

Deze informatie is vooral bedoeld voor nieuwe deelnemers in het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel die van baan veranderd zijn én al ergens anders pensioenrechten hebben opgebouwd. U kunt de pensioenrechten die u bij een eerdere pensioenuitvoerder (pensioenfonds of pensioenverzekeraar) hebt opgebouwd laten overdragen naar het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel. Dit wordt waardeoverdracht genoemd. Deze waardeoverdracht kan voor u voordelig zijn. Hierna leest u wat waardeoverdracht is, wat de voordelen zijn en wanneer en hoe u hier gebruik van kunt maken.

De informatie is algemeen, daarom kunt u er geen rechten aan ontleen. Hebt u na het lezen nog vragen? Kijk dan op www.pensioendetailhandel.nl of neem contact op met het Klant Contact Center van Interpolis Pensioenbeheer. Zij beantwoorden uw vragen graag.

De pensioenregeling van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel wordt uitgevoerd door Interpolis Pensioenbeheer B.V.

1. Naar een nieuwe pensioenregeling?

Als u wisselt van pensioenuitvoerder kunnen uw pensioenrechten versnipperd raken en kan uw pensioen uiteindelijk lager uitvallen dan wanneer u bij één pensioenuitvoerder zou zijn gebleven. In welke mate u hiervan nadeel ondervindt, hangt onder meer af van de betrokken pensioenuitvoerders.

Lager pensioen door verschil in berekening

Verlies van pensioenrechten heeft te maken met de berekeningsmethode van de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. Er zijn verschillende manieren mogelijk waarop een pensioen berekend kan worden. Meest voorkomend zijn de eindloon- en middelloonregeling. Bij een eindloonregeling is het pensioen gebaseerd op het laatstverdiende salaris. Wanneer u overgaat van een eindloonregeling naar een andere eindloonregeling blijven uw opgebouwde rechten in de eerste regeling bestaan, maar ze worden niet meer aangepast aan eventuele salarisstijgingen.

Versnippering van pensioenrechten

Als u ergens anders pensioen gaat opbouwen, raken uw pensioenrechten versnipperd. U hebt dan bij verschillende pensioenuitvoerders rechten opgebouwd. Op het moment dat u pensioen ingaat, krijgt u te maken met verschillende pensioenuitvoerders. Komt u te overlijden, dan moet het nabestaandenpensioen bij verschillende uitvoerders worden aangevraagd.

Pensioenregeling detailhandel

De pensioenregeling detailhandel is een middelloonregeling waarvoor de premie is vastgesteld tot en met 31 december 2011. Alleen bij zeer ingrijpende en onvoorziene omstandigheden kan de premie eerder worden gewijzigd. Na 2011 kan de premie anders worden op basis van een aantal vaststaande uitgangspunten. Eventuele overschotten (bij gemiddelde tot goede economische omstandigheden) blijven in het pensioenfonds. U hebt uitzicht op een pensioen, dat gebaseerd is op uw gemiddeld verdiende loon.

Indien de financiële middelen van het pensioenfonds dat toelaten wordt het pensioen jaarlijks verhoogd met een toeslag. Het risico van een premietekort (bijvoorbeeld bij slechte economische omstandigheden) wordt gedragen door de deelnemers. Het bestuur van het pensioenfonds kan dan besluiten de pensioenopbouw in een jaar te verminderen (dus lager dan 1,85%). Dit zal alleen in uitzonderlijke gevallen voorkomen. De premie is zo vastgesteld dat deze op basis van de huidige uitgangspunten kostendekkend is. Dit wordt ook wel een collectieve vaste bijdrageregeling genoemd.

Andere risico's (bijvoorbeeld tegenvallende beleggingsresultaten) worden gezamenlijk gedragen door (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, nabestaanden en het pensioenfonds. Het bestuur van het pensioenfonds kan in dit soort gevallen besluiten om de jaarlijkse toeslagverlening te verminderen. Pas in het uiterste geval worden de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen verlaagd. De kans dat dit gebeurt, is overigens klein. Hebben eventuele maatregelen gevolgen voor u dan wordt u hierover geïnformeerd. Meer informatie over de pensioenregeling van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel vindt u op www.pensioendetailhandel.nl. U kunt ook contact opnemen met het Klant Contact Center van Interpolis Pensioenbeheer.



2. Wat is waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht wordt de waarde van uw pensioenrechten van de oude pensioenuitvoerder overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Uw pensioen wordt nu berekend alsof u steeds bij de nieuwe pensioenuitvoerder deelnemer bent geweest. Behalve het ouderdomspensioen wordt in principe ook het nabestaandenpensioen overgedragen. Er bestaan wettelijke regels die bepalen hoe waardeoverdracht afgehandeld moet worden. Kort gezegd komt het hierop neer: de oude pensioenuitvoerder koopt zijn verplichtingen om u later pensioen uit te keren in één keer af. De overdrachtswaarde wordt niet rechtstreeks aan uzelf uitgekeerd (dat is wettelijk verboden), maar aan de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder neemt nu de verplichting over om te zijner tijd aan u pensioen uit te keren.

3. Waarom waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht is het goed om te letten op de kenmerken van de oude en nieuwe pensioenregeling. Een aantal punten waar u rekening mee moet houden, zetten wij hier vast op een rij.

Pensioenuitkering door één instantie

Door waardeoverdracht voorkomt u versnippering van pensioenrechten. Na waardeoverdracht heeft u slechts te maken met één uitvoerder die uw pensioen beheert. Wanneer u de pensioenleeftijd bereikt, ontvangt u dus ook uw pensioenuitkering van één instantie. Ook voor een eventuele toekomstige waardeoverdracht kan het van belang zijn dat uw pensioen bij één uitvoerder is ondergebracht. Verder voorkomt u dat kleine pensioenen worden afgekocht.

Toeslagen

Het bestuur van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel beoordeelt jaarlijks of de financiële middelen toereikend zijn om de opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenen te verhogen. Deze toeslag van het pensioen is voorwaardelijk. Er is geen recht op een toeslag en er bestaat geen zekerheid of en in hoeverre er in de toekomst toeslagen plaatsvinden. Er zijn geen gelden gereserveerd voor toeslagen.

Een eventuele toeslag wordt ook gegeven over de oude rechten die zijn overgedragen naar het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel. Bij andere pensioenuitvoerders kan een toeslag hoger of lager zijn. Ook kan het zijn dat de nieuwe pensioenuitvoerder de pensioenrechten niet met een toeslag verhoogd.

Ouderdomspensioen

Bij het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel bouwt iedere deelnemer vanaf 20 jaar ouderdomspensioen op. Iedere deelnemer heeft uitzicht op een jaarlijkse opbouw van 1,85% ouderdomspensioen over de pensioengrondslag (jaarloon minus de franchise). U bouwt ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag met een maximum van € 45.017,28 (2007). Verdient u in 2007 meer dan € 45.017,28 dan bouwt u geen ouderdomspensioen op over het loon boven dit bedrag. Bij andere pensioenuitvoerders kan dit hoger of lager zijn.

Nabestaandenpensioen

Bij het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel bouwt iedere deelnemer vanaf 20 jaar nabestaandenpensioen op, ongeacht of er een echtgenoot of partner is. Iedere deelnemer heeft uitzicht op een jaarlijkse opbouw van 1,295% nabestaandenpensioen over de pensioengrondslag (jaarloon minus de franchise). U bouwt nabestaandenpensioen op over de pensioengrondslag met een maximum van € 45.017,28 (2007). Verdient u in 2007 meer dan € 45.017,28 dan bouwt u geen nabestaandenpensioen op over het loon boven dit bedrag. Bij andere pensioenuitvoerders kan dit hoger of lager zijn. Ook kan het zijn dat andere pensioenuitvoerders geen nabestaandenpensioen kennen.

Meer informatie over de pensioenregeling van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel vindt u op www.pensioendetailhandel.nl. U kunt ook contact opnemen met het Klant Contact Center van Interpolis Pensioenbeheer.

4. Berekening van waardeoverdracht

Omdat pensioenen op verschillende manieren berekend kunnen worden, kunnen niet zonder meer de opgebouwde rechten worden overgedragen. De opbouwpercentages voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen zijn immers niet bij elke pensioenregeling even hoog. Daarom wordt een tussenstap



gemaakt: de opgebouwde rechten worden eerst omgerekend in een overdrachtswaarde. Dit is het bedrag dat de oude pensioenuitvoerder aan de nieuwe pensioenuitvoerder overdraagt. De nieuwe pensioenuitvoerder rekent de overdrachtswaarde weer terug naar ouderdoms- en nabestaandenpensioen volgens de nieuwe pensioenregeling. De berekening van de overdracht is aan wettelijke eisen gebonden. Deze eisen garanderen dat uw pensioenrechten ook na overdracht dezelfde waarde vertegenwoordigen.

oude uitvoerder

ouderdompensioen

overdrachtswaarde

nabestaandenpensioen

nieuwe uitvoerder

ouderdompensioen

nabestaandenpensioen

Het is mogelijk dat u bij uw oude pensioenuitvoerder ook prepensioen hebt opgebouwd. Bij waardeoverdracht naar het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel wordt dit prepensioen omgezet in ouderdompensioen.

5. Nabestaandenpensioen en waardeoverdracht

Behalve het ouderdompensioen kan meestal ook het nabestaandenpensioen worden overgedragen. Daarbij kunnen zich de volgende twee situaties voordoen.

Gehuwde, geregistreerde en samenwonende partners

Het nabestaandenpensioen kan alleen worden overgedragen als de partner hiermee instemt. Deze moet dus ook voor akkoord tekenen. Als de partner niet akkoord gaat met de overdracht, wordt wel het ouderdompensioen overgedragen, maar het nabestaandenpensioen blijft achter bij de oude pensioenuitvoerder. De partner heeft dus zelf de keuze.

Ex-partner: bijzonder nabestaandenpensioen

Het bijzonder nabestaandenpensioen is het recht op uitkering dat de ex-partner heeft als een deelnemer komt te overlijden. Dit kan niet worden overgedragen. Een eventuele ex-partner hoeft daarom niet mee te ondertekenen op uw aanvraagformulier.

6. Waardeoverdracht aanvragen

Op www.pensioendetailhandel.nl vindt u het aanvraagformulier voor waardeoverdracht. Hebt u belangstelling voor waardeoverdracht? Stuur dan het formulier ingevuld naar Interpolis Pensioenbeheer. Dit kunt u doen tot zes maanden nadat u deelnemer bent geworden in het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel. U ontvangt dan een offerte. Het maken van de offerte kan enkele maanden in beslag nemen,

omdat intussen ook gegevens bij uw oude pensioenuitvoerder opgevraagd moeten worden. In de offerte worden de opgebouwde pensioenrechten bij de oude uitvoerder vermeld en wordt aangegeven welke pensioenrechten u krijgt na waardeoverdracht. De offerte is een vrijblijvend aanbod. Het is dus geen bewijs van waardeoverdracht.

Gaat u na ontvangst van de offerte akkoord met de waardeoverdracht, dan dient u, binnen twee maanden, de meegestuurde akkoordverklaring ondertekend terug te sturen naar Interpolis Pensioenbeheer.

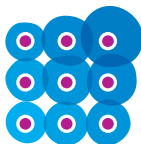
Hebt u een partner, dan moet uw partner instemmen met de waardeoverdracht van het nabestaandenpensioen en het formulier medeondertekenen. Als deze daar niet mee instemt, dan kan alleen het ouderdompensioen worden overgedragen.

Na ontvangst van het verzoek regelen de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder onderling de waardeoverdracht. De gehele procedure kan normaal gesproken, vanaf de aanvraag voor een offerte, maximaal tien maanden in beslag nemen.

Let op: Ook als zowel de oude als de nieuwe pensioenuitvoerder bij Interpolis Pensioenbeheer zijn ondergebracht, moet de waardeoverdracht apart worden aangevraagd.

7. Waardeoverdracht van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel naar een andere pensioenuitvoerder

Als u deelnemer was in het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel en u gaat pensioen opbouwen bij een andere pensioenuitvoerder, kunt u uiteraard ook verzoeken om waardeoverdracht. Het verzoek dient u in bij de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe uitvoerder regelt dan de overdracht met Interpolis Pensioenbeheer.



8. tot slot

Privacybescherming

Voor de uitvoering van de pensioenregeling worden persoonsgegevens geregistreerd. Op de registratie van persoonsgegevens is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing. Daarin is vastgelegd onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden geregistreerd en wanneer deze gegevens aan derden verstrekt mogen worden. Geregistreerden hebben het recht om hun gegevens in te zien en te corrigeren.

Bezwaar tegen een beslissing

Wanneer u het niet eens bent met een beslissing over uw verzoek tot waardeoverdracht, kunt u hierover contact opnemen met het Klant Contact Center van Interpolis Pensioenbeheer. De medewerkers van het Klant Contact Center bekijken dan of uw opmerkingen terecht zijn of geven u een nadere toelichting. Als u het dan nog niet eens bent met de beslissing kunt u hiertegen schriftelijk bezwaar maken. In het bezwaarschrift moet u duidelijk vermelden waarom u het niet eens bent met de genomen beslissing. U kunt uw bezwaarschrift richten aan het bestuur van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel. Als u het ook niet eens bent met de door het bestuur genomen beslissing, dan kan om een uitspraak van de kantonrechter worden gevraagd.

Klachtenprocedure

De medewerkers van Interpolis Pensioenbeheer doen uiteraard hun best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u desondanks toch ontevreden bent over de manier waarop zij hun werkzaamheden hebben uitgevoerd, dan is het goed om te weten dat er een klachtenprocedure is. U kunt uw klacht schriftelijk of telefonisch indienen bij Interpolis Pensioenbeheer, ter attentie van het Klachtenteam.

Als uw klacht ongegrond wordt bevonden, kunt u in beroep gaan bij het bestuur van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel. Als u het ook niet eens bent met de beslissing van het bestuur, kunt u de klacht voorleggen aan de landelijke Ombudsman Pensioenen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag. Het telefoonnummer is (070) 333 89 99.

Meer informatie

Voor meer informatie over de pensioenregeling kunt u terecht op www.pensioendetailhandel.nl. Hier vindt u ook de Pensioengids detailhandel 2007. Natuurlijk kunt u ook contact opnemen met het Klant Contact Center van Interpolis Pensioenbeheer. Het Klant Contact Center is op werkdagen van 8.00 uur tot 17.00 uur bereikbaar op telefoonnummer (030) 245 39 22. De medewerkers van het Klant Contact Center staan u graag te woord.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel
p/a Interpolis Pensioenbeheer B.V.

Klant Contact Center

Postbus 3183

3502 GD Utrecht

telefoon (030) 245 39 22

fax (030) 245 35 72

www.pensioendetailhandel.nl