

Stichting Pensioenfonds Mercer

Pensioenbrochure

(middelloonregeling vanaf 1 januari 2015)

(versie februari 2018)

INHOUDSOPGAVE

Inleiding	4
1. Wat voor pensioenregeling heb ik?	5
2. Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?	5
2.1. Wanneer kan ik met pensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?	5
2.2. Hoeveel bedraagt mijn ouderdomspensioen?	5
3. Is er pensioen voor mijn partner en kinderen geregeld?	7
3.1. Aan wie komt het partnerpensioen toe?	7
3.2. Wanneer krijgt mijn partner partnerpensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?	7
3.3. Hoeveel partnerpensioen krijgt mijn partner?	7
3.3.1. Uw partner krijgt	7
3.3.2. Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking bij Mercer (Nederland) B.V....	8
3.3.3. Rekenvoorbeeld	8
3.4. Aan wie komt het wezenpensioen toe?	8
3.5. Wanneer krijgen mijn kinderen wezenpensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?	8
3.6. Hoeveel wezenpensioen krijgen mijn kinderen?	9
3.6.1. Uw pensioengerechtigde kinderen krijgen altijd....	9
3.6.2. Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking	9
3.7. Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik in deeltijd werk?	9
4. Kan ik het pensioen van mijn vorige werkgever laten overdragen?	9
4.1. Wat krijg ik voor mijn overdrachtswaarde?	10
4.2. Welke procedure moet ik volgen?	10
5. Is er een herstelplan actueel?	10
5.1. Waarom een herstelplan en wat is dit?	10
6. Wat betaal ik zelf voor mijn pensioenregeling?	10
6.1. Betalingsvoorbehoud	11
7. Wat als ...	11
7.1. ...ik uit dienst ga vóór pensioneren?	11
7.2. ...ik bij een andere werkgever ga werken?	11
7.3. ...ik arbeidsongeschikt word?	11
7.3.1. Hoeveel bedraagt mijn arbeidsongeschiktheidspensioen?	12
7.4. ...ik ga scheiden?	12
7.4.1. Verevening van ouderdomspensioen	12
7.4.2. Vaststelling van bijzonder partnerpensioen	12
8. Welke keuzemogelijkheden heb ik?	13
8.1. Vervroegd met pensioen	13
8.2. Veranderen van partnerpensioen in ouderdomspensioen	13
8.3. Eerst wat meer, en daarna wat minder pensioen krijgen	14
9. Vrijwillige bijspaarregeling	14
10. Hoe en wanneer wordt mijn pensioen uitgekeerd?	15
10.1. Uitbetaling	15
10.1.1. Aan uw ex-partner	15
10.1.2. Inhoudingen op uw pensioenuitkering	15

11.	Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde? _____	16
11.1.	Toeslagbeleid _____	16
11.2.	Hoe word ik over de toeslagverlening geïnformeerd? _____	17
11.3.	Korten of verlagen van de pensioenaanspraken en -rechten _____	17
12.	Welke informatieverplichtingen en –rechten heeft u? _____	17
12.1.	Uw verplichtingen _____	17
12.2.	Uw rechten _____	18
13.	Waar kan ik terecht met klachten? _____	19
14.	Contactgegevens fonds en nuttige adressen _____	19
	Welke risico's loop ik? _____	21
➤	Het risico van ouder worden _____	21
➤	Beleggingsrisico's en herstelplan _____	21

Inleiding

Uw werkgever heeft zijn pensioenregeling ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Mercer (verder 'het fonds' genoemd). We beschrijven in deze brochure uw pensioenregeling op hoofdlijnen. De brochure geeft in zo eenvoudig mogelijke woorden antwoord op de volgende vragen:

- wanneer kan ik met pensioen?
- hoeveel pensioen ontvang ik?
- wat ontvangen mijn partner en kinderen aan pensioen als ik overlijdt?
- wat gebeurt er met mijn pensioen als ik arbeidsongeschikt word?
- wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?
- wat gebeurt er met mijn pensioen bij scheiding?

Bovendien wordt in de bijlage in het kort ingegaan op het risico van ouder worden, de beleggingsrisico's en herstelplan.

De pensioenvoorziening in Nederland bestaat uit drie pijlers:

- het pensioen van de overheid: de Algemene Ouderdomswet (AOW) en de Algemene nabestaandenwet (Anw);
- het pensioen dat u opbouwt bij uw werkgever;
- het privé-pensioen, dat bestaat uit uw eigen middelen, door u bestemd voor uw pensioen. Bij eigen middelen kunt u denken aan spaargeld, lijfrentes en de voordelen van het (gedeeltelijk) hypotheekvrije eigen huis dat u bewoont.

In deze brochure gaan wij in op de tweede pijler, het pensioen dat u opbouwt tijdens uw dienstverband bij uw huidige werkgever. Omdat uw persoonlijke situatie wellicht afwijkt van hetgeen in deze brochure staat, kan het zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u voorleggen aan de administrateur van ons fonds.

De volledige pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Het reglement is beschikbaar op de website van het fonds en kunt u eventueel ook opvragen bij het fonds. Het pensioenreglement bevat de exacte voorwaarden van uw pensioenregeling.

Let op!

Deze brochure is een vereenvoudigde samenvatting van het pensioenreglement. Bij verschillen van mening over de inhoud van de pensioenregeling is daarom het pensioenreglement doorslaggevend en niet deze brochure.

Bewaar deze brochure goed! Misschien hebt u hem in de toekomst nog nodig.

1. Wat voor pensioenregeling heb ik?

De pensioenregeling van het fonds is een zogenaamde uitkeringsovereenkomst. Dit houdt in dat uw pensioenuitkering afhankelijk is van:

- wat u heeft verdiend én
- hoe lang u voor Mercer (Nederland) B.V. heeft gewerkt.

Er zijn vier soorten pensioenen in uw pensioenregeling:

- Ouderdomspensioen

Het ouderdomspensioen is uw inkomen als u stopt met werken op uw pensioenleeftijd (thans 67 jaar); u kunt ook besluiten om eerder met pensioen te gaan.

- Partnerpensioen en wezenpensioen

Uw nabestaanden krijgen pensioen als u overlijdt. Uw partner krijgt partnerpensioen en uw kinderen krijgen wezenpensioen (tot maximaal de leeftijd van 21 of – onder voorwaarden - 27 jaar).

- Arbeidsongeschiktheidspensioen.

Als u tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. arbeidsongeschikt wordt, krijgt u mogelijk arbeidsongeschiktheidspensioen.

2. Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?

Werknemers van Mercer (Nederland) B.V. met datum van indiensttreding voor 1 januari 2016 nemen deel aan de pensioenregeling en bouwen pensioen op vanaf de datum van indiensttreding.

De opbouw stopt als u:

- met pensioen gaat;
- komt te overlijden of;
- uit dienst treedt.

2.1. Wanneer kan ik met pensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?

Uw ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 67 jaar wordt.

Voorbeeld: op 28 augustus in het jaar 2018 wordt u 67 jaar. U ontvangt vanaf 1 augustus 2018 een pensioenuitkering van het fonds tot aan de laatste dag van de maand van uw overlijden.

2.2. Hoeveel bedraagt mijn ouderdomspensioen?

De pensioenregeling over uw vaste salaris is een **middelbaarregeling**. Dit betekent dat de hoogte van uw ouderdomspensioen afhankelijk is van het gemiddelde van uw pensioengevende salarissen bij Mercer(Nederland) B.V.

Uw laatste pensioengevende salaris is het salaris op 1 april voorafgaande aan de datum waarop u uit dienst gaat of pensioneert bij Mercer (Nederland) B.V.

De hoogte van uw ouderdomspensioen wordt berekend op basis van een aantal factoren:

- U bouwt niet over uw hele pensioengevend jaarsalaris pensioen op. Dat is ook niet nodig, want u krijgt een AOW-uitkering van de overheid. De AOW-leeftijd is per 1 januari 2015 65 jaar en drie maanden. Met ingang van 1 juli 2015 gaat de AOW-leeftijd versneld omhoog naar 66 jaar in 2018 en 67 jaar in 2021. In 2022 gaat de AOW-leeftijd met drie maanden omhoog. De nieuwe AOW-leeftijd wordt dan 67 jaar en 3 maanden. De AOW-leeftijd is gekoppeld aan de stijging van de levensverwachting¹. Hoe hoog die AOW-uitkering is, berekent de Sociale Verzekeringsbank. Om die reden wordt een bedrag van uw pensioengevende salaris afgetrokken. Dit bedrag wordt de franchise genoemd. Wat overblijft, is de pensioengrondslag. De franchise wordt jaarlijks aangepast. De wijze waarop de franchise wordt vastgesteld vindt u terug in het pensioenreglement;
- Voor ieder jaar dat u werkt krijgt u op jaarbasis een ouderdomspensioen van 1,875% van uw pensioengrondslag in dat jaar;
- Het ouderdomspensioen dat u in vorige jaren al heeft opgebouwd bij het fonds wordt gedurende uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. jaarlijks aangepast aan de inflatie. Voor deelnemers die tot en met 31 december 2014 deelnemer waren aan de eindloonregeling gold tot en met 1 april 2017 dat deze inflatiecorrectie niet uitkomt boven de procentuele stijging van het pensioensalaris ten opzichte van het pensioensalaris zoals dat was vastgesteld in het jaar daarvoor. In het pensioenreglement is exact omschreven hoe de inflatiecorrectie wordt berekend.
- De pensioenopbouw wordt aangepast naar gelang u in voltijd of deeltijd werkt.

Hieronder is een voorbeeld opgenomen van de wijze waarop uw ouderdomspensioen wordt berekend:

Gestyleerd voorbeeld	eerste jaar	tweede jaar	derde jaar	vierde jaar
Opbouwperiode				
Pensioengevend salaris	37.000	38.000	40.000	41.000
Franchise	17.500	18.000	18.500	19.000
Pensioengrondslag	19.500	20.000	21.500	22.000
Opbouwpercentage	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
A. Jaarlijkse opbouw	365,6	375,0	403,1	412,5
B. Opbouw vorige jaren		365,6	740,6	1.143,7
Som van A + B	365,6	740,6	1.143,7	1.556,2
Inflatiecorrectie (indexatie)		1,00%	1,00%	1,00%
C. Indexatie opgebouwde recht	0	3,7	7,4	11,6
Geïndexeerde opbouw (= A + B +C)	365,6	744,3	1.151,1	1.567,8
Opbouw% totaal (*)	1,875%	3,722%	5,354%	7,126%
Opbouw% gemiddeld (*)	1,875%	1,861%	1,785%	1,782%
(*) uitgedrukt in de laatste pensioengrondslag				

¹ Met de hier vermelde AOW-verhogingen heeft de Tweede Kamer op 26 maart 2015 ingestemd.

Omdat uw in vorige jaren opgebouwde ouderdomspensioen gedurende uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. wordt geïndexeerd, houdt het in dit opzicht zijn waarde. Uw pensioen groeit alleen niet mee met uw salaris. Dit is kenmerkend voor een middelloonregeling. Het effect daarvan ziet u in het gemiddelde opbouwpercentage, uitgedrukt in uw laatst geldende pensioengrondslag (zie het voorbeeld). Het gemiddelde opbouwpercentage wordt lager dan 1,875%.

Ieder jaar krijgt u een pensioenopgave van het fonds. Daar staat in hoeveel pensioen u hebt opgebouwd en hoeveel u nog kunt opbouwen. Uw pensioengevend jaarsalaris staat ook op uw pensioenoverzicht. U kunt uw opgebouwde pensioen ook raadplegen op www.mijnpensioenoverzicht.nl (zie paragraaf 11).

3. Is er pensioen voor mijn partner en kinderen geregeld?

Uw pensioenregeling bevat een partnerpensioen en een wezenpensioen.

3.1. Aan wie komt het partnerpensioen toe?

Met partner bedoelen we de man of vrouw met wie u een relatie hebt die u vóór de pensioendatum bent aangegaan.

Deze relatie kan zijn:

- een huwelijk;
- een geregistreerd partnerschap bij de burgerlijke stand;
- soms ook ongehuwd samenwonen.

In het pensioenreglement staan de precieze voorwaarden van deze varianten.

Als u overlijdt na uw pensionering, krijgt uw partner alleen partnerpensioen als hij/zij ook al vóór pensionering uw partner was. Uw partner krijgt geen partnerpensioen als u uw partnerpensioen met instemming van uw partner heeft veranderd in een aanvullend ouderdomspensioen.

3.2. Wanneer krijgt mijn partner partnerpensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?

Het partnerpensioen gaat in per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt.

3.3. Hoeveel partnerpensioen krijgt mijn partner?

3.3.1. Uw partner krijgt

...70% (= opbouwpercentage vanaf 1 januari 2015) van het door u opgebouwde ouderdomspensioen. Uw partner heeft recht op dit partnerpensioen als u overlijdt. Daarbij maakt het niet uit of u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. of daarna. U hebt dit partnerpensioen opgebouwd en als u uit dienst treedt, blijft het dus staan bij het fonds. Voor deelnemers die voor 1 januari 2006 zijn toegetreden geldt een afwijkend opbouwpercentage.

3.3.2. Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking bij Mercer (Nederland) B.V....

...wordt uw opgebouwde partnerpensioen verhoogd. Uw partner ontvangt dan extra partnerpensioen over de jaren tussen de datum van uw overlijden en de datum dat uw ouderdompensioen zou ingaan. Dit partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdompensioen dat u in die periode zou gaan opbouwen bij een ongewijzigd salaris en een ongewijzigd dienstverband en wordt levenslang aan de partner uitgekeerd. Daarnaast wordt het partnerpensioen tijdelijk verhoogd met 30% van het verhoogde ouderdompensioen. Er is een maximum aan het tijdelijke partnerpensioen op basis van de fiscale wetgeving. In het pensioenreglement leest u hoe dit maximum wordt berekend. U krijgt nooit meer dan dit maximum. Deze tijdelijke verhoging wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Daarbij gaat het fonds ervan uit dat uw omstandigheden (zoals salaris en arbeidsduur) niet veranderen. Deze extra partnerpensioenen vervallen als u uitdienst treedt, anders dan door overlijden.

3.3.3. Rekenvoorbeeld

Uw opgebouwde ouderdompensioen bedraagt	:	€ 10.000
Aantal jaren tot pensionering	:	10
Pensioengrondslag	:	€ 35.000

Uw opgebouwde partnerpensioen bedraagt 70% van € 10.000 is € 7.000 per jaar.

Daarnaast zou u tot uw pensioneren nog een ouderdompensioen opbouwen van 10 maal 1,875% maal € 35.000 is € 6.562,5. Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. wordt uw opgebouwde partnerpensioen dus nog verhoogd met 70% van € 6.562,5 is € 4.593,75. Dit bedrag wordt tot de eerste dag van de maand waarin uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, verhoogd met 30% van het te bereiken ouderdompensioen van € 16.562,5 is € 4.968,75.

Als u overlijdt **tijdens uw dienstbetrekking** met Mercer (Nederland) B.V. krijgt uw partner een jaarlijks pensioen van € 7.000 plus € 4.593,75 plus € 4.968,75 is € 16.562,5 tot de AOW-gerechtigde leeftijd en daarna € 7.000 plus € 4.593,75 is € 11.593,75.

Als u overlijdt **na beëindiging van uw dienstbetrekking** met Mercer (Nederland) B.V. krijgt uw partner een jaarlijks pensioen van € 7.000.

3.4. Aan wie komt het wezenpensioen toe?

Het wezenpensioen is inkomen voor uw (eventueel studerende of invalide) kinderen. In het pensioenreglement is geregeld wat onder studerende of invalide kinderen wordt verstaan.

3.5. Wanneer krijgen mijn kinderen wezenpensioen en hoe lang wordt het uitgekeerd?

Uw wezenpensioen gaat in per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Uw kinderen ontvangen dan een wezenpensioen zolang zij jonger dan 21 jaar zijn, studeren of invalide zijn. Het wezenpensioen eindigt

op de laatste dag van de maand waarin het kind 21 jaar wordt, of niet meer studerend of invalide is. Als het kind voor die tijd overlijdt, eindigt het pensioen op de laatste dag van de maand waarin het kind is overleden.

3.6. Hoeveel wezenpensioen krijgen mijn kinderen?

3.6.1. Uw pensioengerechtigde kinderen krijgen altijd....

... een wezenpensioen van 14% van het door u al opgebouwde ouderdompensioen per kind. Het wordt voor maximaal vijf kinderen toegekend. Uw kinderen hebben recht op dit pensioen als u overlijdt. Daarbij maakt het niet uit of u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. of daarna.

3.6.2. Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking

... wordt uw opgebouwde wezenpensioen verhoogd. U ontvangt dan ook wezenpensioen over de jaren tussen uw overlijden en de datum dat uw ouderdompensioen zou ingaan. Dit wezenpensioen bedraagt 14% van het ouderdompensioen dat u in die periode zou gaan opbouwen. Daarbij gaat het fonds ervan uit dat uw omstandigheden (zoals salaris en arbeidsduur) niet veranderen. Dit extra wezenpensioen vervalt als u uitdienst treedt, anders dan door overlijden. U bouwt hier niets voor op en u kunt dit wezenpensioen dus ook niet meenemen naar uw volgende werkgever.

3.7. Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik in deeltijd werk?

Als u in deeltijd werkt, bouwt u over de periode dat u in deeltijd werkt een evenredig deel van het pensioen op dat u bij voltijdwerken zou krijgen. Als u bijvoorbeeld voor 80% werkt, dan bouwt u 80% van de pensioenen op die u zou opbouwen als u voltijd zou werken. Als u minder of juist meer gaat werken, dan wordt voor de nieuwe periode de pensioenopbouw opnieuw vastgesteld. De wijziging in uw arbeidsduur heeft geen gevolgen voor het pensioen dat u dan al hebt opgebouwd.

Als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking hebben uw partner en kinderen een extra recht op partnerpensioen en wezenpensioen over de periode tussen uw overlijden en uw pensionering. Voor deze periode gaat het fonds steeds uit van uw laatste arbeidsduur. Vergeleken met de berekening in paragraaf 3.3 wordt de opbouw in de tien jaar tussen uw overlijden en pensionering hier voor 80% meegenomen.

4. Kan ik het pensioen van mijn vorige werkgever laten overdragen?

U kunt uw pensioen dat u bij een vorige werkgever heeft opgebouwd overdragen naar ons fonds. De waarde van dit pensioen gebruikt het fonds dan om u extra ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen toe te kennen. Wij noemen dit waardeoverdracht. Uw pensioenen worden allemaal met hetzelfde percentage verhoogd. Ook werken wij mee aan de waardeoverdracht van premievrije pensioenrechten die zijn ontstaan vóór 8 juli 1994. NB. Vanaf 8 juli 1994 geldt het wettelijk recht op waardeoverdracht bij wisseling van baan.

Let op!

Door de slechte financiële situatie van veel pensioenfondsen kan uw aanvraag tot waardeoverdracht in sommige gevallen

'bevroren' worden. Zodra de financiële positie van de betrokken fondsen weer hersteld is, zal uw aanvraag weer in behandeling worden genomen. Het pensioenfonds zal u daarover informeren.

4.1. Wat krijg ik voor mijn overdrachtswaarde?

Het fonds stelt vast hoeveel extra ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen aan u toegekend kan worden. Hierbij worden de wettelijke rekenregels toegepast.

Gedurende uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. worden deze pensioenen jaarlijks aangepast aan de inflatie. Na beëindiging van uw dienstbetrekking krijgt u voor dit deel van die pensioenen de verhoging die het fonds aan gepensioneerden en ex-werknemers toekent (zie paragraaf 8 van deze brochure).

4.2. Welke procedure moet ik volgen?

Als u waardeoverdracht overweegt moet u bij ons fonds om een opgave verzoeken van de gevolgen van die waardeoverdracht. Het fonds vraagt dan bij uw vorige pensioenuitvoerder alle gegevens op. U ontvangt van het fonds een schriftelijke opgave waarop de overdrachtswaarde en de extra pensioenen staan. Aan de hand hiervan kunt u bepalen of u de waarde wil overdragen. U moet binnen 2 maanden nadat u de opgave heeft ontvangen een beslissing nemen of u van de waardeoverdracht gebruik maakt of niet. Als u voor 2015 bent gaan deelnemen in ons fonds moet u die opgave binnen 6 maanden na de start van uw opgave hebben aangevraagd.

5. Is er een herstelplan actueel?

Op basis van de financiële situatie per 30 juni 2015 heeft ons fonds eind september 2015 een herstelplan opgesteld en ingediend bij DNB. Dit herstelplan is op basis van de financiële situatie per 31 december 2015 en per 31 december 2016 aangepast (geactualiseerd). Ook uitgaande van de financiële situatie per 31 december 2017 zal er een actualisatie van het herstelplan plaatsvinden.

5.1. Waarom een herstelplan en wat is dit?

Een pensioenfonds is wettelijk verplicht bepaalde buffers aan te houden om tegenslagen op te vangen. Deze vereiste buffer is een bepaald percentage van de waarde van de pensioenverplichtingen die een pensioenfonds heeft. Op 30 juni 2015 bedroeg de vereiste buffer 11,5% voor ons fonds. De aanwezige buffer van ons fonds bedroeg 9,9% op 30 juni 2015. Daarom heeft ons fonds een herstelplan opgesteld. In dat herstelplan heeft het fonds aangegeven op welke wijze ons fonds zal toegroeien naar het wettelijk vereiste niveau van deze buffer. Uit dit herstelplan blijkt dat ons fonds, zonder aanvullende maatregelen en binnen de door het bestuur gekozen hersteltermijn van 10 jaar, toegroeit naar het wettelijk vereiste niveau. Ook op basis van het geactualiseerde herstelplan per 31 december 2016 is het mogelijk dat ons fonds toegroeit naar het wettelijke vereiste niveau.

6. Wat betaal ik zelf voor mijn pensioenregeling?

Alle kosten van de pensioenregeling neemt Mercer (Nederland) B.V. voor haar rekening, de deelnemer draagt niets bij. Uitzondering hierop is de te betalen premie voor de vrijwillige "bijspaarregeling" (zie 9.), die geheel ten laste van de werknemer komt. Vanaf 1 januari 2018 is de vrijwillige "bijspaarregeling" niet langer aan de orde.

6.1. Betalingsvoorbehoud

In bijzondere situaties kan uw werkgever minder premie gaan betalen. Hij kan zelfs helemaal stoppen met premie betalen. Dat kan bijvoorbeeld gebeuren als de werkgever financiële problemen heeft. Als dat zo is, krijgt u meteen bericht van het fonds. Het pensioen dat u al hebt opgebouwd, blijft wel bestaan. Maar het pensioen dat u in de toekomst opbouwt, verandert.

7. Wat als ...

7.1.ik uit dienst ga vóór pensioneren?

Als u uit dienst gaat bij Mercer (Nederland) B.V., dan bouwt u niet langer pensioen op. U houdt uw opgebouwde pensioen. Een deel van het partnerpensioen en wezenpensioen wordt alleen uitgekeerd als u overlijdt tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. Meer informatie hierover staat in paragraaf 3.3.2 en 3.3.6. Dit extra partner- en wezenpensioen vervalt als u uitdienst treedt.

Het is niet mogelijk dat u de pensioenregeling voortzet. Als u al arbeidsongeschikt bent, wanneer u stopt bij uw werkgever, blijft u wel meedoen met de pensioenregeling. In paragraaf 6.3 staat hoe dat gaat.

7.2.ik bij een andere werkgever ga werken?

Uw pensioenopbouw in de pensioenregeling stopt wanneer u uit dienst gaat. Waarschijnlijk bouwt u bij uw nieuwe werkgever ook pensioen op. Dan kunt u besluiten om uw opgebouwde pensioen over te dragen naar uw nieuwe regeling. Ook dat heet waardeoverdracht. Als u dat niet doet, blijft uw pensioen achter bij het fonds. U moet verzoeken om informatie over de waardeoverdracht bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.

Een reden voor waardeoverdracht kan bijvoorbeeld zijn dat uw nieuwe pensioenregeling beter is dan de pensioenregeling van Mercer (Nederland) B.V. Daarvan is bijvoorbeeld sprake als in uw nieuwe pensioenregeling uw pensioen vaker of meer wordt verhoogd dan bij ons fonds.

7.3.ik arbeidsongeschikt word?

Als u ziek of arbeidsongeschikt wordt tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V., blijft u meedoen met de pensioenregeling. Als u al arbeidsongeschikt was bij indiensttreding dan blijft u bij een toename van uw arbeidsongeschiktheid meedoen voor die toename. Als u meer dan 2 jaar ziek bent, gaat uw arbeidsongeschiktheidspensioen in, maar alleen als u tijdens uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. arbeidsongeschikt bent geworden. Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, bouwt u ook volledig pensioen op. Als u deels arbeidsongeschikt wordt, bouwt u maar voor een deel pensioen op. In het pensioenreglement is exact omschreven hoeveel procent pensioenopbouw wordt verleend bij bepaalde percentages arbeidsongeschiktheid. Als u arbeidsongeschikt wordt, hebt u volgens de wet in beginsel recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Het UWV bepaalt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. Datzelfde percentage gebruikt het fonds om te bepalen of u volledig of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent. U bent volledig arbeidsongeschikt als het percentage dat het UWV heeft vastgesteld 80% of meer is. Als dat lager is bent u gedeeltelijk

arbeidsongeschikt. U moet uw arbeidsongeschiktheid direct melden bij het fonds en een kopie van de beslissing van het UWV waarin uw arbeidsongeschiktheidspercentage is vastgesteld, aan het fonds zenden. U moet het fonds daarna op de hoogte houden van wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid en een kopie van alle mededelingen van het UWV die voor het fonds van belang zijn, toesturen.

7.3.1. Hoeveel bedraagt mijn arbeidsongeschiktheidspensioen?

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 10% van het pensioengevend salaris (tot de maximale uitkeringsgrondslag van de WIA), verhoogd met 70% van het pensioengevend salaris dat boven de maximale uitkeringsgrondslag van de WIA uitkomt.

Als u deels arbeidsongeschikt bent, ontvangt u een gedeelte van het arbeidsongeschiktheidspensioen. In het pensioenreglement is exact omschreven hoeveel procent er uitgekeerd wordt bij bepaalde percentages arbeidsongeschiktheid. In bepaalde situaties wordt het bovenstaande arbeidsongeschiktheidspensioen vermeerderd met een bedrag gelijk aan het product van het uitkeringspercentage en het verschil tussen het pensioensalaris en het wettelijk minimumloon op jaarbasis. In het pensioenreglement staan de precieze voorwaarden.

7.4.ik ga scheiden?

Als u gaat scheiden heeft uw ex-partner in beginsel recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode dat u samen was en op het partnerpensioen dat u tot het moment van scheiding heeft opgebouwd.

7.4.1. Verevening van ouderdomspensioen

Als u was getrouwd of uw partnerschap had geregistreerd bij de burgerlijke stand, heeft uw ex-partner recht op pensioenverevening. Dat betekent dat een deel van uw ouderdomspensioen aan uw ex-partner wordt uitbetaald.

Als u of uw ex-partner binnen 2 jaar na uw scheiding het wettelijk vereiste formulier naar het fonds heeft opgestuurd, dan keert het fonds het aan uw ex-partner toekomende deel van uw pensioen rechtstreeks aan uw ex-partner uit. Ook kunnen u en uw partner besluiten om een deel van uw ouderdomspensioen en het partnerpensioen van uw ex-partner (dat heet bijzonder partnerpensioen, zie onderdeel 5.4.2) om te zetten in een ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Maar dat kan alleen als het fonds daarmee instemt. Dit heet conversie. Het bijzonder partnerpensioen van uw ex-partner vervalt door die conversie. Een informatiebrochure en het wettelijke formulier voor pensioenverevening is te downloaden via <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/scheiden/documenten/formulieren/2016/10/26/formulier-mededeling-van-scheiding-in-verband-met-verdeling-van-ouderdomspensioen> of te verkrijgen via uw echtscheidingsadvocaat.

7.4.2. Vaststelling van bijzonder partnerpensioen

Als u gaat scheiden, heeft uw (ex-)partner recht op het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot het einde van het huwelijk, geregistreerde partnerschap of het ongehuwd samenwonen. Ook hiervan kan door u en uw ex-partner zijn af-geweken in huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of in het echtscheidingsconvenant. Het deel van het partnerpensioen waarop uw ex-partner recht heeft, wordt een bijzonder partnerpensioen genoemd. Als u overlijdt, zal uw ex-partner het bijzonder partnerpensioen ontvangen.

U kunt hierover andere afspraken maken in huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of in het echtscheidingsconvenant. Als u bij pensioenverevening kiest voor conversie, dan krijgt uw ex-partner geen bijzonder partnerpensioen. Want dit pensioen is dan omgezet in een ouderdompensioen voor uw ex-partner.

8. Welke keuzemogelijkheden heb ik?

De pensioenregeling biedt u een aantal keuzes:

- vervroegen van de pensioendatum (vervroeging);
- omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen (uitruil);
- variabele pensioenuitkering (hoog-laag-constructie).

Het gebruik maken van de keuzemogelijkheden betekent dat de hoogte van uw ouderdompensioen en - afhankelijk van de keuze die u maakt - ook van het partnerpensioen verandert. In hoeverre het pensioen verandert, kunt u berekenen met behulp van factoren die in **de bijlage bij het pensioenreglement** staan. U kunt ook bij het fonds een verzoek indienen om de effecten te berekenen. Hiervoor worden geen kosten in rekening gebracht.

Let op!

Voor het gebruik maken van de keuzemogelijkheden gelden bepaalde voorwaarden. Deze voorwaarden zijn opgenomen in het pensioenreglement, maar ook hierover kunt u informatie opvragen bij het fonds.

8.1. Vervroegd met pensioen

De leeftijd waarop u met pensioen gaat, is thans 67 jaar. U kunt bij het fonds echter een verzoek indienen voor het eerder laten ingaan van uw ouderdompensioen. De vroegste leeftijd waarop u eerder met pensioen kunt gaan, is 55 jaar. Als u uw pensioen eerder in laat gaan, betekent dat wel dat uw jaarlijkse uitkering lager is dan wanneer u op uw 67^{ste} met pensioen zou gaan. De hoogte van uw opgebouwde partnerpensioen verandert echter niet als u eerder met pensioen gaat.

Omdat u eerder stopt met werken bij Mercer (Nederland) B.V., vervalt door de vervroeging wel het partnerpensioen over het ouderdompensioen dat u nog zou opbouwen zonder vervroeging. Het partnerpensioen van uw partner is dus bij vervroeging wel lager.

Als u vervroegd met pensioen wilt, dient u minimaal 6 maanden vóór de gewenste ingangsdatum het fonds daar schriftelijk om te verzoeken.

8.2. Veranderen van partnerpensioen in ouderdompensioen

Gaat u met pensioen? En hebt u een partner? Dan kunt u het fonds vragen om (een deel van) uw partnerpensioen te veranderen in een ouderdompensioen. U houdt dan geen (of een lager) partnerpensioen over. Deze keuze kunt u alleen maken als uw partner het daarmee eens is. U kunt meer lezen over deze verandering in de bijlage bij het pensioenreglement.

8.3. Eerst wat meer, en daarna wat minder pensioen krijgen

U kunt ervoor kiezen om in de eerste periode na uw pensionering meer pensioen te krijgen dan daarna. Bijvoorbeeld omdat u denkt dat u in de eerste jaren meer geld nodig hebt dan daarna. De verhoogde pensioenen worden uitgekeerd voor een periode naar keuze van vijf of tien jaren. De hoogte van uw uitkering mag u niet zelf bepalen. Hiervoor is namelijk een standaard verhouding vastgesteld van 100:75. Zie verder (de bijlage bij) het pensioenreglement. De hoogte van het partnerpensioen verandert overigens niet door de variatie in hoogte van het ouderdompensioen.

9. Vrijwillige bijspaarregeling

Het fonds voerde in de jaren 2015 tot en met 2017 een vrijwillige "bijspaarregeling" uit. Vanaf 1 januari 2018 is deze vrijwillige "bijspaarregeling" niet langer van toepassing. Onderstaand meer toelichting met betrekking tot deze regeling. Voor de volledigheid vermelden wij hier dat de term "bijspaarregeling" een term in het "normale" pensioenspraakgebruik is. Bij eerdere deelname aan de "bijspaarregeling" van het fonds heeft de deelnemer echter geen spaarsaldo dat elk moment kan worden opgenomen verkregen maar extra pensioenaanspraken die tot uitkering komen op grond van de bepalingen in het pensioenreglement van het fonds.

De voornaamste kenmerken van de vrijwillige bijspaarregeling, zoals van toepassing in de jaren 2015, 2016 en 2017, waren:

- Bij deelname aan de bijspaarregeling wordt de franchise (het gedeelte waarover u geen pensioen opbouwt) verlaagd. Uw pensioengrondslag wordt dus verhoogd. U heeft hierbij de keuze tussen twee bedragen voor uw verlaagde franchise.
- U bent de premie volledig zelf verschuldigd. Deze wordt maandelijks op uw bruto salaris ingehouden.
- De tarieven op basis waarvan de premie wordt bepaald zijn leeftijdsafhankelijk vastgesteld, op basis van de grondslagen van het pensioenfonds. De tarieven worden jaarlijks per 1 januari door het bestuur van het fonds vastgesteld.
- Deelname (of beëindiging hiervan) is jaarlijks mogelijk per 1 januari van enig jaar. Het bestuur bepaalt jaarlijks per 1 april welke franchise voor de bijspaarregeling wordt gehanteerd. Dit kan tot een wijziging van het verzekerd bedrag per 1 april van enig jaar leiden en daarmee tot wijziging van de hoogte van de premie. Het verzekerd bedrag kan gedurende het jaar niet door de deelnemer gewijzigd worden, anders dan door wijziging van het parttimepercentage. De deelname aan de bijspaarregeling stopt bij uitdiensttreding.
- Door deelname aan de vrijwillige bijspaarregeling zijn alle bepalingen in het pensioenreglement van overeenkomstige toepassing op dit extra pensioen, met inachtneming van het volgende punt. Zo wordt er premievrijstelling bij intredende arbeidsongeschiktheid verleend en wordt het partnerpensioen voor toekomstige deelnemersjaren hoger vastgesteld. De flexibiliserings- en uitruilmogelijkheden zoals van toepassing op het basispensioen zijn ook van toepassing op het pensioen opgebouwd op basis van de bijspaarregeling. De jaarlijkse onvoorwaardelijke toeslagverlening per 1 april vindt ook plaats op de opgebouwde aanspraken op basis van de bijspaarregeling. Na beëindiging van het dienstverband is op die pensioenaanspraken de toeslagverlening voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden van toepassing.

- Bij deelname vanaf 1 januari 2015 of uw latere datum waarop u deelnemer in het fonds wordt, worden geen medische waarborgen gesteld. Indien op een later moment (opnieuw) aan de regeling wordt deelgenomen, kunnen wel medische waarborgen worden gesteld en bestaat niet automatisch aanspraak op de verhoogde risicodekkingen door deelname (bij intredende arbeidsongeschiktheid of overlijden).

Jaarlijkse beëindiging of wijziging van de deelname (geheel of gedeeltelijk) is mogelijk door schriftelijke melding aan het fonds vóór 1 februari van enig deelnamejaar. In het pensioenreglement is de vrijwillige bijspaarregeling beschreven in artikel 6. In het pensioenreglement zoals van toepassing vanaf 1 januari 2018 zijn de teksten die betrekking hebben op de vrijwillige bijspaarregeling komen te vervallen. Met de opgebouwde pensioenaanspraken uit hoofde van de vrijwillige bijspaarregeling wordt op dezelfde wijze omgegaan als de opgebouwde aanspraken in de basisregeling.

10. Hoe en wanneer wordt mijn pensioen uitgekeerd?

Ieder jaar krijgt u van het fonds een overzicht van uw pensioenopbouw: de jaaropgave. Hierin staat hoeveel pensioen u kunt verwachten als u met pensioen gaat op thans 67 jaar. In de jaaropgave staat ook hoeveel ouderdomspensioen u al hebt opgebouwd. Als u geen deelnemer meer bent in het fonds, krijgt u iedere vijf jaar een overzicht.

10.1. Uitbetaling

Voordat u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van uw fonds. Hierin staat hoeveel pensioen u per maand krijgt en vanaf welke datum. Hebt u een partner? Dan staat er ook in hoeveel het partnerpensioen is als u overlijdt. In het overzicht van het fonds staan de bruto bedragen. Zodra u met pensioen bent, krijgt u iedere maand een bedrag op uw bankrekening overgemaakt. U krijgt het pensioen totdat u overlijdt. Uitbetaling vindt plaats aan het einde van iedere maand.

10.1.1. Aan uw ex-partner

Op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat, heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van zijn of haar deel van het verevende ouderdomspensioen. Het fonds keert dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner als het fonds het wettelijk formulier tijdig heeft ontvangen (zie informatie over scheiding in paragraaf 5.4.1). Als uw ex-partner overlijdt, maakt het fonds het gehele ouderdomspensioen uitsluitend aan u over.

10.1.2. Inhoudingen op uw pensioenuitkering

Op uw pensioenuitkering wordt verplicht loonheffing (belasting en premies volksverzekeringen) en een premie voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) ingehouden. Het fonds houdt dit al op uw ouderdomspensioen in voordat het aan u wordt uitbetaald. U ontvangt dus een netto-pensioen.

U krijgt ieder jaar een jaaropgave van uw fonds. Hierin staan de volgende bedragen:

- het bedrag dat u aan pensioen hebt gekregen;
- het bedrag dat is ingehouden aan loonheffing;
- het bedrag dat is ingehouden aan premie Zorgverzekeringswet.

U hebt deze jaaropgave nodig voor uw belastingaangifte. Bewaar deze dus goed.

11. Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?

11.1. Toeslagbeleid

Prijzen veranderen. Bijna alle producten worden na verloop van tijd duurder. Met 100 Euro kunt u over een paar jaar waarschijnlijk minder kopen dan nu. Daarom is het belangrijk dat het pensioen dat u nu hebt opgebouwd, haar waarde zo veel mogelijk behoudt. Het fonds kan hiervoor zorgen door uw pensioen te verhogen. Dit wordt indexatie of toeslagverlening genoemd. In dat geval krijgt u meer pensioen. Zo houdt uw pensioen zoveel mogelijk zijn waarde, ook als de prijzen hoger worden. Dat heet ook wel (prijs)indexatie of toeslagverlening. Dat dit geschiedt, is echter geen automatisme.

Toeslagen voor actieven

Het bestuur verleent per 1 april van enig jaar op de opgebouwde aanspraken een toeslag zolang u een dienstbetrekking met Mercer heeft. Bij de vaststelling van de verhoging geldt als uitgangspunt (maatstaf) de door het CBS gepubliceerde consumentenprijsindex (CPI), alle huishoudens, afgeleid. De toeslagverlening van het fonds is onvoorwaardelijk en wordt geheel uit de door de werkgever verschuldigde premie gefinancierd.

Toeslagen voor non-actieven

Na afloop van uw dienstbetrekking geldt de volgende toeslagenregeling. Het bestuur heeft de intentie om op de ingegane en premievrije pensioenen een toeslag te verlenen, om ervoor te zorgen dat de waarde van het pensioen zoveel mogelijk in stand wordt gehouden. Onder ingegane pensioenen worden hierbij het ouderdomspensioen, het arbeidsongeschiktheidspensioen, het (bijzonder) partnerpensioen en het wezenpensioen verstaan. Onder de premievrije pensioenen worden de niet-ingegane pensioenen verstaan die u heeft behouden na het einde van uw dienstbetrekking en de niet-ingegane pensioenen waarop uw ex-partner bij het fonds recht heeft.

Bij de vaststelling van de verhoging geldt als uitgangspunt (maatstaf) de door het CBS gepubliceerde consumentenprijsindex (CPI), alle huishoudens, afgeleid.

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is **geen** reserve gevormd en wordt **geen** premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. Het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.

Door de moeilijke omstandigheden waarin het fonds financieel verkeert, zijn er de laatste jaren vrijwel geen toeslagen aan slapers en pensioengerechtigden verleend. De laatste toeslagverlening dateert van 2008. Op basis van het meest recente herstelplan is ook niet de verwachting van het fonds dat de komende jaren toeslagen kunnen worden verleend.

Toeslagen als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, dan kunt u ook nog in dienst zijn bij Mercer (Nederland) B.V. Voor dat deel geldt het bovenstaande bij de toeslagen voor actieven. Voor het deel dat uw pensioenen bij het fonds worden voortgezet omdat u arbeidsongeschikt bent, geldt het bovenstaande bij de toeslagen voor non-actieven. Ook als u weer volledig

gaat werken blijft voor het deel dat u vanwege uw arbeidsongeschiktheid bij ons fonds heeft opgebouwd het bovenstaande bij de toeslagen voor non-actieven van toepassing. In het pensioenreglement leest u hoe dit precies werkt.

11.2. Hoe word ik over de toeslagverlening geïnformeerd?

Elk jaar ontvangen de pensioengerechtigden van het fonds een brief waarin wordt verteld met welk percentage de pensioenen in dat jaar worden verhoogd of dat toeslagverlening achterwege is gebleven. Daarnaast wordt in dezelfde brief verteld met welk percentage de pensioenen in de drie voorafgaande jaren zijn verhoogd. Deze informatie ontvangen de slapers eenmaal in de 5 jaar.

11.3. Korten of verlagen van de pensioenaanspraken en -rechten

Het korten of verlagen van de pensioenaanspraken en -rechten is bij ons fonds op dit moment niet aan de orde, mede omdat Mercer (Nederland) B.V. een zogenaamde bijstortingsverplichting heeft. Jouw (oud)werkgever stort bij als ons pensioenfonds naar verwachting niet zelf binnen drie jaar op een dekkingsgraad van 105% uit kan komen.

Indien er sprake is van een financiële crisissituatie dan treedt het financieel herstelplan in werking. Van een financiële crisissituatie is sprake als de beleidsdekkingsgraad uitkomt onder de kritische dekkingsgraad of vijf achtereenvolgende jaren onder het minimaal vereist vermogen van ca. 104,5% uitkomt.

Door de bijstortingsverplichting van de werkgever wordt voorkomen dat ons fonds in een financiële crisissituatie terecht komt. In het uiterste geval dat de werkgever niet aan de bijstortingsverplichting kan voldoen, wordt jouw pensioen bij een financiële crisissituatie gekort.

Hierover krijg je van ons schriftelijk bericht. Een korting kan op zijn vroegst worden ingevoerd een maand nadat je schriftelijk door ons bent geïnformeerd.

12. Welke informatieverplichtingen en -rechten heeft u?

12.1. Uw verplichtingen

U bent verplicht om aan het fonds alle gevraagde informatie te verstrekken die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang is. Alleen dan kan het fonds de pensioenregeling op de juiste manier uitvoeren. U bent verplicht om de volgende wijzigingen in uw omstandigheden zo spoedig mogelijk aan het fonds schriftelijk te melden:

- het aangaan of beëindigen van een relatie met een partner op basis van een samenlevingsovereenkomst;
- een verhuizing, zeker wanneer dat naar of in het buitenland is;
- het overlijden van uw partner of kinderen;
- arbeidsongeschiktheid.

Als u uw partner waarmee u samenwoont, wilt aanmelden voor partnerpensioen moet u de notarieel verleden samenlevingsovereenkomst overleggen. Als u die samenleving beëindigt, moet u een verklaring aan het fonds toesturen. Beide documenten moeten voldoen aan de eisen die in het pensioenreglement staan vermeld.

12.2. Uw rechten

Het fonds verstrekt u jaarlijks:

- een overzicht van de opgebouwde en te bereiken pensioenaanspraken, ook te raadplegen via www.mijnpensioenoverzicht.nl;
- informatie over de toeslagverlening;
- informatie over de waardeangroei in het voorgaande kalenderjaar.

Verder verstrekt het fonds op verzoek schriftelijk persoonsgebonden informatie zoals:

- de hoogte van uw aanspraken nadat uw dienstbetrekking met Mercer (Nederland) B.V. is geëindigd;
- een berekening van de effecten van uw keuzemogelijkheden;

en daarnaast verstrekt het fonds via haar website (www.pensioenfondsmercer.nl) ook niet-persoonsgebonden informatie zoals:

- het pensioenreglement;
- het jaarverslag van het bestuur en de jaarrekening;
- de uitvoeringsovereenkomst tussen werkgever en fonds;
- relevante informatie over de beleggingen van het fonds;
- de "verklaring inzake beleggingsbeginselen". Dat is een verklaring over de risico's van de beleggingen van het fonds;
- informatie over de hoogte van de (beleids)dekkingsgraad van het fonds;
- informatie over te nemen maatregelen wanneer van een crisis bij het pensioenfonds sprake is zoals gedefinieerd in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota van het fonds; een crisis treedt op bij een dekkingsgraad waarbij het fonds er niet langer in slaagt om binnen de wettelijk gestelde maximale termijnen het Minimaal Vereist Eigen Vermogen te bereiken;
- informatie over het eventueel van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder aan het fonds. Dat betekent dat de toezichthouder vindt dat het fonds iets niet goed doet en aangeeft wat er wel moet gebeuren;
- informatie over de eventuele aanstelling van een bewindvoerder;
- klachtenreglement;
- informatie over een herstelplan, als dat van kracht is.

Voor het verstrekken van sommige informatie mag het fonds een kostenvergoeding vragen. Als u de informatie opvraagt deelt het fonds u mee of en welke kosten u daarvoor in rekening worden gebracht.

13. Waar kan ik terecht met klachten?

Als u het niet eens bent met de manier waarop de statuten of het pensioenreglement worden toegepast, kunt u een klacht indienen bij het bestuur van het fonds. In het klachtenreglement staat beschreven hoe deze klachtprocedure werkt.

14. Contactgegevens fonds en nuttige adressen

Stichting Pensioenfonds Mercer

Postadres: Appel Pensioenuitvoering, Postbus 30396, 1303 AJ ALMERE.

Bezoekadres: Edvard Munchweg 107-b (1e verdieping), 1328 MK ALMERE

Tel.: 085 210 4093

Emailadres: pensioenbureau@pensioenfondsmercer.nl

Website: www.pensioenfondsmercer.nl

Pensioenkijker.nl zorgt dat Nederlanders gaan nadenken over hun pensioen. Ook maken ze pensioen begrijpelijker. Daarnaast geven ze objectieve informatie over pensioen.

Website: www.pensioenkijker.nl

Op **mijnpensioenoverzicht.nl** ziet u, naast uw AOW, hoeveel pensioen u hebt en bij welke pensioenuitvoerder (pensioenfonds of -verzekeraar). Ook ziet u wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt. AOW en pensioen die u al ontvangt, worden niet getoond. Wat u op deze website ook niet vindt, is wat u zelf voor uw oude dag hebt geregeld.

Mijnpensioenoverzicht.nl wordt verzorgd door de Stichting Pensioenregister. De Stichting Pensioenregister is opgericht door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) en alle Nederlandse pensioenuitvoerders.

Website: mijnpensioenoverzicht.nl

Sociale Verzekeringsbank

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is de uitvoerder van alle volksverzekeringen in Nederland, zoals de AOW en Anw. Het districtskantoor, waaronder u valt en waar u informatie kan krijgen, is afhankelijk van uw woonplaats.

Website: www.svb.nl

Pensioenfederatie

De pensioenfederatie onderhoudt de contacten met belanghebbenden en versterken de dienstverlening aan pensioenfondsen.

Postbus 93158

2509 AD Den Haag

Tel.: 070 76 20 220

Website: www.pensioenfederatie.nl

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Postbus 90801, 2509 LV Den Haag

Tel.: 0800 8051 (gratis)

Website: www.rijksoverheid.nl

UWV

UWV is het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen. UWV zorgt voor de landelijke uitvoering van de werknemersverzekeringen (zoals WW, WIA, Wajong, WAO, WAZ, WAZO en Ziektewet), en voor arbeidsmarkt- en gegevensdienstverlening. Dat doet het UWV als zelfstandig bestuursorgaan in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats.

U kunt meer hierover lezen op de website: www.uwv.nl (tel. 0900 9294).

Ombudsman Pensioenen

De Ombudsman Pensioenen is een onafhankelijke instelling die klachten en geschillen behandelt over de uitvoering van een pensioenreglement. In een aantal gevallen kunt u niet bij de Ombudsman terecht, zoals voor klachten over het pensioenreglement zelf, en wanneer nog gebruik gemaakt kan worden van de eigen klachten- en/of geschillenregeling van het pensioenfonds, zoals bij ons fonds.

Postbus 93560, 2509 AN Den Haag

Tel.: 070 33 38 965

Website: www.ombudsmanpensioenen.nl

Bijlage

Welke risico's loop ik?

➤ **Het risico van ouder worden**

De mens wordt gemiddeld steeds ouder, zoals blijkt uit de statistische ontwikkeling van de gemiddelde levensduur in de laatste decennia. Dat betekent dat het pensioen ook steeds langer moet worden uitgekeerd. Bij de vaststelling van de technische voorzieningen wordt hier rekening meegenomen. Het fonds zal de premie steeds zo vaststellen dat met het ouder worden van de mens rekening wordt gehouden.

➤ **Beleggingsrisico's en herstelplan**

Om uw pensioen te kunnen uitkeren belegt het fonds het ingelegde geld. Voor die beleggingen heeft de overheid strenge eisen gesteld. De Nederlandsche Bank (DNB) ziet erop toe dat het fonds niet te grote risico's neemt. Uw pensioen is normaal gesproken niet afhankelijk van de schommelingen op de beurs. Toch kan het gebeuren dat de koersen van de beleggingen erg dalen over een kortere of langere periode. Het kan dan zijn dat onze beleggingen te weinig waard zijn om de hoogte van uw pensioen te garanderen. In dat geval zullen wij een herstelplan maken. Dat herstelplan moet voldoen aan bepaalde eisen. DNB ziet daarop toe. Het fonds zal dan proberen om binnen een bepaalde periode weer voldoende geld te hebben om uw pensioen helemaal te kunnen uitkeren. Als dat niet lukt of als het fonds achterblijft bij het op basis van de wet en door DNB gewenste herstelpad, moet het fonds uw pensioen verlagen. Dat zal alleen gebeuren als het echt niet meer anders kan. In de overeenkomst met de werkgever zijn er afspraken gemaakt hoe de werkgever bijdraagt om te voorkomen dat het fonds uw pensioen moet verlagen.