

Kiest u een stabiel of een variabel pensioen?

U bouwt pensioen op bij ons fonds in de excedentregeling en u bent dit jaar 55 jaar of ouder. Wij vragen u om een keuze te maken voor een stabiel of een variabel pensioen.

Met deze keuze sorteert u voor op uw pensioen. Zo kunnen wij voor u de juiste mix aan beleggingen inrichten. U kunt deze keuze elk jaar wijzigen. Kort voordat u met pensioen gaat, maakt u een definitieve keuze voor een stabiel of een variabel pensioen.

Hoeveel kapitaal u hebt, kunt u zien in Mijn Pensioencijfers. Dat is de beveiligde omgeving van onze website www.bpfl.nl. U logt in met uw DigiD. In Mijn Pensioencijfers ziet u de meest actuele stand van uw pensioen.



1. Uw persoonlijke gegevens

Naam: <gegevens deelnemer>

Klantnummer: <gegevens deelnemer>



2. Uw keuze gaat over een deel van uw totale inkomen na pensionering

Na uw pensionering bestaat uw inkomen uit drie onderdelen:

1. U krijgt AOW van de overheid;
2. U krijgt pensioen dat u via uw werkgever(s) hebt opgebouwd, zoals uw pensioen bij ons fonds;
3. U hebt misschien zelf extra inkomen voor later geregeld.

U maakt nu een keuze voor uw pensioen bij ons fonds

De keuze tussen een stabiel of een variabel pensioen die u nu gaat maken, geldt alleen voor uw pensioen bij ons fonds dat u hebt opgebouwd in de excedentregeling. Dat is pensioen dat u opbouwt over het deel van uw salaris boven € 57.232,00 (tot maximaal € 110.111,00) (in 2020).

TIP

Bekijk bij het maken van uw keuze hoe uw totale inkomen eruit ziet als u met pensioen gaat. U ziet op www.mijnpensioenoverzicht.nl uw pensioen bij ons fonds. U ziet ook uw pensioen uit eventuele andere of eerdere dienstverbanden. En u ziet hoeveel AOW u kunt krijgen. Dit kan u helpen bij het maken van een keuze. U kunt de meest actuele stand van uw pensioen uit deze excedentregeling bij ons fonds ook zien op onze website www.bpfl.nl. Log in op Mijn Pensioencijfers.



3. Waar kunt u uit kiezen?

Stabiel pensioen

Bij een stabiel pensioen weet u ongeveer welk bruto bedrag u de rest van uw leven elke maand ontvangt vanaf uw pensioendatum. Het bedrag kan daarna alleen hoger worden als we uw pensioen kunnen laten meestijgen met de prijzen. Of dat lukt, hangt af van onze financiële positie. Het bedrag kan daarna alleen lager worden als we uw pensioen moeten verlagen als onze financiële positie slecht is.

Een stabiel pensioen levert naar verwachting een lager pensioen op dan een variabel pensioen.

Beleggingsrisico tot uw pensioendatum

Tot uw pensioendatum loopt u meer (beleggings-) risico dan met een variabel pensioen. Als u voorsorteert op een stabiel pensioen dan beleggen we uw kapitaal zoals we dat ook doen met de gezamenlijke beleggingen voor de basisregeling van ons fonds. Het wordt dan dus belegd volgens het beleggingsbeleid (en de beleggingsmix) van onze basisregeling. Uw risico is hiermee gelijk aan het risico dat het fonds loopt voor de overige pensioenen in de basisregeling. We beleggen zo dat er wordt voorgesorteerd op het inkopen van pensioen bij ons fonds. Uw pensioenkapitaal wordt op uw pensioendatum dus omgezet in een uitkering van ons fonds. Dat is een stabiel pensioen.

Variabel pensioen

Bij het variabele pensioen staat het bruto bedrag dat u krijgt niet vast, omdat met uw pensioenkapitaal na uw pensioendatum nog wordt belegd. Gaan de beleggingen goed, dan stijgt uw pensioen. Uw pensioen kan meer stijgen dan de stijging van de prijzen. Maar uw pensioen kan ook lager uitvallen als de beleggingsresultaten tegenvallen. U weet dus niet van tevoren hoeveel pensioen u de rest van uw leven krijgt.

Als de resultaten goed zijn, levert een variabel pensioen naar verwachting een hoger pensioen op dan een stabiel pensioen.

Beleggingsrisico tot uw pensioendatum

Tot uw pensioendatum neemt u minder beleggingsrisico dan bij een keuze voor een stabiel pensioen. Als u voorsorteert op een variabel pensioen beleggen we tot uw pensioendatum het pensioenkapitaal voor u in een beleggingsmix met een gemiddeld risico.

Uw pensioenkapitaal wordt op uw pensioendatum niet omgezet in een uitkering. Ons fonds biedt namelijk geen variabel pensioen. Uw vermogen gaat straks weg bij ons. U kunt voor uw pensioendatum offertes aanvragen bij verzekeraars die een variabel pensioen aanbieden. Wilt u straks toch van ons fonds een uitkering ontvangen? Dan kunt u vlak voordat uw pensioen ingaat alsnog kiezen voor een stabiel pensioen.



4. Hoeveel pensioen krijgt u?

Stabiel pensioen

Kiest u voor een stabiel pensioen, dan ontvangt u vanaf uw pensioendatum **totdat u overlijdt** een vast bedrag per maand. Na uw overlijden krijgt uw partner een partnerpensioen.

Variabel pensioen

De hoogte van een variabel pensioen kan per verzekeraar verschillen. U kunt voor uw pensioendatum offertes aanvragen bij verzekeraars die een variabel pensioen aanbieden. Wij bieden u alleen een stabiel pensioen. U kunt hierover uiteraard advies vragen aan een (onafhankelijk) financieel adviseur.



Hoe zeker is uw pensioen?

De hoogte van een stabiel en van een variabel pensioen is nooit zeker. Bij een stabiel pensioen weet u kort voor u met pensioen gaat welk bedrag u jaarlijks ontvangt. Bij een variabel pensioen staat de hoogte vooraf niet vast. De uitkering kan stijgen of dalen. Dit is afhankelijk van het beleggingsresultaat.



5. Wat is de koopkracht van uw pensioen?

Als de prijzen stijgen (inflatie) en uw pensioen blijft gelijk, dan kunt u minder kopen met uw pensioen. Alleen als uw pensioen meestijgt met de prijzen, blijft uw koopkracht gelijk.

Over een langere periode, bijvoorbeeld 20 jaar, kunt u de prijsstijging goed voelen in uw portemonnee. De prijzen van bijvoorbeeld uw boodschappen, uw uitgaven aan een dagje weg, de huur van uw woning en de premie van uw ziektekostenverzekering kunnen stijgen.

Dit kan een rol spelen bij uw keuze voor een stabiel of een variabel pensioen.

Stabiel pensioen

Uw pensioen stijgt alleen (deels) mee met de prijzen als wij uw pensioen kunnen verhogen. Dat hangt af van onze financiële positie.

Variabel pensioen

Uw pensioen wijzigt elk jaar, omdat ermee wordt belegd. Of uw pensioen meestijgt met de prijzen, hangt af van de beleggingsresultaten en de prijsstijging.



6. De hoogte van uw pensioen kan elk jaar veranderen

De hoogte van uw pensioen kan elk jaar veranderen als straks uw pensioen is ingegaan. Als uw pensioen verandert, dan is de verandering bij een variabel pensioen naar verwachting groter dan bij een stabiel pensioen. Een variabel pensioen verandert elk jaar.



7. Wat krijgt uw partner als u overlijdt?

Uw keuze voor een stabiel pensioen of een variabel pensioen heeft ook gevolgen voor het pensioen dat uw partner krijgt als u overlijdt.

Stabiel pensioen

Kiest u voor een stabiel pensioen? Dan is ook het pensioen voor uw partner na uw overlijden stabiel. Als u overlijdt, dan ontvangt uw partner een vast bedrag per maand.

Variabel pensioen

De hoogte en de mogelijkheden van een variabel pensioen kunnen per aanbieder (verzekeraar) verschillen. Dat geldt ook voor het pensioen dat uw partner krijgt als u overlijdt. Een variabel pensioen is elk jaar anders.



8. Wat zijn de kosten?

Wij maken de volgende kosten voor uw pensioen:

- **kosten voor de administratie;**
- **kosten om het vermogen te beheren.**

Hoeveel kosten we maken voor de excedentregeling, leest u in de productomschrijving op de website www.bpfl.nl/documenten.



9. Kunt u uw pensioen bij een verzekeraar aankopen?

U kunt bij ons fonds als u met pensioen gaat alleen een stabiel pensioen inkopen. Dat doen wij met het pensioenkapitaal dat u bij ons hebt opgebouwd. Dat pensioen ontvangt u van ons zolang u leeft.

U mag straks ook een variabel pensioen inkopen bij een verzekeraar. Dat is uw 'shoprecht'. U kunt bij verzekeraars een offerte voor een variabel pensioen aanvragen. U ziet dan hoeveel variabel pensioen u bij deze verzekeraars kunt krijgen en wat de voorwaarden zijn. Kijk goed naar de voorwaarden. Zowel de hoogte van het variabel pensioen als de voorwaarden kunnen namelijk per aanbieder verschillen. U kunt hierover uiteraard advies vragen aan een (onafhankelijk) financieel adviseur. Als u uw pensioen inkoopt bij een verzekeraar, ontvangt u pensioen van deze verzekeraar. Van ons fonds ontvangt u dan vanuit de excedentregeling geen pensioen meer.



10. Wat moet u nu doen?

Maak nu uw keuze voor een stabiel of een variabel pensioen. Geef uw keuze aan ons door met het formulier dat u bij deze informatie vindt:

- Reageert u vóór <datum afhankelijk van ingang>? Dan houden we vanaf <datum afhankelijk van ingang> rekening met uw keuze voor een stabiel of een variabel pensioen.
- Reageert u niet vóór <datum afhankelijk van ingang>? Dan gaan we ervan uit dat u kiest voor een stabiel pensioen.

U kunt uw keuze later veranderen

U kunt één keer per jaar vóór 1 november uw keuze wijzigen. Dan houden we vanaf 1 januari in het daarop volgende jaar rekening met uw aangepaste keuze. Een wijziging geeft u door aan ons fonds. Stuur een brief met uw keuze naar ons fonds via BPFL, Postbus 4471, 6401 CZ in Heerlen of een e-mail naar info@bpfl.nl.

Enkele maanden voordat u met pensioen gaat, vragen we u een laatste keer de keuze te maken. Na uw pensioen ligt uw keuze vast.



Vragen?

Hebt u nog vragen? Neem dan contact met ons op via info@bpfl.nl of 088 - 1163070.

Wilt u meer inzicht in welke keuze het beste bij u past? Dan kunt u contact opnemen met een (onafhankelijk) financieel adviseur. Houd er rekening mee dat u bij een financieel adviseur betaalt voor een advies.

TIP

De beste keuze maken voor uw situatie? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl hoe hoog uw totale inkomen is als u met pensioen gaat. En stel uzelf bijvoorbeeld de volgende vragen:

- Vind ik het belangrijk om te weten hoeveel pensioen ik de rest van mijn leven per maand krijg?
- Hoe belangrijk is het voor mij dat mijn pensioen meestijgt met de stijgende prijzen?
- Kan ik rondkomen als mijn pensioen niet meestijgt met de stijgende prijzen?
- Kan ik mijn vaste uitgaven betalen als mijn pensioen omlaag gaat door tegenvallende beleggingen?
- Wil ik meer risico met beleggen lopen in ruil voor een verwacht hoger pensioen?
- Maakt het voor mijn totale inkomsten en uitgaven veel uit als ik meer of minder pensioen krijg van dit pensioenfonds?