



stichting **bedrijfstakpensioenfonds** voor de **detailhandel**

De vrijwillige pensioenregeling

Binnen de pensioenregeling van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel kunnen uw werknemers extra pensioen opbouwen. Naast de verplichte pensioenregeling, die voor alle werknemers in de detailhandel geldt, kent het fonds:

- een aanvullende pensioenregeling, die u voor uw werknemers kunt afsluiten met een loon boven de maximum loongrens.
- een vrijwillige pensioenregeling, waarvoor uw werknemers zelf kunnen kiezen. Deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling is sinds 2009 mogelijk.

Deze brochure gaat over de vrijwillige pensioenregeling. Wilt u meer weten over de verplichte of aanvullende pensioenregeling? Kijk dan op www.pensioendetailhandel.nl.

Wat is de vrijwillige pensioenregeling?

De vrijwillige pensioenregeling is een beschikbare premieregeling waarbij uw werknemers zelf extra bedragen (premies) voor het pensioen opzij zetten. Deze regeling staat los van de verplichte pensioenregeling van het pensioenfonds. Uw werknemer kan alleen via u deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Waarom extra pensioen opbouwen?

Met de verplichte pensioenregeling bouwen uw werknemers een goed pensioen op. Maar misschien heeft een werknemer straks toch niet genoeg pensioen opgebouwd. Bijvoorbeeld omdat uw werknemer bij eerdere werkgevers geen of te weinig pensioen heeft opgebouwd. Of uw werknemer bouwt niet over het hele salaris pensioen op, omdat uw werknemer meer verdient dan het maximum loon Wfsv (2011: €49.297). Het pensioenfonds biedt uw werknemer dan de mogelijkheid om via de vrijwillige pensioenregeling extra ouderdoms- en partnerpensioen op te bouwen.

Let op! Bouwt uw werknemer wel extra pensioen op boven het maximum loon Wfsv (bijvoorbeeld via de aanvullende pensioenregeling) dan is deelname aan de vrijwillige pensioenregeling ook mogelijk. Dat is dan wel van invloed op de geldende maximum premie. Kijk voor meer informatie op pagina 3.

Inhoud

De vrijwillige pensioenregeling • Premie en kosten • Wat levert het op? • Hoe werkt het? • De vrijwillige pensioenregeling en ... • Meer informatie

Wat zijn de voordelen?

Met de vrijwillige pensioenregeling bouwen werknemers op een fiscaal aantrekkelijke manier extra ouderdoms- en partnerpensioen op. De premie wordt namelijk op het *brutoloon* ingehouden en direct overgemaakt aan het pensioenfonds. Er wordt dus geen loonbelasting en premie sociale verzekeringen ingehouden. Het pensioenfonds zet de ingelegde premies direct om in extra aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen.

Werknemers betalen pas belasting over het extra ouderdoms- en partnerpensioen als zij met pensioen gaan. Het voordeel hiervan is dat de belastingtarieven voor 65-plussers aanzienlijk lager zijn.

Voor wie is de regeling?

Iedere werknemer die in dienst is bij een werkgever die is aangesloten bij het pensioenfonds én deelnemer is aan de verplichte pensioenregeling kan deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling. Deelnemen kan vanaf 20 jaar tot uiterlijk 65 jaar. Uw werknemer kan op elk gewenst moment beginnen en stoppen met de vrijwillige pensioenregeling. Als uw werknemer wil deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling, dan moet uw werknemer dat zelf bij u aangeven.



Premie en kosten

Hoe hoog is de premie?

Uw werknemer betaalt zelf de premie voor de vrijwillige pensioenregeling. Hoeveel premie uw werknemer inlegt, bepaalt hij zelf. Wel geldt er een minimum- en een maximum-premie. De minimale premie is €25,- per storting. Eén keer per maand kan premie ingelegd worden. Het is ook mogelijk om één keer per jaar de totale jaarpremie te storten. U draagt de door uw werknemer te betalen premie af aan het fonds.

Let op! Betaalt u het loon van uw werknemers vierwekelijks? Dan kunt u de premie over periode 12 en 13 optellen en als één totaalpremie overmaken aan het pensioenfonds.

De maximale premie is afhankelijk van het loon en de leeftijd van uw werknemer. Bovendien is de maximaal in te leggen premie wettelijk geregeld. In de onderstaande tabel ziet u welke maximum premies gelden. De maximum premie wordt uitgedrukt in:

- een percentage van de pensioengrondslag: loon Wfsv (2011 : maximaal €49.297) / franchise (2011 : €12.232) én
- (indien van toepassing) een percentage van de excedent-pensioengrondslag* voor de aanvullende pensioenregeling.

Leeftijd werknemer	Percentage van de pensioengrondslag	Percentage van de excedentpensioengrondslag*	
		Zonder aanvullende pensioenregeling	Met aanvullende pensioenregeling
20 tot en met 24 jaar	0,66%	8,3%	1,48%
25 tot en met 29 jaar	0,79%	9,9%	1,77%
30 tot en met 34 jaar	0,94%	11,7%	2,09%
35 tot en met 39 jaar	1,12%	14,8%	2,50%
40 tot en met 44 jaar	1,34%	16,8%	3,00%
45 tot en met 49 jaar	1,62%	20,3%	3,62%
50 tot en met 54 jaar	1,96%	24,5%	4,37%
55 tot en met 59 jaar	2,35%	29,4%	5,25%
60 tot en met 64 jaar	2,82%	35,2%	6,28%

Let op! *Werknemers uit de branches:*

- aardappelen, groenten en fruit (AGF)
- gemengde branche (Gebra)
- speelgoedbranche

kunnen alleen deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling als zij meer verdienen dan het maximum loon Wfsv. Dit komt omdat zij al extra pensioen opbouwen via het branche ouderdoms- en partnerpensioen.

* Excedentpensioengrondslag 2011 : totale loon Wfsv -/- €49.297

Op www.pensioendetailhandel.nl vindt u enkele rekenvoorbeelden, waarin de berekening van de maximaal in te leggen premie wordt uitgelegd.

Bouwt uw werknemer al op een andere manier extra pensioen op?

De Belastingdienst stelt grenzen aan het belastingvrij opbouwen van extra pensioen. Bouwt uw werknemer ook op een andere manier (bijvoorbeeld via de aanvullende pensioenregeling) extra pensioen op, dan is dat van invloed op de geldende maximum premie.

Uw werknemer kan elk jaar de maximale premieruimte benutten, maar dat hoeft niet. Niet benutte ruimte kan uw werknemer later inhalen. Dit kan vanaf 1 januari 2007. Hierbij geldt wel de voorwaarde dat uw werknemer in die periode ook voldeed aan de eisen voor deelname aan de vrijwillige pensioenregeling.

Hoe hoog zijn de kosten?

Over de premie betaalt uw werknemer 5% administratiekosten. Deze kosten zijn 5% van het ingelegde bedrag.

Wat levert het op?

De ingelegde premie (minus 5% administratiekosten) wordt omgezet in extra aanspraken ouderdoms- en partnerpensioen volgens de verplichte pensioenregeling. De hoogte van de pensioenaanspraken is afhankelijk van de leeftijd van uw werknemer en de geldende rekenregels. Bij een eventuele verhoging van de pensioenen worden de extra aanspraken ouderdoms- en partnerpensioen ook meegenomen.

Op www.pensioendetailhandel.nl vindt u enkele rekenvoorbeelden, waarin de berekening van de maximaal in te leggen premie wordt uitgelegd.



Hoe werkt het?

Hoe kan uw werknemer deelnemen?

Uw werknemer geeft *schriftelijk* bij u aan dat hij wil deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling. Uw werknemer neemt deel aan de vrijwillige pensioenregeling zodra het pensioenfonds van u de gegevens van uw werknemer heeft ontvangen.

Let op! Wij adviseren u wel om de gemaakte afspraken vast te leggen in het personeelsdossier van uw werknemer.

Hoe levert u de premie aan bij het pensioenfonds?

U levert de gegevens van uw werknemer maandelijks aan met behulp van de omrekenmodule op www.pensioendetailhandel.nl. Na het invullen van de tool stuurt u de gegevens via een cd-rom of een diskette naar:

Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V.

Afdeling deelnemerszaken proces 3/5
Postbus 224
3454 ZL De Meern
Telefoon 0900 - 235 74 36 (€0,01 per minuut)
Fax 0900 - 329 74 36 (€0,01 per minuut)

Om uw gegevens snel en goed te kunnen verwerken, is het belangrijk dat u het Medium begeleidingsformulier VAP toevoegt. U kunt dit formulier en de bijbehorende etiketten bestellen via bovenstaand telefoon- en faxnummer.

Voorschotnota aanpassen?

Zodra het fonds de gegevens van u ontvangt, sturen wij u een verzoek om een opgave te doen van de te verwachte premiebedragen op jaarbasis. Uw opgave gebruiken wij vervolgens om de juiste premie voor de vrijwillige pensioenregeling te berekenen.

Een eventueel verschil tussen het reeds gefactureerde voorschot (volgens uw opgave van de te verwachte premiebedragen) en de werkelijk te ontvangen premiebedragen wordt verrekend bij

de eindafrekening. Over het verschil vindt renteverrekening plaats op basis van het geldende Euribor rentetarief.

Kan de premie gewijzigd worden?

Uw werknemer kan op elk moment de premie wijzigen. Uw werknemer geeft bij u aan wat de nieuwe premie wordt en per wanneer. Vervolgens geeft u de gewijzigde gegevens door aan het pensioenfonds. **Let op!** De minimale premie is €25 per storting.

Wij adviseren u de wijziging van de premie vast te leggen in het personeelsdossier van uw werknemer.

Hoe kan deelname worden beëindigd?

Uw werknemer kan op elk moment stoppen met deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling. Uw werknemer geeft *schriftelijk* bij u aan als hij de deelname aan de vrijwillige pensioenregeling wil beëindigen. U en uw werknemer hoeven richting het pensioenfonds niets te doen. Krijgen wij geen gegevens van uw werknemer meer binnen bij het pensioenfonds, dan wordt dit gezien als een beëindiging van de deelname. Wil uw werknemer weer opnieuw deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling, dan kunt u gewoon opnieuw de gegevens via de tool doorgeven aan het pensioenfonds.

Wanneer kan uw werknemer beschikken over het extra ouderdoms- en partnerpensioen?

Uw werknemer kan over het extra ouderdoms- en partnerpensioen beschikken als hij met pensioen gaat. Meer informatie over met pensioen gaan vindt u op www.pensioendetailhandel.nl.

Hoe wordt uw werknemer geïnformeerd?

Uw werknemer ziet de ingelegde premie terug op zijn loonstrook. Daarnaast ontvangt uw werknemer elk jaar een pensioenoverzicht. Hierop staan onder andere de pensioenaanspraken uit de vrijwillige pensioenregeling vermeld.

De vrijwillige pensioenregeling en ...

Meer/minder werken

Wanneer uw werknemer meer of minder gaat werken, verandert ook de fiscale ruimte. Minder uren werken kan betekenen dat uw werknemer niet langer kan deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling. Terwijl meer uren werken kan betekenen dat uw werknemer nu wel kan deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Onbetaald verlof

Tijdens onbetaald verlof is deelname aan de vrijwillige pensioenregeling niet mogelijk.

Arbeidsongeschiktheid

Als uw werknemer volledig arbeidsongeschikt wordt, kan hij niet (langer) deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

Uw werknemer kan voor het deel dat hij *arbeidsgeschikt* is en bij u in dienst blijft, binnen de fiscale ruimte, blijven deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Let op! Bij de berekening van het WIA-dagloon wordt rekening gehouden met de ingelegde premie.

De VUT

Werknemers in de branche aardappelen, groenten en fruit en de drogisterijbranche kennen nog een VUT-regeling. Werknemers die in deze branches met de VUT gaan, kunnen niet langer deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Gedeeltelijk met de VUT

Uw werknemer kan voor het deel dat hij bij u in dienst blijft, binnen de fiscale ruimte, blijven deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Beëindiging dienstverband

Als uw werknemer overstapt naar een andere werkgever, die is aangesloten bij het pensioenfonds, dan blijft uw werknemer deelnemer aan de verplichte pensioenregeling. Uw werknemer kan dan ook blijven deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Uw werknemer geeft dit dan door aan de nieuwe werkgever.

Gaat uw werknemer in een andere bedrijfstak werken, dan kan hij niet langer deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling. De aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen blijven dan achter bij het pensioenfonds, maar uw werknemer kan er ook voor kiezen de pensioenaanspraken over te dragen naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Dit wordt waardeoverdracht genoemd. Meer informatie over waardeoverdracht vindt u op www.pensioendetailhandel.nl.

Gedeeltelijke beëindiging dienstverband

Uw werknemer kan voor het deel dat hij bij u in dienst blijft, binnen de fiscale ruimte, blijven deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Let op! Bij de berekening van het WW-dagloon wordt rekening gehouden met de ingelegde premie.

Overlijden

Wanneer uw werknemer komt te overlijden, hebben de nabestaanden dezelfde rechten als bij de verplichte pensioenregeling. Meer informatie hierover vindt u op www.pensioendetailhandel.nl.

Beëindiging relatie

Bij beëindiging van een relatie heeft de ex-partner van uw werknemer dezelfde rechten als in de verplichte pensioenregeling. Meer informatie hierover vindt u op www.pensioendetailhandel.nl.

Meer informatie

Wij doen ons uiterste best om u zo zorgvuldig mogelijk te informeren over pensioenzaken. Met deze brochure, maar ook via de website. Heeft u vragen, neem dan contact met ons op. Wij zijn er voor u!

De pensioenregeling

De Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel kent de volgende pensioenregelingen:

- **verplichte pensioenregeling**
Elke werknemer in de detailhandel neemt vanaf 20 jaar verplicht deel aan deze pensioenregeling.
- **aanvullende pensioenregeling**
Deze regeling is voor werknemers in de detailhandel die meer verdienen dan het maximum loon Wfsv. De aanvullende pensioenregeling is een collectieve regeling voor alle werknemers van een werkgever. Deelname aan deze regeling kan via de werkgever en geldt voor alle werknemers.
- **vrijwillige pensioenregeling**
De vrijwillige pensioenregeling is voor werknemers in de detailhandel, die op een fiscaal aantrekkelijke manier extra pensioen willen opbouwen. Deelname aan deze regeling is op individuele basis en kan alleen via de werkgever.

www.pensioendetailhandel.nl

Meer informatie over de verschillende regelingen van het pensioenfonds vindt u op www.pensioendetailhandel.nl. Hier vindt u actuele informatie over de pensioenregeling, de premies en de premieberekening, maar ook verschillende brochures, formulieren, ons jaarverslag en het pensioenreglement.

Brochure 'Wat doen wij ... en wat doet u'

Speciaal voor werkgevers is er de brochure 'Wat doen wij ... en wat doet u'. In deze brochure zetten we de belangrijkste punten uit de pensioenregeling en de bijkomende verplichtingen op een rijtje. U kunt de brochure downloaden via www.pensioendetailhandel.nl/werkgevers/brochures.

Administratie

De regelingen van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel worden uitgevoerd door Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V. Heeft u vragen, dan kunt u contact opnemen met het Klant Contact Center. Het Klant Contact Center is bereikbaar van 8.00 uur tot 17.00 uur op telefoonnummer (030) 245 39 22. De medewerkers staan u graag te woord.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel
Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V.
Klant Contact Center
Postbus 3183
3502 GD Utrecht
Telefoon (030) 245 39 22
Fax (030) 245 35 72
E-mail: detailhandelpensioen@interpolis.nl

Klacht indienen

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Toch kunt u ontevreden zijn over onze dienstverlening. U kunt dan een klacht bij ons indienen.

Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V.
Klachtenteam
Postbus 3183
3502 GD Utrecht

Disclaimer

Deze brochure is met de grootste zorg samengesteld. Aan de inhoud kunt u desondanks geen rechten ontleen. Het reglement van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel is uiteindelijk bepalend. U vindt dit reglement op www.pensioendetailhandel.nl.