is uw pensioen?



Risico's

De hoogte van het pensioenkapitaal dat u bij Conservatrix opbouwt bij ongewijzigde voortzetting van uw verzekering staat vooraf vast. U bouwt namelijk een gegarandeerd pensioenkapitaal op. U moet van dit pensioenkapitaal een pensioenuitkering kopen bij een pensioenverzekeraar.

De hoogte van uw pensioenuitkering is afhankelijk van het tarief dat de pensioenverzekeraar hanteert bij de aankoop van uw pensioenuitkering.

De pensioenverzekeraar baseert haar tarief op een aantal onderdelen. Dit zijn:

- ✓ de rente;
- ✓ de levensverwachting van mensen;
- ✓ vergoeding voor kosten die ze maken.

Voor meer informatie over de uiteindelijke hoogte van uw pensioen verwijzen wij u naar www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Welke kosten maken wij?



Kosten

Uw werkgever betaalt kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling aan ons. Deze kosten ziet u op uw informatiemodel 3, kostenoverzicht.

Wanneer moet u in actie komen?



Waardeoverdracht

U kunt ervoor kiezen om uw pensioen mee te nemen als u van baan verandert. Misschien wilt u dan alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Geef dit dan door aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioenkapitaal bij Conservatrix staan. U koopt dan met dit kapitaal op uw pensioendatum een pensioen voor uzelf en uw eventuele nabestaanden. Zie hiervoor ook de informatie onder het kopje 'Wat krijgt u in deze pensioenregeling'. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Uw financieel adviseur helpt u graag.



Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt, geeft uw werkgever dit aan ons door. Wij betalen dan (een deel van) de premie voor uw pensioen. Hoeveel dit precies is, hangt af van het percentage dat u arbeidsongeschikt bent. Wordt u meer of minder arbeidsongeschikt? Dan heeft dat invloed op de premie die wij betalen. Geef dit daarom op tijd aan ons door. Overleg met uw financieel adviseur of u iets extra's moet regelen.



Trouwen, samenwonen of geregistreerd partnerschap

Trouwen en een geregistreerd partnerschap zijn voor de pensioenregeling hetzelfde. U leest in uw Pensioen 1-2-3 wat er voor uw eventuele partner en eventuele kinderen is geregeld als u overlijdt. Vindt u dit niet genoeg? Zorg dan voor een aanvulling hierop.

Woont u ongehuwd samen? Dan is er niet automatisch een partnerpensioen geregeld. Wilt u dat uw partner hier wel voor in aanmerking komt? Dan moeten u en uw partner aan bepaalde voorwaarden voldoen. Deze voorwaarden staan in het pensioenreglement.



Echtscheiding, beëindiging geregistreerd partnerschap of beëindiging samenwonen

Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt, dan heeft uw partner recht op de helft van het pensioen dat u tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap opbouwde. Het kan zijn dat u daar afwijkende afspraken over maakte. Deze staan dan in uw echtscheidingsconvenant. Geef deze afspraken binnen 2 jaar aan ons door. Dit doet u door een kopie van het echtscheidingsconvenant op te sturen. Ontvangen wij binnen 2 jaar geen echtscheidingsconvenant? Dan verdelen wij uw pensioen standaard. Uw ex-partner krijgt dan een eigen pensioenaanspraak.

Woont u ongehuwd samen? Dan moet u zelf afspraken maken over de verdeling van het ouderdomspensioen. Het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt namelijk niet voor ongehuwd samenwonenden. Wilt u dit niet? Maak dan goede afspraken bij de scheiding en leg dit vast in een convenant of een notariële akte. Stuur dat aan ons op.

Meer informatie kunt u vinden in het pensioenreglement in laag 3 van Pensioen 1-2-3.



Verhuizen naar het buitenland

Als u verhuist naar het buitenland kan het zijn dat u dan geen pensioen meer opbouwt. Bespreek dit met uw financieel adviseur en uw werkgever.



Werkloos

Als u werkloos wordt wanneer u nog steeds werkt bij deze werkgever dan, stopt de pensioenopbouw. Indien u aansluitend aan uw uitdiensttreding een WW-uitkering ontvangt dan blijft de dekking van het partnerpensioen bij overlijden voor uw pensioendatum wél in stand. Dit blijft zo zolang u een WW-uitkering ontvangt.

Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en eventuele wezenpensioen in kaart brengt. U moet ons zelf informeren over uw werkloosheid.



Als u meer of minder gaat werken

Als u meer of minder gaat werken. U moet ons zelf informeren wanneer u meer of minder gaat werken.



Als u verlof opneemt

Als u tussentijds verlof opneemt, bijvoorbeeld ouderschapsverlof of zwangerschapsverlof. U moet ons zelf informeren wanneer u verlof gaat opnemen.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Keuzemogelijkheden

De keuzemogelijkheden in uw pensioenregeling zijn:

- ✓ Eerder met pensioen gaan. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van uw pensioen, omdat u uw pensioen over een langere periode uitbetaald krijgt;
- ✓ Wel of geen partner- en wezenpensioen verzekeren;
- ✓ Eerst een hoger dan een lager pensioen ontvangen, of andersom;
- ✓ Bij wie u pensioen wilt kopen.



Als u vragen heeft over uw pensioenregeling

Neem contact op met uw pensioenadviseur als u vragen heeft of gebruik maakt van de actien-/of keuzemomenten. Natuurlijk kunt u ook met ons contact opnemen. Ons telefoonnummer is 035 - 548 08 72. U kunt ons bellen op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur. Of stuur een e-mail naar pensioenenlijfrente@conservatrix.nl.