

Laag 2

Wat krijg u in onze pensioenregeling



Ouderdomspensioen

Via uw werkgever (NLR) neemt u deel in de pensioenregeling van het PFNLR en bouwt u ouderdomspensioen op. Dat ouderdomspensioen ontvangt u als u de pensioendatum van het reglement bereikt of vanaf de zelf gekozen pensioeningangsdatum. Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt van het PFNLR is vooral afhankelijk van de hoogte van het salaris dat u heeft verdiend, de inhoud van de pensioenregeling waaraan u deelneemt en het aantal jaren dat u deelneemt. Het ouderdomspensioen wordt vanaf uw pensioeningangsdatum maandelijks uitbetaald, zolang u leeft. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

De pensioenregeling waaraan u deelneemt is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouwt u pensioen op over een deel van het loon dat u in dat jaar heeft verdiend. U bouwt niet over uw hele loon pensioen op. Uw pensioenuitvoerder houdt namelijk al rekening met de AOW, die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw loon waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'. Over het loon minus de franchise bouwt u jaarlijks 0,865% aan ouderdomspensioen op.

Stel: je verdient € 25.000 in een jaar. De franchise is € 16.650,36. Je bouwt in dat jaar 0,865% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 8.349,64. Dat is € 72,22 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren plus de eventuele indexatie. Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen. Dat ouderdomspensioen ontvangt u vanaf de pensioeningangsdatum.



Partner- en wezenpensioen

Zolang u bij het NLR werkt en daardoor deelneemt bij het PFNLR, is er voor uw partner een partnerpensioen verzekerd en voor uw kinderen wezenpensioen. Het partnerpensioen wordt als u overlijdt aan uw partner uitbetaald zolang uw partner leeft. Het wezenpensioen wordt uitbetaald als u overlijdt tot het kind 21 jaar wordt, of tot 27 als uw kind nog onderwijs geniet of niet in staat is door ziekte of gebreken te werken.



Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaat uw pensioenopbouw (gedeeltelijk) door, maar u betaalt dan zelf geen premie meer. Het NLR heeft hiervoor een (aparte) regeling getroffen die niet bij het pensioenfonds (PFNLR) is ondergebracht.



Pensioenreglement

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Klik door naar het [officiële pensioenreglement](#).

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet



Pensioenopbouw boven wettelijke grens

U bouwt boven €114.866 salaris (peildatum 1 januari 2022) geen pensioen op.



Extra Pensioenopbouw

U kunt geen extra pensioen opbouwen binnen onze pensioenregeling.

Hoe bouwt u pensioen op?



A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

Let op: heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

Hoeveel pensioen u opbouwt via de regeling van uw werkgever, ziet u op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit overzicht krijgt u ieder jaar van het PFNLR. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt via het NLR. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering - zoals een lijfrente - af te sluiten. Of u dat nodig vindt, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. U kunt ook kijken naar de pensioenschijf van vijf op de website van het Nibud www.nibud.nl.



Middelloon

Ieder jaar bouwt u pensioen op over het pensioengevend salaris dat u in dat jaar heeft verdiend. Het pensioengevend salaris is gelijk aan 12 maanden bruto salaris + 8% vakantietoeslag. U bouwt niet over uw hele pensioegevend salaris pensioen op. Het PFNLR houdt namelijk rekening met de AOW die u van de overheid ontvangt als u met pensioen gaat. Het deel van het pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'.

Over uw pensioengevend salaris minus de franchise bouwt u jaarlijks 0,865% aan pensioen op. Het totale pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die jaren plus de eventuele indexatie. Vanaf uw pensioeningangsdatum ontvangt u dit pensioenbedrag elke maand zo lang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



Opbouwpercentage

U bouwt jaarlijks een deel van uw uiteindelijke pensioen op. Dat doet u over uw pensioengevend salaris minus de franchise. Dit 'drempelbedrag' is ongeveer gelijk aan de AOW-uitkering die u vanaf uw AOW-leeftijd van de overheid ontvangt. Over het bruto loon min het drempelbedrag bouwt u jaarlijks 0,865% aan pensioen op. Over het gedeelte boven de €114.866 bouwt u geen pensioen op.



U en uw werkgever betalen beiden voor uw pensioen

U betaalt elke maand premie voor uw pensioen. Uw werkgever doet dat ook. Bij PFNLR betaalt u maximaal 7% van de pensioengrondslag en uw werkgever maximaal 22%. In feite is de premie de prijs van uw pensioen. In ieder jaar is de premie die u betaalt 7% van uw pensioengrondslag. Uw werkgever betaalt elk kwartaal de pensioenpremie aan het PFNLR. Uw deel van de pensioenpremie houdt uw werkgever maandelijks in op uw bruto loon. Het exacte bedrag staat op uw loonstrook. De premie die de werkgever betaalt staat niet op uw loonstrook.

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Als u van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Bent u vóór 1 januari 2015 gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling, geef dan binnen 6 maanden aan uw nieuwe pensioenuitvoerder door dat u uw eerder opgebouwde pensioen mee wilt nemen. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij het PFNLR en wordt het vanaf uw pensioeningangsdatum aan u uitbetaald. U betaalt geen premie meer aan het PFNLR en gaat verder met pensioen opbouwen in de regeling van uw nieuwe werkgever.



De Pensioenvergelijker

De Pensioenvergelijker helpt u bijvoorbeeld om overeenkomsten en verschillen tussen twee pensioenregelingen op een rij te zetten. Handig als u aan waardeoverdracht denkt. Of als u de pensioenregelingen van een eventuele nieuwe werkgever wilt vergelijken. Klik [hier](#) voor een deels ingevulde pensioenvergelijker.



Omruilen ouderdoms pensioen of partnerpensioen

Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat of eerder het NLR verlaat en er is geen of te weinig partnerpensioen voor uw partner wanneer u overlijdt, dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van het PFNLR als u komt te overlijden.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om wel of niet te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het pensioenreglement.

Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom u het partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen, of misschien heeft u geen partner (meer).

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u wél een partner heeft moet hij/zij het wel eens zijn met de keuze. Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen is te vinden in het pensioenreglement.



Pensioen vervroegen of uitstellen

In plaats van met pensioen te gaan op de pensioendatum van het reglement kunt u er voor kiezen om langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdomspensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat. Als u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd. Daarnaast wordt de pensioenopbouw voortgezet als u doorwerkt. Kijk voor de voorwaarden voor het uitstellen van pensioen in het pensioenreglement.

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op de pensioendatum van het reglement. Dat betekent wel dat uw ouderdomspensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en het ouderdomspensioen wordt verlaagd. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan uw vervroegde ouderdomspensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer uw AOW ingaat.



Beginnen met een hoger of lager pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdomspensioen lager dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een hoger ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment heeft u bij deze keuze een hoger ouderdomspensioen dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Hoe zeker is uw pensioen?



Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioen gaan over een heel lange periode. Vanaf de start van de opbouw tot de laatste pensioenuitbetaling kan wel eens 80 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor er risico's kunnen ontstaan die uw pensioen bedreigen. De risico's leiden mogelijk tot een tekort.

Het PFNLR probeert voorbereid te zijn op de risico's die uw pensioen kunnen bedreigen.

De rente beïnvloedt de waarde van pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting van het geld dat ze nodig hebben om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente is, hoe meer geld het PFNLR 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Als de rente langdurig laag blijft, maakt dat de pensioenen dus duurder.

Vanaf 2015 moeten pensioenuitvoerders bij beleidsbeslissingen gebruikmaken van de zogenoemde beleidsdekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds is onder meer van belang bij besluiten van het bestuur die gaan over de hoogte van de premie en het verlenen van indexatie. Ook is de beleidsdekkingsgraad een belangrijke graadmeter voor de vraag of het pensioenfonds genoodzaakt is de pensioenen te verlagen. Als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds lager is dan 100% dan mag het pensioenfonds niet meewerken aan individuele waardeoverdrachten. De beleidsdekkingsgraad is een gemiddelde over twaalf maanden. In het [jaarverslag](#) wordt hier verslag van gedaan.



Waardevast pensioen

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. U kunt met hetzelfde bedrag in 2022 iets minder kopen dan in 2021. Dat heet 'inflatie'. Vanwege de inflatie probeert PFNLR uw opgebouwde pensioen jaarlijks te indexeren. Dat wil zeggen dat het opgebouwde pensioen jaarlijks meegroeit met de algemene prijsstijging. Wij noemen dit een waardevast pensioen. Het lukt niet altijd om de pensioenen mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Als het financieel tegenzit, kan het zo zijn dat het PFNLR niet of niet volledig kan indexeren. Dat betekent dan dat uw pensioen minder waard wordt. Als het daarna financieel meezit, kan het pensioen eventueel extra worden geïndexeerd om koopkracht te herstellen.

Wanneer krijg je een verhoging?

Voor rechten die zijn opgebouwd in de eindloonregeling (tot 1 januari 2015) is een reserve aanwezig waaruit verhogingen kunnen worden betaald.

Voor de rechten opgebouwd in de periode van 1 januari 2015 tot 1 januari 2021 moet de verhoging komen uit ruimte in de bijdrage en het rendement van het fonds. Je hebt niet automatisch recht op een verhoging. Dat kan alleen als we er financieel goed genoeg voor staan. Bij een verhoging wordt je opgebouwde pensioen aangevuld met maximaal de prijsstijging. Wij reserveren geen geld voor de verhoging. Ons bestuur bekijkt elk jaar of en hoeveel je opgebouwde pensioen kan worden verhoogd.

De rechten opgebouwd vanaf 1 januari 2021 worden niet verhoogd.



Als er een tekort is

Het kan gebeuren dat het PFNLR ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. De pensioenuitvoerder heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is: de premie verhogen, niet indexeren of de pensioenopbouw verlagen. Het bestuur kan ook kiezen voor een combinatie van maatregelen of nog andere keuzes maken. In het uiterste geval kan het PFNLR besluiten uw opgebouwde pensioen of pensioenuitkering te verlagen. Tot op heden heeft het PFNLR geen van deze maatregelen hoeven nemen.

Welke kosten maken wij?

Welke kosten maken wij?



PFNLR heeft uw pensioen verzekerd bij AEGON en maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te laten voeren:

- Kosten voor de administratie.
- Kosten om het vermogen te beheren.

In het [jaarverslag](#) vindt u een specificatie van de kosten die wij maken.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u verandert van pensioenuitvoerder

Als u van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij het PFNLR en wordt het vanaf uw pensioeningangsdatum aan u uitbetaald. U betaalt geen premie meer aan het PFNLR en gaat verder met pensioen opbouwen in de regeling van uw nieuwe werkgever.



Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan uw pensioenuitvoerder en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op www.svb.nl.

Let op: ook als u binnen het buitenland verhuist, moet u het PFNLR daarover informeren.



Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt, heeft u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. De werkgever (NLR) heeft hiervoor een verzekering afgesloten. Dit is geen onderdeel van de pensioenregeling.



Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt. U hoeft ons niet zelf te informeren over uw werkloosheid. Dat gebeurt automatisch door het UWV.



Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioenregeling hetzelfde. U moet dat melden bij het PFNLR.

Let op: als u ongehuwd samenwoont, heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen, bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar uw pensioenuitvoerder.



Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moeten worden vastgelegd in het scheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet u of uw ex-partner binnen twee jaar de pensioenuitvoerder op de hoogte stellen van de scheiding en de eventuele afwijkende afspraken.

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.

Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen. Tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet u het PFNLR wel informeren.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u vragen heeft

Neem contact met ons op als u vragen heeft of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten via e-mail: pfnlr@nlr.nl