

STICHTING PENSIOENFONDS
ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

STICHTING
PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

te Amsterdam

PENSIOENBROCHURE

januari 2009

Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen
Postbus 470, 1000 AL Amsterdam
Telefoon: 020-515 94 99
Fax: 020-515 94 95
E-mail adres: info@speo.nl
Website: www.speo.nl

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Inhoudsopgave Pensioenbrochure januari 2009

1	Wanneer ga ik ouderdompensioen opbouwen?-----	4
2	Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel pensioen ontvang ik? -----	4
	2.1 Hoeveel bedraagt het ouderdompensioen?-----	4
3	Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen?-----	6
	3.1 Wie komt in aanmerking voor partnerpensioen?-----	6
	3.2 Wat is de hoogte van het partnerpensioen?-----	6
	3.3 Wezenpensioen -----	8
4	Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling?-----	8
5	Wat als ...-----	10
	5.1. ...ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?-----	10
	5.2. ...ik bij een andere werkgever ga werken?-----	10
	5.3. ...ik arbeidsongeschikt word?-----	10
	5.4. ...ik ga scheiden?-----	11
	5.5. ...ik in deeltijd ga werken?-----	12
6	Welke keuzemogelijkheden heb ik als ik met pensioen ga? -----	13
	6.1 Vervroegen of uitstellen van de pensioendatum -----	13
	6.2 Deeltijdpensioen -----	13
	6.3 Omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen -----	14
	6.4 Variatie in hoogte pensioenuitkering-----	14
7	Hoe en wanneer wordt mijn pensioen uitgekeerd? -----	14
	7.1 Uitbetaling -----	14
	7.2 Inhoudingen op uw pensioenuitkering -----	14
8	Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde? -----	15
9	Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht? -----	16
	9.1 Wel of geen waardeoverdracht?-----	16
	9.2 Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen? -----	16
10	Welke informatieverplichtingen zijn er?-----	17
	10.1 Uw verplichtingen-----	17
	10.2 Verplichtingen van het pensioenfonds-----	17
11	Waar kan ik terecht met klachten? -----	17
12	Nuttige adressen -----	18
13	Begrippenlijst-----	19

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Inleiding

Wat is pensioen?

Pensioen is uw inkomen in de periode vanaf uw pensionering of eerder, indien u onverhoopt arbeidsongeschikt zou raken. Daarnaast is pensioen ook inkomen voor uw nabestaanden, als u overlijdt. U bouwt pensioen op in de pensioenregeling die uw werkgever voor u geregeld heeft. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen.

Deze brochure is de 'startbrief' als genoemd in de Pensioenwet, en is bestemd voor nieuwe medewerkers. Hierin komen vragen aan de orde als:

- wanneer kan ik met pensioen?
- hoeveel pensioen zal ik ontvangen?
- wat ontvangen mijn partner en kinderen aan pensioen als ik overlijdt?
- hoe zit het met mijn pensioenopbouw als ik arbeidsongeschikt word?
- wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?

We beschrijven in deze brochure alleen de hoofdlijnen van de pensioenregeling. Omdat we specifieke situaties hierin niet hebben opgenomen, kan het zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u dan stellen via ons email-adres info@speo.nl

De volledige pensioenregeling is vastgelegd in de pensioenreglementen A en B. Deze reglementen zijn beschikbaar via de website van het pensioenfonds (www.speo.nl). In reglement A is het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen vastgelegd. Reglement B regelt de verzekering van een arbeidsongeschiktheids-pensioen voor werknemers met een hoger inkomen dan het maximum inkomen dat verzekerd is in de WIA.

Bewaar deze brochure goed! Hij kan namelijk in de toekomst nog van pas komen.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

1 Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?

Vanaf het moment dat u gaat deelnemen aan de pensioenregeling gaat u ook ouderdomspensioen opbouwen. U gaat deelnemen aan de regeling vanaf de datum dat u in dienst bent getreden bij een werkgever die is aangesloten bij het pensioenfonds. U blijft deelnemer totdat u met pensioen gaat of eerder uit dienst treedt.

2 Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel pensioen ontvang ik?

Uw ouderdomspensioen gaat in principe in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Vanaf die dag tot aan de laatste dag van de maand van uw overlijden ontvangt u dit pensioen. De pensioenregeling kent een aantal keuzemogelijkheden, zo kunt u het pensioen bijvoorbeeld eerder in laten gaan. In hoofdstuk 6 worden deze mogelijkheden besproken.

2.1 Hoeveel bedraagt het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen wordt opgebouwd op basis van een geïndexeerde middelloonregeling. De hoogte van het pensioen dat u opbouwt is afhankelijk van een aantal factoren, en met name:

- de hoogte van uw salaris;
- de hoogte van de franchise, dat wil zeggen het gedeelte van het salaris waarover u geen pensioen opbouwt;
- het opbouwpercentage: op het ogenblik bedraagt dat 2% per jaar;
- het aantal jaren dat u deelneemt aan de pensioenregeling.

De franchise bedraagt op dit moment € 17.724 per jaar (niveau 2009).

De berekening van uw pensioenaanspraak is als volgt:

- het pensioengevend salaris is normaal gesproken gelijk aan 13,96 maal het vaste bruto maandsalaris;
- de pensioengrondslag is gelijk aan het salaris verminderd met de franchise;
- de jaarlijkse pensioenopbouw is gelijk aan 2% van de pensioengrondslag.

In de praktijk berekenen we uw pensioen overigens per maand, zodat een tussentijdse wijziging van het salaris of van de franchise, direct doorwerkt in het pensioen.

In onderstaand voorbeeld wordt de jaarlijkse pensioenopbouw geïllustreerd voor iemand met een fulltime dienstverband en een parttime dienstverband. In het geval van een parttime diensbetrekking wordt de pensioenopbouw eerst op fulltime basis berekend, en vervolgens vermenigvuldigd met uw werkfactor.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Voorbeeld pensioenopbouw fulltimer

Pensioenopbouw fulltimer, maandsalaris van € 3.000

Pensioengevend salaris:

$$€ 3.000 \times 13,96 = € 41.880$$

Pensioengrondslag:

$$€ 41.880 - € 17.724 = € 24.156$$

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen:

$$€ 24.156 \times 2\% = € 483,12$$

Voorbeeld Pensioenopbouw parttimer

Pensioenopbouw parttimer, werkfactor van 60%, maandsalaris van € 1.800 op parttime basis

Allereerst wordt het pensioengevend salaris bepaald op fulltime basis:

$$(€ 1.800 / 60\%) \times 13,96 = € 41.880$$

Pensioengrondslag (op fulltime basis):

$$€ 41.880 - € 17.724 = € 24.156$$

De jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen wordt uiteindelijk vermenigvuldigd met de werkfactor:

$$€ 24.156 \times 2\% \times 60\% = € 289,87$$

Waarom wordt er bij de opbouw van het pensioen rekening gehouden met een franchise?

Naast het pensioen ontvangt u vanaf uw 65ste ook een AOW-uitkering van de overheid. Iedereen in Nederland ontvangt deze uitkering wanneer men de leeftijd van 65 jaar bereikt. Het pensioen is een aanvulling op de AOW. In de berekening kunt u dit terugzien, doordat er rekening wordt gehouden met een franchise. Dit is het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt, omdat u al AOW krijgt van de overheid. De franchise wordt steeds aangepast conform de verhoging van de AOW voor gehuwden.

Let op: De uiteindelijk door u te ontvangen AOW zal niet altijd overeenkomen met het bedrag waarmee wij via de franchise rekening hebben gehouden. De hoogte van uw AOW hangt namelijk af van uw burgerlijke staat. En als u tussen uw 15^{de} en 65^{ste} in het buitenland hebt verbleven en u hebt in die tijd niet vrijwillig AOW-premie betaald, dan zal uw AOW gekort worden. Voor meer informatie over de

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

hoogte van de door u te ontvangen AOW kunt u terecht bij de Sociale Verzekeringsbank.

3 Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen?

Uw pensioenregeling bevat ook een partnerpensioen, een tijdelijk partnerpensioen en een wezenpensioen.

3.1 *Wie komt in aanmerking voor partnerpensioen?*

Het partnerpensioen en tijdelijk partnerpensioen zijn inkomens voor uw partner als u komt te overlijden.

De volgende personen worden als partner beschouwd:

- Degene met wie u gehuwd bent.
- Degene met wie u bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.
- Degene met wie u een gezamenlijke huishouding voert, onder hieronder beschreven voorwaarden.

Over huwelijken en partnerregistraties hoeft u ons niet te informeren. Die krijgen wij door via de Gemeentelijke Basisadministratie. Als u ongehuwd en ongeregistreerd samenwonend bent, dient u uw partner zelf bij ons aan te melden. Dat is mogelijk indien aangetoond kan worden dat de gezamenlijke huishouding reeds zes maanden heeft geduurd en als er een notarieel verleden samenlevingscontract overlegd wordt. In deze akte moeten ten minste de geboortedata van beide partners en enige vermogensrechtelijke aangelegenheden staan.

3.2 *Wat is de hoogte van het partnerpensioen?*

Het partnerpensioen bedraagt 70% van het door u opgebouwde ouderdompensioen. Het partnerpensioen wordt aan uw partner uitgekeerd vanaf het moment van uw overlijden tot het overlijden van uw partner.

Als u op het moment van overlijden nog in dienst bent is naast het partnerpensioen een tijdelijk partnerpensioen verzekerd. Dit is een aanvulling op het partnerpensioen dat na uw overlijden wordt uitgekeerd aan uw partner tot aan zijn/haar 65ste verjaardag. Het tijdelijk partnerpensioen is op risicobasis verzekerd, wat betekent dat deze verzekering bij uitdiensttreding komt te vervallen. De aanvulling op het partnerpensioen bedraagt minimaal € 9.383 per jaar (niveau 2009). Voor parttimers geldt het bedrag naar rato. Dit minimum is ingesteld om enigermate te voorzien in de verslechtering van de overheidsvoorzieningen op dit terrein (Algemene nabestaandenwet = Anw). De verslechtering wordt ook wel aangeduid met de term Anw-hiaat.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Op het moment van uw overlijden kan zich het volgende voordoen:

a. u bent werknemer

Als u op het moment van overlijden nog in dienst bent, wordt het ouderdomspensioen berekend, alsof u daar tot uw 65ste jaar zou zijn blijven werken (het bereikbare ouderdomspensioen). De partner krijgt levenslang 70% van dit ouderdomspensioen uitgekeerd. Daarnaast krijgt de partner tijdelijk partnerpensioen tot zijn/haar 65ste.

Voor de berekening van het bereikbare ouderdomspensioen worden zodoende de pensioenaanspraken van twee perioden samengevoegd:

- de pensioenaanspraken die vóór overlijden van de deelnemer voor het pensioen meetellen;
- de pensioenaanspraken die opgebouwd zouden worden vanaf zijn overlijden tot de 65ste verjaardag (de fictieve aanspraken).

Voorbeeld deelnemer die in dienst is

Een 52-jarige mannelijke gehuwde werknemer overlijdt en heeft een maandinkomen van € 3.000. Het pensioengevend salaris bedraagt € 3.000 x 13,96 = € 41.880. De pensioengrondslag bedraagt € 24.156 (= € 41.880 minus € 17.724, zijnde de franchise).

Hij werkt reeds 15 jaar bij een bij SPEO aangesloten onderneming. Over die 15 jaar heeft hij een jaarlijks ouderdomspensioen van € 7.347 opgebouwd.

Over 13 toekomstige jaren van 52 tot 65 (die meetellen voor de berekening van het partnerpensioen!) bedraagt de pensioenopbouw:

$13 \times 2\% \times € 24.156 = € 6.281$ per jaar.

Het totale verzekerde ouderdomspensioen bedraagt € 7.347 plus € 6.281, ofwel € 13.628.

De partner krijgt levenslang 70% van dit ouderdomspensioen levenslang uitgekeerd (= € 9.540). Bovendien krijgt ze tot haar 65ste een extra tijdelijk partnerpensioen dat het hoogste bedrag is van de volgende:

- 30% van het ouderdomspensioen (= € 4.088)
- 10% van het jaarinkomen (= € 4.188)
- € 9.383, zijnde het minimum (niveau 2009)

In dit voorbeeld bedraagt het tijdelijk partnerpensioen dus € 9.383. De partner krijgt tot haar 65ste dus € 18.923 (= € 9.540 + € 9.383) uitgekeerd en na haar 65ste € 9.540 per jaar.

b. U bent uit dienst (gewezen deelnemer)

Als de deelnemer op het moment van overlijden uit dienst is, worden alleen de pensioenaanspraken over de verstreken deelnemingsjaren meegenomen voor de berekening van het partnerpensioen. Het tijdelijk partnerpensioen is vervallen.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Voorbeeld gewezen deelnemer

Dezelfde werknemer uit het voorgaande voorbeeld heeft na 15 jaar het bedrijf verlaten en overlijdt daarna. Zijn opgebouwde pensioen is € 7.347. Zijn partner krijgt daarvan 70%, dat is € 5.143 per jaar.

c. U bent gepensioneerd (gepensioneerde deelnemer)

Als u op het moment van overlijden reeds bent gepensioneerd, bedraagt het partnerpensioen in principe 70% van het ingegane ouderdompensioen. Daarnaast krijgt uw partner, zolang deze nog geen 65 is, ook het tijdelijk partnerpensioen als u vanuit actieve dienst bent gepensioneerd. De berekening gaat op identieke wijze als in a. Als u bij ingang van uw pensioen het partnerpensioen hebt omgezet naar extra ouderdompensioen is het recht op partnerpensioen vervallen.

3.3 Wezenpensioen

Het wezenpensioen is inkomen voor uw kinderen als u overlijdt. Het wezenpensioen wordt in beginsel alleen uitgekeerd aan kinderen tot de leeftijd van 18 jaar. Oudere kinderen die nog studeren ontvangen zo lang zij studeren een uitkering tot de leeftijd van 27 jaar.

Het wezenpensioen bedraagt 16% van het ouderdompensioen dat u bereikt zou hebben als u tot uw 65ste gewerkt zou hebben. Als u na uw pensionering of uitdiensttreding overlijdt is het wezenpensioen 16% van het opgebouwde ouderdompensioen. Voor wezen waarvan zowel de vader als de moeder zijn overleden, wordt het percentage verdubbeld.

4 Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling?

Zolang u ouderdompensioen opbouwt, betaalt u samen met de werkgever de premie voor uw pensioenregeling.

Reglement A

Van de totale premie betalen de werkgevers 70% en de werknemers 30%, afgezien van de dekking van het Anw-hiaat.

De werknemersbijdrage (met ingang van 1 januari 2009) voor het ouderdoms- en nabestaandenpensioen wordt als volgt vastgesteld:

Tot de franchise (€ 17.724)	0 %
Boven de franchise	7,8 %

Daarnaast betaalt u 0,7% van uw jaarinkomen tussen € 17.724 tot € 35.448 (niveau 2009) voor de (gedeeltelijke) compensatie van het Anw-hiaat.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Berekening pensioenpremie, op basis van een maandsalaris van € 3.000

Pensioengevend salaris:

$$€ 3.000 \times 13,96 = € 41.880$$

Pensioengrondslag:

$$€ 41.880 - € 17.724 = € 24.156$$

Pensioenpremie:

$$\text{Basispremie } € 24.156 \times 7,8\% = € 1.884$$

$$\text{Anw-hiaat } € 17.724 \times 0,7\% = \underline{€ 124}$$

$$\text{Totale premie per jaar} \quad \quad \quad € 2.008$$

$$\text{Premie per maand } € 2.008 / 12 \quad € \quad 167$$

Reglement B

Werknemers met een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij SPEO (dit zijn de werknemers met een jaarinkomen hoger dan € 47.802 (niveau 2009) betalen 0,09% van het jaarinkomen boven € 47.802. Het salaris waarover u deze premie betaald wordt anders bepaald dan uw pensioengevend salaris, namelijk 14,7 maal uw maandsalaris.

Berekening premiereglement B, op basis van een maandsalaris van € 4.000

Pensioengevend salaris:

$$€ 4.000 \times 14,7 = € 58.800$$

Uitkeringsgrondslag:

$$€ 58.800 - € 47.802 = € 10.998$$

Premie:

$$\text{Premie} \quad \quad \quad € 10.998 \times 0,09\% \quad = \quad € \quad 9,90$$

$$\text{Premie per maand } € 9,90/12 \quad \quad \quad = \quad € \quad 0,82$$

De premie die u moet betalen voor de pensioenregelingen houdt de werkgever maandelijks in op uw bruto salaris.

Als u een parttime dienstverband heeft wordt de premie eerst bepaald alsof u een fulltime dienstverband heeft. Vervolgens wordt deze premie vermenigvuldigd met uw werkfactor.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

5 Wat als ...

5.1. ...ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?

Als u uit dienst gaat wordt de pensioenregeling voor u beëindigd. Het pensioen dat u heeft opgebouwd in deze pensioenregeling blijft staan. Maar de pensioenopbouw stopt. Het fonds kent niet de mogelijkheid om op verzoek de deelname aan de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten.

5.2. ...ik bij een andere werkgever ga werken?

Uw pensioenopbouw in de pensioenregeling stopt wanneer u uit dienst gaat. Als u niets doet blijven de opgebouwde aanspraken achter bij SPEO. Misschien dat u bij u nieuwe werkgever in een andere pensioenregeling komt. In dat geval heeft u de mogelijkheid om uw opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar de nieuwe regeling. In hoofdstuk 9 wordt nader uitgelegd waar bij waardeoverdracht op gelet moet worden.

5.3. ...ik arbeidsongeschikt word?

a. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De opbouw van uw pensioen verandert als u arbeidsongeschikt wordt. Als u een WIA-uitkering ontvangt en het dienstverband vanwege arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd, heeft u recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Dat houdt in dat u geen premie meer hoeft te betalen voor uw pensioenopbouw. Het UWV stelt uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast. Op basis van dit percentage wordt bepaald in welke mate de pensioenopbouw premievrij wordt voortgezet. U blijft derhalve deelnemer aan de pensioenregeling indien en voor het deel dat u recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw (zie onderstaand).

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Premievrije voortzetting opbouw
80% of meer 100%	premienvrij
65 tot 80%	80% premievrij
55 tot 65%	65% premievrij
45 tot 55%	55% premievrij
35 tot 45%	45% premievrij
0 tot 35%	0% premievrij

b. Pensioengevend jaarsalaris boven WIA-uitkeringsgrens

Als uw jaarsalaris hoger is dan de WIA-uitkeringsgrens (€ 47.802, niveau 2009) heeft u recht op (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze uitkering gaat in na twee jaar ziekte, mits uw dienstverband niet voordien is beëindigd. Het pensioen wordt uitgekeerd zolang u een WIA uitkering ontvangt, maar uiterlijk tot aan uw pensioeningangsdatum. Zolang u in dienst blijft bij uw werkgever, wordt de uitkering aan uw werkgever betaald. Uw werkgever betaalt immers nog steeds salaris aan u. Uw werkgever houdt ons op de hoogte van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Na uitdiensttreding betalen wij de arbeidsongeschiktheidsuitkering rechtstreeks aan u uit, onder aftrek van loonheffing en premie

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

zorgverzekering. Vanaf dat moment moet u ons zelf op de hoogte houden van wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheidsgraad.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt maximaal 75% van het deel van uw pensioengevende salaris boven de WIA-uitkeringsgrens. De WIA-uitkeringsgrens voor 2009 is € 47.802. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid gelden lagere uitkeringspercentages:

<u>Arbeitsongeschiktheidspercentage</u>	<u>Uitkeringspercentage</u>
80% of meer 100%	75%
65 tot 80%	50,75%
55 tot 65%	42%
45 tot 55%	35%
35 tot 45%	28%
0 tot 35%	0%

Voorbeeld arbeidsongeschiktheidspensioen:

Pensioengevend jaarsalaris	€ 57.802, -
WIA-uitkeringsgrens	-/- € 47.802, -
Uitkeringsgrondslag	€ 10.000, -

Bij volledige arbeidsongeschiktheid bedraagt uw arbeidsongeschiktheidspensioen:
(75% x € 10.000): € 7.500, -

Stel u revalideert gedeeltelijk naar een arbeidsongeschiktheidspercentage van 65%.
Uw arbeidsongeschiktheidspensioen wordt dan:
(50,75% x € 10.000): € 5.075, -

5.4. ...ik ga scheiden?

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

a. Vaststelling van een 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 de gezamenlijke huishouding. Hiervan kan door u en uw ex-partner zijn afgeweken in huwelijks- 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. Bij conversie van het ouderdomspensioen

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

(zie onder c) wordt ook het eventuele bijzondere partnerpensioen omgezet in ouderdomspensioen ten behoeve van uw ex-partner. Het bijzondere partnerpensioen komt daarmee te vervallen. Een eventuele nieuwe partner krijgt recht op het partnerpensioen dat na de echtscheidingsdatum wordt opgebouwd.

b. Verevening van het ouderdomspensioen

Degene met wie u gehuwd bent geweest of met wie u een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap bent aangegaan, heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens de periode van het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Overigens kan het zo zijn dat u in de huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of in het scheidingsconvenant een andere verdeling heeft afgesproken of dat u heeft afgesproken dat er geen verdeling zal plaatsvinden.

Het verdelen van het ouderdomspensioen noemen we verevening. Om de verevening te regelen bij het pensioenfonds dient u binnen twee jaar na scheiding een daartoe bestemd formulier bij het pensioenfonds in te leveren. Het formulier is verkrijgbaar bij de grotere postkantoren, Postbus 51 of via uw echtscheidingsadvocaat.

In geval van verevening ontvangen u en uw ex-partner een opgave van het ouderdomspensioen na scheiding. Indien u komt te overlijden vóór uw ex-partner, dan ontvangt uw ex-partner ook geen ouderdomspensioen meer maar wel een bijzonder partnerpensioen (zoals genoemd onder a). Indien uw ex-partner eerder overlijdt dan uzelf, wordt het hele ouderdomspensioen weer aan u uitgekeerd. Overigens wordt het ouderdomspensioen ook verevend bij scheiding van tafel en bed. Er vindt geen verevening plaats bij beëindiging van het ongehuwd samenwonen, tenzij u dit in uw samenlevingsovereenkomst bent overeengekomen.

c. Conversie van het pensioen

U kunt afspreken dat u en uw ex-partner beiden een zelfstandig ouderdomspensioen krijgen. Dit noemen we conversie van het ouderdomspensioen. Daar zal ook het bijzonder partnerpensioen bij worden betrokken. Als na conversie uw ex-partner overlijdt, betekent dit dat het verevende ouderdomspensioen definitief komt te vervallen. Mocht u eerder komen te overlijden dan uw ex-partner, dan behoudt hij of zij het verevende ouderdomspensioen. Het bijzonder partnerpensioen is reeds door conversie komen te vervallen.

Een aanvraag tot verevening dan wel conversie kunt u tot twee jaar na de scheidingsdatum bij het pensioenfonds indienen via het formulier als genoemd onder b. Een keuze voor conversie of voor een andere verdeling dan de standaard verevening is overigens alleen geldig als het pensioenfonds daarmee ook akkoord gaat.

5.5. ...ik in deeltijd ga werken?

Als u in deeltijd werkt of gaat werken heeft dat invloed op uw pensioenopbouw. Bij het werken in deeltijd wordt eerst de pensioengrondslag berekend alsof u voltijd

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

blijft werken en vervolgens wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de voor u geldende deeltijdfactor. De deeltijdfactor is de verhouding tussen het aantal uren dat u werkt (per week) en het bij de werkgever gebruikelijke aantal uren (per week). De pensioenpremie wordt op dezelfde manier berekend.

6 Welke keuzemogelijkheden heb ik als ik met pensioen ga?

De pensioenregeling kent een aantal keuzemogelijkheden waarvan u gebruik kunt maken:

- vervroegen of uitstellen van de pensioendatum;
- deeltijdpensioen;
- omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen;
- variabele pensioenuitkering.

Gebruik maken van de keuzemogelijkheden betekent dat de hoogte van uw ouderdompensioen en, afhankelijk van welke keuze u maakt, eventueel ook het partnerpensioen verandert. In hoeverre het pensioen verandert kunt u berekenen met behulp van factoren die in het pensioenreglement staan. Ongeveer drie maanden voordat u 65 wordt sturen wij een brief over de hoogte van de aanspraken en over de flexibiliseringsmogelijkheden. Verder organiseert SPEO regelmatig voorlichtingsbijeenkomsten voor deze groep. U wordt daarvoor te zijner tijd uitgenodigd. In alle andere gevallen kunt u contact opnemen met SPEO over de flexibiliseringsmogelijkheden. Hiervoor worden geen kosten in rekening gebracht.

6.1 Vervroegen of uitstellen van de pensioendatum

In principe staat de leeftijd waarop u met pensioen gaat vast op 65 jaar. U kunt bij het pensioenfonds wel een verzoek indienen om uw ouderdompensioen eerder in te laten gaan. De eerste datum waarop u met pensioen kunt gaan is uw 60^e verjaardag. Als u uw pensioen eerder in laat gaan, betekent dat wel dat uw jaarlijkse uitkering lager is dan wanneer u op uw 65ste met pensioen zou gaan. De hoogte van uw partnerpensioen verandert echter niet wanneer u uw ouderdompensioen eerder laat ingaan. Als u uw pensioen eerder volledig wilt laten ingaan dan op 65 jaar, moet u wel daadwerkelijk stoppen met werken per die eerdere datum.

U kunt uw pensioendatum ook uitstellen. Dat kan echter alleen als u doorwerkt. Uw werkgever dient daarmee akkoord te zijn gegaan.

6.2 Deeltijdpensioen

U kunt ook in een bepaalde periode voordat u 65 jaar wordt met deeltijdpensioen. U kunt vanaf uw 60ste hiervoor in aanmerking komen. U zult eerst met uw werkgever de afspraak moeten maken voor welke deel van uw werktijd u nog in dienst blijft. Het andere deel van uw tijd bent u met pensioen. Dat houdt wel in dat een deel van uw ouderdompensioen eerder ingaat en u uiteindelijk een lager pensioen overhoudt. Als u wenst te kiezen voor deeltijdpensioen, dient u uiterlijk 3 maanden vóór de gewenste ingangsdatum een verzoek in te dienen bij het fonds.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

6.3 Omzetten van partnerpensioen in ouderdompensioen

Als u met pensioen gaat, kunt u er voor kiezen om uw partnerpensioen om te zetten in extra ouderdompensioen. Nadat u een dergelijk verzoek heeft gedaan, houdt u geen partnerpensioen over. Daarom kunt u deze keuze alleen maken als uw partner daar ook mee akkoord gaat. Als u een volledig partnerpensioen heeft, dat wil zeggen 70% van het ouderdompensioen, krijgt u bij uitruil op 65 jaar ongeveer 13% extra ouderdompensioen. Als uw partnerpensioen door echtscheiding of waardeoverdracht lager is, is het verhogingspercentage lager.

6.4 Variatie in hoogte pensioenuitkering

U kunt ervoor kiezen om in de eerste periode van pensionering een hogere uitkering te ontvangen dan daarna, of juist eerst een lagere uitkering. U kunt zelf bepalen of de eerste periode een periode van vijf of tien jaar is. De hoogte van uw uitkering mag u niet zelf bepalen. Hiervoor is namelijk de standaard verhouding vastgesteld van 100:75. De verhoging en verlaging van het ouderdompensioen in de eerste en verdere periode staan uitgewerkt in het pensioenreglement. De hoogte van het partnerpensioen verandert overigens niet door de variatie in hoogte van het ouderdompensioen.

7 Hoe en wanneer wordt mijn pensioen uitgekeerd?

Ieder jaar krijgt u van het pensioenfonds een overzicht van uw pensioenopbouw. In dit overzicht staat hoeveel pensioen u kunt verwachten wanneer u 65 jaar bent en wat u tot dat moment aan pensioen heeft opgebouwd.

7.1 Uitbetaling

Voordat u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van de hoogte van uw ouderdompensioen en uw partnerpensioen met de mogelijke flexibiliseringsmogelijkheden. Nadat u uw keuze aan ons kenbaar heeft gemaakt ontvangt u een brief, waarin staat wat u maandelijks aan pensioen gaat ontvangen. In de brief worden zowel bruto als netto bedragen vermeld. Na pensioeningang betaalt het pensioenfonds maandelijks aan u uit.

Als er na echtscheiding verevening heeft plaatsgevonden (zie 5.4), heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van zijn of haar deel van het verevende ouderdompensioen. Het pensioenfonds keert dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner. Als uw ex-partner overlijdt, maakt het pensioenfonds het gehele ouderdompensioen weer alleen aan u over.

7.2 Inhoudingen op uw pensioenuitkering

Op uw pensioenuitkering wordt loonheffing (belasting) en een premie voor de Zorgverzekeringswet ingehouden. Elk jaar krijgt u een opgave waarop staat

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

hoeveel pensioen het pensioenfonds aan u heeft uitgekeerd en wat daarop is ingehouden aan loonheffing en premie.

8 Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?

Toeslagverlening

De prijzen van vrijwel alle producten wijzigen regelmatig; de prijzen kunnen derhalve stijgen. Met 100 euro kunt u over een paar jaar naar verwachting minder kopen dan nu. Om ervoor te zorgen dat het pensioen dat u nu heeft opgebouwd straks nog net zoveel waard is, kan het bestuur van het pensioenfonds ieder jaar opnieuw besluiten om uw pensioen of uw pensioenaanspraken te indexeren. Dit houdt in dat er een toeslag wordt gegeven op uw pensioen, zodat de waarde van uw pensioen (al dan niet volledig) mee stijgt met de prijzen.

Voorwaardelijkheid

De toeslagverlening op uw pensioenaanspraak is voorwaardelijk. Dit betekent dat het pensioenfonds geen geld heeft gereserveerd om de opgebouwde aanspraken in de toekomst te verhogen. De toeslagverlening wordt grotendeels gefinancierd uit een opslag in de premie en voor het overige uit behaalde overrendementen.

Het bestuur van het pensioenfonds kan jaarlijks besluiten of er wel of geen toeslagverlening op de opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenen plaatsvindt. Dit is met name afhankelijk van de financiële positie van het fonds

Het pensioenfonds streeft er naar om de pensioenaanspraken te verhogen op basis van op de algemene loonontwikkeling zoals overeengekomen in de CAO voor het Boeken- en Tijdschriftuitgeverijbedrijf (loonindex). Indien de financiële positie niet voldoende is kan het bestuur besluiten de verhoging slechts gedeeltelijk of niet toe te kennen. U heeft dus geen recht op toeslagverlening.

Toeslagverlening in de afgelopen drie jaar

De pensioenaanspraken zijn in de afgelopen drie jaar als volgt verhoogd:

Per 1 oktober 2005 :	0,4%
Per 1 april 2006 :	1,25%
Per 1 april 2007 :	2,75%
Per 1 januari 2008 :	2,75%

Toekenning van de toeslagen is voorwaardelijk, u kunt dus geen rechten ontlenen aan verhogingen in het verleden of aan verwachtingen voor de komende jaren.

9 Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht?

Als uw nieuwe werkgever een pensioenregeling heeft, wordt u deelnemer aan die pensioenregeling. U kunt er dan voor kiezen om het pensioen dat u heeft opgebouwd bij de vorige werkgever over te dragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. U krijgt hier dan pensioenaanspraken voor in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Door deze overdracht heeft u geen recht meer op pensioen van het oude pensioenfonds. Dit noemen we waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan helpen om een pensioenbreuk te beperken of te voorkomen. Pensioenuitvoerders (pensioenfonds en pensioenverzekeraars) zijn verplicht om mee te werken aan verzoeken tot waardeoverdrachten voor zover het gaat om pensioen dat is opgebouwd tijdens dienstbetrekkingen die zijn beëindigd op of na 8 juli 1994.

9.1 Wel of geen waardeoverdracht?

Of u er verstandig aan doet om waarde over te dragen is moeilijk te zeggen. Een praktisch voordeel van waardeoverdracht is dat al uw pensioenaanspraken bij dezelfde pensioenuitvoerder worden ondergebracht. Dit is voor uzelf overzichtelijker en u krijgt te zijner tijd maar van één pensioenuitvoerder pensioen uitbetaald. Om echter goed te kunnen beoordelen of waardeoverdracht voor u zinvol is moet u weten hoe de financiële situatie van uw vorige en van de nieuwe pensioenuitvoerder is. Daarnaast is het ook belangrijk om te weten hoe de pensioenregelingen van de vorige en van de nieuwe werkgever er uit zien. Afhankelijk van de soort regeling en de wijze waarop uw opgebouwde pensioenaanspraken met toeslagen worden verhoogd, kan een waardeoverdracht wel of niet verstandig zijn. Meer informatie kunt u opvragen bij uw vorige of nieuwe pensioenuitvoerder.

9.2 Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen?

Als u uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij uw vorige werkgever wilt overdragen, moet u binnen zes maanden nadat u bent gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling bij de nieuwe pensioenuitvoerder een verzoek tot waardeoverdracht indienen. Op dat moment zal de procedure tot waardeoverdracht in gang worden gezet. Uw nieuwe pensioenuitvoerder vraagt een opgave op van uw opgebouwde pensioenaanspraken bij de oude pensioenuitvoerder. Aan de hand daarvan zal de nieuwe pensioenuitvoerder u een offerte voor de waardeoverdracht toesturen. Als u hiermee akkoord gaat, wordt de waardeoverdracht afgerond.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

10 Welke informatieverplichtingen zijn er?

10.1 Uw verplichtingen

U bent verplicht om aan het pensioenfonds alle gevraagde informatie te verstrekken die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang is. Alleen dan kan het pensioenfonds de pensioenregeling op de juiste manier uitvoeren. Zo bent u verplicht om bij het fonds zo spoedig mogelijk melding te doen van een wijziging in uw persoonlijke leefsituatie, voor zover deze niet in de Gemeentelijke Basisadministratie bekend is. Gedacht kan worden aan het aanmelden en afmelden van een partner op basis van een samenlevingscontract (zie 3.1) of een verhuizing naar of in het buitenland.

10.2 Verplichtingen van het pensioenfonds

Het pensioenfonds verstrekt u op verzoek:

- het pensioenreglement;
- het jaarverslag en de jaarrekening;
- de uitvoeringsovereenkomst;
- relevante informatie over beleggingen;
- informatie die specifiek voor u relevant is;
- een opgave van de hoogte van uw opgebouwde pensioenaanspraken;
- een berekening van de effecten van de onder 6 genoemde keuzes;
- informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds;
- informatie over het eventueel van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder op het pensioenfonds;
- informatie over de eventuele aanstelling van een bewindvoerder.

Verder verstrekt het pensioenfonds op verzoek u het geldende klachtenreglement (zie onder 11) en informeert het pensioenfonds u over een korte- of langetermijnherstelplan bij het fonds, als dat van kracht is. In dat geval verstrekt het pensioenfonds op verzoek het korte- of langetermijnherstelplan.

11 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 pensioenfonds. In het klachtenreglement staat beschreven hoe deze klachtprocedure werkt. U kunt het klachtenreglement opvragen bij het pensioenfonds.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

12 Nuttige adressen

Hieronder is nog een aantal nuttige adressen opgenomen.

Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen

Postbus 470

1000 AL Amsterdam

telefoon: 020-515 94 99

fax: 020-515 94 95

e-mail: info@speo.nl

website: www.speo.nl

Stichting voor Ondernemingspensioenfonds

Postbus 93158

2509 AD Den Haag

070-3490190

info@opf.nl

www.opf.nl

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Postbus 90801

2509 LV Den Haag

070 - 333 44 44

www.minszw.nl

Sociale Verzekeringsbank

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op Internet.

www.svb.org

UWV (Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op Internet.

0900 - 9294

www.uwv.nl

Ombudsman Pensioenen

Bordewijklaan 10

2591 XR Den Haag

070 - 333 89 99

www.ombudsmanpensioenen.nl

13 Begrippenlijst

Anw

Algemene nabestaandenwet

AOW

Algemene Ouderdomswet.

Deelnemer

Een deelnemer is een werknemer van een Nederlandse Reed Elsevier onderneming.

Franchise

Iedere ingezetene bouwt jaarlijks AOW op. Dit wordt uitgekeerd vanaf de 65-jarige leeftijd en voorziet in een basispensioen. Over dit deel wordt geen pensioen opgebouwd, omdat dit al opgenomen is in de AOW.

Gewezen deelnemer

Als u geen pensioen meer opbouwt bij het pensioenfonds maar nog wel pensioenaanspraken bij het pensioenfonds hebt staan dan bent u een gewezen deelnemer, ook wel slaper genoemd.

Loonindex

Het percentage van de algemene loonsverhogingen zoals overeengekomen in de CAO voor het Boeken- en Tijdschriftuitgeverijbedrijf.

Ouderdomspensioen

De uitkering die u ontvangt vanaf de pensioeningangsdatum tot het moment dat u komt te overlijden.

Partner

Degene met wie u gehuwd bent, bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of degene met wie u een gezamenlijke huishouding voert zoals omschreven in het pensioenreglement.

Partnerpensioen

De uitkering die uw partner ontvangt na uw overlijden.

Pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen

Pensioengrondslag

Het deel van uw pensioengevend jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit is het pensioengevende jaarsalaris minus de franchise.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Pensioengevend jaarsalaris

In principe het vaste jaarsalaris inclusief de vakantietoeslag en 13^{de} maand.

UWV

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen, onder andere belast met de uitvoering van de WIA.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.