

### Excedentregeling

In dit Pensioen 1-2-3 lees je wat je wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over jouw pensioen. Die vind je wel op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### Wat vind je in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze tweede laag vind je meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vind je in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van BPFL. Je kunt laag 1 en 3 vinden op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl) of je kunt deze bij ons opvragen.

## Wat krijg je in onze pensioenregeling?



### Ouderdomspensioen

Via jouw werkgever neem je deel in de pensioenregeling van BPFL en bouw je ouderdomspensioen op. Dat ouderdomspensioen ontvang je als je 68 jaar wordt. Jouw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat je van de overheid ontvangt als je de AOW-leeftijd bereikt.

Hoe hoog het ouderdomspensioen is, kunnen we nu niet zeggen. Dit hangt af van de hoogte van je pensioenkapitaal op jouw pensioendatum en hoeveel pensioen je hiervoor kunt kopen. Je vindt een indicatie op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

De pensioenregeling waaraan je meedoet, noemen we een premieovereenkomst. De premie die gebruikt wordt voor de opbouw van je pensioenkapitaal staat vast, hoe hoog het pensioenkapitaal wordt op jouw pensioendatum is onzeker.



### Partner- en wezenpensioen

Als je komt te overlijden voordat je met pensioen gaat, heeft je partner recht op een partnerpensioen en ontvangen je kinderen een wezenpensioen. Het kapitaal dat je al hebt opgebouwd en dat je nog had kunnen opbouwen wordt daarvoor gebruikt.

De hoogte van het partnerpensioen en van het wezenpensioen staat vermeld op je UPO en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Meer informatie vind je op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl) of in ons pensioenreglement.

Verder kan jouw partner recht hebben op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de Anw-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Jouw partner woonde of werkte in Nederland en heeft de AOW-leeftijd nog niet bereikt en jouw partner zorgt voor een kind dat jonger is dan 18 jaar of jouw partner is voor meer dan 45% arbeidsongeschikt. Meer informatie kun je vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) [www.svb.nl](http://www.svb.nl).



### Pensioenreglement

Wil je precies weten wat onze pensioenregeling je biedt? Kijk op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl) of vraag het pensioenreglement bij ons op.

## Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?



### Er is geen arbeidsongeschiktheidspensioen

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

## Hoe bouw je pensioen op?



### A. AOW: dit pensioen ontvang je van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. Je bouwt in 50 jaar AOW op. Je bouwt alleen AOW op als je in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd je AOW krijgt, hangt af van jouw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk.

## Hoe bouw je pensioen op?

De AOW-bedragen worden jaarlijks aangepast. Kijk voor de bedragen en voor verdere informatie over de AOW op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Let op:** heb je niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan jouw AOW lager uitvallen.

### B. Het pensioen dat je via jouw werk opbouwt

Hoeveel pensioen je opbouwt via de pensioenregeling van jouw werkgever, zie je op jouw UPO. Het UPO ontvang je één keer per jaar zolang je pensioen opbouwt bij BPFL. Op het UPO staat het ouderdomspensioen dat je nu hebt opgebouwd. Op het UPO vind je ook gegevens van het partner- en wezenpensioen. Dat is pensioen voor jouw partner en kinderen als je overlijdt. Wil je een totaaloverzicht van het pensioen dat je bij jouw huidige en eerdere werkgevers hebt opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### C. De pensioenaanvulling waar je zelf voor zorgt

Je kunt zelf zorgen voor een aanvulling op jouw AOW en het pensioen dat je opbouwt via jouw werkgever. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering - zoals een lijfrente - af te sluiten.

#### PREMIE

#### Beschikbare premieregeling

Iedere maand wordt premie gestort op jouw pensioenbeleggingsrekening. De premies worden voor je belegd en vormen op jouw pensioendatum een pensioenkapitaal. Met dit kapitaal koop je een pensioen. Dit noemen we een beschikbare premieregeling.

Wij beleggen het geld dat op jouw pensioenbeleggingsrekening staat. Ben je bijna 68 jaar? Dan kun je weinig risico lopen met je pensioen. Wij beleggen daarom steeds minder risicovol als jouw pensioendatum dichterbij komt. Dit noemen wij beleggen volgens life cycle.



#### Pensioengrondslag

Jouw beschikbare premie wordt vastgesteld over je jaarlijkse brutoloon tussen € 58.311,00 en € 112.189,00 (2021). Soms telt een deel van het loon niet mee voor de pensioenopbouw. Het loon dat meetelt voor pensioenopbouw is het pensioengevend loon. Vraag aan je werkgever welk deel van je loon meetelt. De beschikbare premie is een percentage van jouw pensioengevend salaris. Dit percentage hangt af van jouw leeftijd. In de tabel kun je zien welk percentage wij nemen bij jouw leeftijd. Met dit percentage berekenen wij je premie. Jouw leeftijd op 1 januari is bepalend voor de maximumpremie voor dat betreffende jaar.

#### Jouw leeftijd op 1 januari 2021

Jouw leeftijd op 1 januari 2021	Percentages
Van 21 t/m 24	5,40%
Van 25 t/m 29	6,60%
Van 30 t/m 34	7,80%
Van 35 t/m 39	9,40%
Van 40 t/m 44	11,30%
Van 45 t/m 49	13,60%
Van 50 t/m 54	16,40%
Van 55 t/m 59	19,80%
Van 60 t/m 64	23,80%
Van 65 t/m 67	27,40%

De genoemde percentages zijn maximum percentages. Uw werkgever kan voor een lager percentage hebben gekozen. Informeer bij uw werkgever welk percentage wordt gehanteerd.

Het bruto jaarsalaris van meneer Voorbeeld is: € 100.000,00

De pensioengrondslag van meneer Voorbeeld is: € 100.000,00 - € 58.311,00 (salarisgrens) = € 41.689,00.

Op 1 januari 2021 is meneer Voorbeeld 38 jaar. Uit de tabel lees je welk percentage bij de leeftijd van 38 jaar hoort: 9,40%. De premie voor de pensioenregeling van meneer Voorbeeld is:  
 $€ 41.689,00 \times 9,40\% = € 3.993,81$  per jaar. Per maand is dit € 332,82.

## Hoe bouw je pensioen op?



### Jij en je werkgever betalen beiden voor je pensioen

Iedere maand wordt er premie betaald voor je pensioen. In feite is de premie de prijs van je pensioen. Je werkgever houdt de pensioenpremie elke maand in op je bruto loon. Op je loonstrook staat het exacte bedrag dat je betaalt. Mogelijk betaalt je werkgever ook mee aan je pensioen. De premie die de werkgever mogelijk betaalt staat niet op je loonstrook. Vraag bij je werkgever na of en hoeveel hij bijdraagt aan je pensioen.

## Welke keuzes heb je zelf?



### Waardeoverdracht

Verander je van baan en ga je daardoor naar een andere pensioenregeling? Je kunt jouw pensioen meenemen naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. De hoogte van jouw opgebouwd pensioen per jaar bepaalt wat er met jouw pensioen gebeurt.

Is jouw opgebouwd pensioen hoger dan € 503,24 per jaar dan beslis je zelf of je jouw pensioen meeneemt naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als jouw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wil je alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Wil je dat? Neem dan contact op met jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Wil je jouw pensioen niet meenemen? Dan hoef je niets te doen. Jouw pensioen blijft bij BPFL staan. Wil je hulp bij het maken van jouw keuze? Wij of jouw financieel adviseur helpen je graag.

Is jouw opgebouwd pensioen lager dan € 503,24 per jaar en hoger dan € 2,- per jaar en ben je na 1 januari 2019 uit dienst gegaan dan zorgt BPFL er automatisch voor dat jouw pensioen meegaat naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. BPFL checkt daarom jaarlijks bij [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) of je pensioen opbouwt bij een nieuw pensioenfonds of verzekeraar. Heb je geen nieuw pensioenfonds of verzekeraar dan blijft jouw pensioen bij BPFL staan.

Veranderde je van baan na 1 januari 2019 en is jouw opgebouwd pensioen € 2,- of lager per jaar, dan krijg je dat pensioen niet. Het vervalt aan het fonds. Dat is wettelijk zo bepaald.



### Pensioenvergelijker

Pensioenregelingen verschillen van elkaar. Met de pensioenvergelijker krijg je in een paar stappen een overzicht op welke punten een willekeurige andere pensioenregeling verschilt van deze regeling. Op basis van de verschillen kun je bepalen hoe belangrijk deze voor je zijn en indien gewenst in actie komen. Dat kan handig zijn, bijvoorbeeld bij de wisseling van een baan. Je vindt de pensioenvergelijker op onze website.



### Pensioen vervroegen

Je kunt ervoor kiezen om je pensioen eerder in te laten gaan dan op 68 jaar. Dat betekent wel dat je ouderdomspensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en het ouderdomspensioen wordt verlaagd. Je moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan je vervroegde pensioen. Kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) om te zien wanneer je AOW ingaat.



### Beleggingskeuze

Als je 55 jaar wordt sorteert je voor op je pensioendatum. Je kiest dan voor doorbeleggen met meer risico en kans op meer rendement of je kiest ervoor om het risico in de beleggingen af te bouwen. Dat geeft meer zekerheid, maar waarschijnlijk minder rendement. Deze keuze is niet eenmalig. Je kunt je keuze één keer per jaar wijzigen.



### Kiezen voor een stabiel of variabel pensioen

Als je 55 jaar wordt, vragen wij je om een keuze te maken tussen een stabiel of een variabel pensioen. Met deze keuze sorteert je voor op je pensioendatum. Zo kunnen wij voor jou de juiste mix aan beleggingen inrichten. Enkele maanden voor je pensioendatum ontvang je meer informatie en kies je definitief voor een stabiel of variabel pensioen.

## Welke keuzes heb je zelf?

Kies je een stabiel pensioen? Dan weet je ongeveer welk bruto bedrag je de rest van je leven elke maand ontvangt. Een stabiel pensioen levert naar verwachting een lager pensioen op dan een variabel pensioen. Je loopt namelijk minder (beleggings)risico dan bij een variabel pensioen. Maar je loopt wel meer risico om koopkracht te verliezen.

Kies je een variabel pensioen? Dan staat het bruto bedrag dat je krijgt niet vast, omdat met je pensioenkapitaal nog wordt belegd. Je weet dus niet van tevoren hoeveel pensioen je de rest van je leven krijgt. Een variabel pensioen levert naar verwachting een hoger pensioen op dan een stabiel pensioen. Je neemt meer risico dan bij een stabiel pensioen. Maar als de resultaten goed zijn, profiteer je daar meer van.

Ons fonds biedt alleen een stabiel pensioen aan. Voor een variabel pensioen kun je bij verschillende verzekeraars een offerte aanvragen. Als je kiest voor een verzekeraar, ontvang je je pensioen van deze verzekeraar.

## Hoe zeker is je pensioen?



### Welke risico's zijn er?

De hoogte van je pensioen staat niet vast. Jouw pensioenuitkering is namelijk afhankelijk van de hoogte van jouw beschikbare premie, het tarief dat BPFL en verzekeraars hanteren bij de aankoop van je pensioen en de rendementen op jouw beleggingen.

Verzekeraars baseren hun tarief op een aantal onderdelen. Dit zijn:

1. de rente;
2. de levensverwachting van mensen;
3. vergoeding voor kosten die ze maken.

Voor meer informatie over de uiteindelijke hoogte van je pensioen verwijzen wij je naar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

## Welke kosten maken wij?



Voor het beheer van je beleggingen rekent de fondsbeheerder kosten. Deze kosten worden verrekend met het rendement. Daarnaast betaal je administratiekosten aan ons. Je vindt in het pensioenreglement meer informatie over de kosten.

## Wanneer moet je in actie komen?



### Als je verandert van werkgever

Verander je van baan en ga je daardoor naar een andere pensioenregeling? Je kunt jouw pensioen meenemen naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. De hoogte van jouw opgebouwd pensioen per jaar bepaalt wat er met jouw pensioen gebeurt.

Is jouw opgebouwd pensioen hoger dan € 503,24 per jaar dan beslis je zelf of je jouw pensioen meeneemt naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als jouw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wil je alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Wil je dat? Neem dan contact op met jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Wil je jouw pensioen niet meenemen? Dan hoef je niets te doen. Jouw pensioen blijft bij BPFL staan. Wil je hulp bij het maken van jouw keuze? Wij of jouw financieel adviseur helpen je graag.

Is jouw opgebouwd pensioen lager dan € 503,24 per jaar en hoger dan € 2,- per jaar en ben je na 1 januari 2019 uit dienst gegaan dan zorgt BPFL er automatisch voor dat jouw pensioen meegaat naar jouw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. BPFL checkt daarom jaarlijks bij [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) of je pensioen opbouwt bij een nieuw pensioenfonds of verzekeraar. Heb je geen nieuw pensioenfonds of verzekeraar dan blijft jouw pensioen bij BPFL staan.

Veranderde je van baan na 1 januari 2019 en is jouw opgebouwd pensioen € 2,- of lager per jaar, dan krijg je dat pensioen niet. Het vervalt aan het fonds. Dat is wettelijk zo bepaald.

## Wanneer moet je in actie komen?



### Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor jouw pensioenregeling hetzelfde. We krijgen deze gegevens automatisch door van de gemeente, net als de gegevens van jouw partner. Je hoeft dit dus niet zelf aan ons door te geven. Als je overlijdt heeft jouw partner mogelijk recht op partnerpensioen van ons fonds. Vind je dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat je iets extra's regelt.

**Let op:** woon je ongehuwd samen, dan heeft je partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij je overlijden. Om je partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet je aan bepaalde voorwaarden voldoen. Je moet bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar BPFL. Meer informatie hierover lees je op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl).



### Als je gaat scheiden of je geregistreerd partnerschap beëindigt

Je ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. Je kunt met je ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moet je vastleggen in een echtscheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen rechtstreeks van het fonds ontvangt, moet jij of jouw ex-partner binnen twee jaar ons fonds laten weten welke afspraken je gemaakt hebt. Als je dat niet doet binnen deze termijn, moet je straks zelf het deel van het ouderdomspensioen voor jouw ex-partner uitbetalen aan jouw ex-partner.

**Let op:** het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Je ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat je opbouwde tot de datum van echtscheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoef je niets te doen. Tenzij je ex-partner afstand doet van het recht, dan moet je het pensioenfonds wel informeren.

**Let op:** ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen. Kijk voor meer informatie op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl).



### Als je verhuist naar het buitenland

Meld dit aan jouw pensioenfonds. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraag je aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Let op:** ook als je binnen het buitenland verhuist, moet je BPFL daarover informeren.



### Als je werkloos wordt

Als je werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. Je houdt wel recht op pensioenaanspraken die je tot het moment van ontslag hebt opgebouwd. Het is belangrijk dat je de gevolgen van jouw werkloosheid voor jouw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt.



### Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen je hebt opgebouwd op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Als je vragen hebt

Voor alle vragen over je pensioenregeling kun je bellen met BPFL, te bereiken op 088 - 116 3070, of kijk je op [www.bpfl.nl](http://www.bpfl.nl).