

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN



PENSIOENBROCHURE

januari 2010

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

Inhoudsopgave Pensioenbrochure 2010

1	Wat voor soort pensioenovereenkomst heb ik?.....	4
2	Wanneer ga ik ouderdomspensioen opbouwen?	4
3	Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel pensioen ontvang ik?	4
	3.1 Hoeveel bedraagt het ouderdomspensioen?-----	4
	3.2 Waarom wordt er bij de opbouw van pensioen rekening gehouden met een franchise?---	5
4	Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen?	6
	4.1 Wie komt in aanmerking voor het partnerpensioen?-----	6
	4.2 Wat is de hoogte van het partnerpensioen?-----	6
	4.3 Wezenpensioen-----	8
5	Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling?	8
6	Wat als	10
	6.1 ...ik uit dienst ga vóór de pensioendatum?-----	10
	6.2 ...ik bij een andere werkgever ga werken?-----	10
	6.3 ...ik arbeidsongeschikt word?-----	10
	6.4 ...ik ga samenwonen?-----	11
	6.5 ...ik ga trouwen of een geregistreerd partnerschap aanga?-----	12
	6.6 ...ik mijn samenlevingsovereenkomst beëindig?-----	12
	6.7 ...ik ga scheiden of mijn geregistreerde partnerschap beëindig?-----	12
	6.8 ...ik parttime ga werken?-----	14
7	Welke keuzemogelijkheden heb ik als ik met pensioen ga?	14
	7.1 Vervroegen of uitstellen van de pensioendatum-----	14
	7.2 Deeltijdpensioen-----	14
	7.3 Omzetten van partnerpensioen in ouderdomspensioen-----	15
	7.4 Variatie in hoogte pensioenuitkering-----	15
8	Hoe en wanneer wordt mijn pensioen uitgekeerd?.....	15
	8.1 Uitbetaling-----	15
	8.2 Inhoudingen op uw pensioenuitkering-----	15
9	Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?	16
	9.1 Toeslagverlening-----	16
	9.2 Waarom is er toeslagverlening?-----	16
	9.3 Heb ik altijd recht op toeslagen?-----	16
	9.4 Welke maatstaf wordt gebruikt voor de toeslagverlening-----	16
10	Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht?.....	17
	10.1 Wat is waardeoverdracht?-----	17
	10.2 Wel of geen waardeoverdracht?-----	17
	10.3 Wanneer moet ik de waardeoverdracht aanvragen?-----	18
11	Financiële positie van het fonds	18
12	Welke informatieverplichtingen zijn er?.....	19
	12.1 Uw verplichtingen-----	19
	12.2 Verplichtingen van het pensioenfonds-----	19
13	Waar kan ik terecht met klachten?.....	19
14	Nuttige adressen	21
15	Begrippenlijst	22

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Inleiding

Wat is pensioen?

Pensioen is uw inkomen in de periode vanaf uw pensionering of eerder als u 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 wordt uitgevoerd door Stichting Pensioenfonds Elsevier-Ondernemingen (SPEO).

Deze brochure is onderdeel van de 'startbrief' als genoemd in de Pensioenwet, en is bestemd voor nieuwe medewerkers. Binnen twee maanden na indiensttreding ontvangt u van het pensioenfonds een brief waarin de voor u verzekerde pensioenaanspraken worden vermeld. Deze documenten vormen samen de startbrief.

In deze brochure 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 door een email te sturen naar ons e-mailadres: 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 arbeidsongeschiktheidspensioen voor werknemers met een hoger inkomen dan het maximum inkomen dat verzekerd is in de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

1 Wat voor soort pensioenovereenkomst heb ik?

De Pensioenwet kent verschillende pensioenovereenkomsten. De pensioenovereenkomst bij Reed Elsevier is een uitkeringsovereenkomst. Dit betekent dat u een overeenkomst heeft gesloten met uw werkgever over een uitkering die op 65 jaar een bepaalde hoogte heeft.

2 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.

3 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 7 worden deze mogelijkheden besproken.

3.1 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 onder andere:

- 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 € 18.029 per jaar (niveau 2010).

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.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

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

Voorbeeld pensioenopbouw fulltimer

Pensioenopbouw fulltimer, maandsalaris van € 4.000

Pensioengevend salaris:

$$€ 4.000 \times 13,96 = € 55.840$$

Pensioengrondslag:

$$€ 55.840 - € 18.029 = € 37.811$$

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen:

$$€ 37.811 \times 2\% = € 756,22$$

Voorbeeld Pensioenopbouw parttimer

Pensioenopbouw parttimer, werkfactor van 60%, maandsalaris van € 2.400 op parttime basis

Allereerst wordt het pensioengevend salaris bepaald op fulltime basis:

$$(€ 2.400 / 60\%) \times 13,96 = € 55.840$$

Pensioengrondslag (op fulltime basis):

$$€ 55.840 - € 18.029 = € 37.811$$

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

$$€ 37.811 \times 2\% \times 60\% = € 453,73$$

3.2 Waarom wordt er bij de opbouw van 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 van uw werkgever is een aanvulling op de AOW. In de berekening kunt u dit terugzien, doordat er rekening wordt gehouden met een franchise. Dit is het

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

bedrag waarover u geen pensioen opbouwt, omdat u al AOW krijgt van de overheid. De franchise wordt steeds op dezelfde manier aangepast als 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 heeft gewoond en u hebt in die tijd niet vrijwillig AOW-premie betaald, dan zal uw AOW gekort worden. Voor meer informatie over de hoogte van de door u te ontvangen AOW kunt u terecht bij de Sociale Verzekeringsbank.

4 Hoeveel pensioen ontvangen mijn partner en/of kinderen?

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

4.1 Wie komt in aanmerking voor het 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 samenwoont, moet u uw partner zelf bij ons aanmelden. Dat is mogelijk als u kunt aantonen dat u minstens zes maanden samenwoont en als u een notarieel bekrachtigde samenlevingscontract heeft. In deze akte moeten ten minste de geboortedata van beide partners en enige vermogensrechtelijke aangelegenheden staan. U kunt uw partner bij het fonds voor partnerpensioen aanmelden door een kopie van uw samenlevingsovereenkomst naar ons op te sturen.

4.2 Wat is de hoogte van het partnerpensioen?

Het partnerpensioen is gelijk aan 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 2010). Voor parttimers moet dit bedrag nog

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

vermenigvuldigd worden met de werkfactor. Dit minimum is ingesteld om enigszins 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.

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 tot uw 65ste jaar zou blijven werken (het bereikbare ouderdomspensioen). Uw partner krijgt levenslang 70% van dit ouderdomspensioen uitgekeerd. Daarnaast krijgt uw partner het tijdelijk partnerpensioen tot zijn/haar 65ste. Voor de berekening van het bereikbare ouderdomspensioen worden dus de pensioenaanspraken van twee perioden samengevoegd:

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

Voorbeeld deelnemer die in dienst is

Een 52-jarige mannelijke gehuwde werknemer overlijdt en heeft een maandinkomen van € 4.000. Het pensioengevend salaris bedraagt € 4.000 x 13,96 = € 55.840. De pensioengrondslag bedraagt € 37.811 (= € 55.840 minus € 18.029, zijnde de franchise). Hij werkt reeds 15 jaar bij een bij SPEO aangesloten onderneming. Over die 15 jaar heeft hij een jaarlijks ouderdomspensioen van € 10.000 opgebouwd.

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

$13 \times 2\% \times € 37.811 = € 9.830,86$ per jaar.

Het totale verzekerde ouderdomspensioen bedraagt € 10.000 plus € 9.830,86 ofwel € 19.830,86.

De partner krijgt levenslang 70% van dit ouderdomspensioen levenslang uitgekeerd (= € 13.881,60). Bovendien krijgt ze tot haar 65ste een extra tijdelijk partnerpensioen dat het hoogste bedrag is van de volgende:

- 30% van het ouderdomspensioen (= € 5.949,26)
- 10% van het jaarinkomen (= € 5.584,00)
- € 9.383, dit is het minimum (niveau 2010)

In dit voorbeeld bedraagt het tijdelijk partnerpensioen dus € 9.383. De partner krijgt tot haar 65ste dus € 23.264,60 (= € 13.881,60 + € 9.383) uitgekeerd en na haar 65ste € 13.881,60 per jaar.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

b. U bent uit dienst (gewezen deelnemer)

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

Voorbeeld gewezen deelnemer

Dezelfde werknemer uit het voorgaande voorbeeld heeft na 15 jaar het bedrijf verlaten en overlijdt daarna. Zijn opgebouwde pensioen is € 10.000. Zijn partner krijgt daarvan 70%, dat is € 7.000 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 dan is het recht op partnerpensioen en tijdelijk partnerpensioen komen te vervallen.

4.3 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 dan is het wezenpensioen 16% van het opgebouwde ouderdompensioen. Voor wezen waarvan zowel de vader als de moeder is overleden, wordt het wezenpensioen verdubbeld.

5 Wat betaal ik voor mijn pensioenregeling?

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

Pensioenpremie 2010

Van de totale premie betalen de werkgevers 70% en de werknemers 30%. De dekking van het Anw-hiaat wordt volledig door de werknemers betaald.

De werknemersbijdrage voor het ouderdoms- en partnerpensioen wordt als volgt vastgesteld:

Tot de franchise (€ 18.029)	0,0 %
Boven de franchise	7,8 %

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Daarnaast betaalt u 0,7% van uw jaarinkomen tussen € 18.029 tot € 36.058 (niveau 2010) voor de (gedeeltelijke) compensatie van het Anw-hiaat.

Berekening pensioenpremie, op basis van een maandsalaris van € 4.000

Pensioengevend salaris:

$$€ 4.000 \times 13,96 = € 55.840$$

Pensioengrondslag:

$$€ 55.840 - € 18.029 = € 37.811$$

Pensioenpremie:

Basispremie	€ 37.811 x 7,8% =	€ 2.949,26
-------------	-------------------	------------

Anw-hiaat	€ 18.029 x 0,7% =	€ 126,20
-----------	-------------------	----------

Totale premie per jaar		€ 3.075,46
------------------------	--	------------

Premie per maand	€ 3.075,46 / 12	€ 256,29
------------------	-----------------	----------

Premie WIA-excedentverzekering

Werknemers met een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij SPEO (dit zijn de werknemers met een jaarinkomen hoger dan € 48.716 (niveau 2010) betalen 0,09% van het jaarinkomen boven € 48.716. 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:

$$€ 58.800 - € 48.716 = € 10.084$$

Premie:

Premie	€ 10.084 x 0,09% =	€ 9,08
--------	--------------------	--------

Premie per maand	€ 9,08/12 =	€ 0,76
------------------	-------------	--------

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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

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.

6 Wat als ...

6.1 ...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.

6.2 ...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 uw 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 10 wordt nader uitgelegd waar bij waardeoverdracht op gelet moet worden.

6.3 ...ik arbeidsongeschikt word?

a. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De opbouw van uw pensioen verandert als u arbeidsongeschikt wordt. Als u een WIA-uitkering ontvangt, heeft u recht op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Dat houdt in dat u geen premie meer hoeft te betalen voor (een gedeelte van) 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 deelnemer aan de pensioenregeling zolang u recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw (zie onderstaand). Uit de volgende tabel kunt u zien welke premievrije opbouw u krijgt bij welk arbeidsongeschiktheidspercentage.

<u>Arbeitsongeschiktheidspercentage</u>	<u>Premievrije voortzetting opbouw</u>
80% of meer 100%	volledig premievrij
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 (€ 48.716 niveau 2010) heeft u recht op (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze uitkering gaat in na twee jaar ziekte, als uw dienstverband niet 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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Na uitdiensttreding betalen wij de arbeidsongeschiktheidsuitkering rechtstreeks aan u uit, onder aftrek van loonheffing en premie 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 2010 is € 48.716. 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	€ 58.716, -
WIA-uitkeringsgrens	-/- € 48.716
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, -

6.4 ...ik ga samenwonen?

Als u gaat samenwonen kan uw partner in aanmerking komen voor partnerpensioen. U moet uw partner wel zelf aanmelden bij het pensioenfonds.

Om uw partner aan te melden bij het pensioenfonds moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- u woont minimaal zes maanden met uw partner op hetzelfde adres
- u heeft met uw partner bij de notaris een samenlevingsovereenkomst laten opstellen. In deze samenlevingsovereenkomst moeten tenminste de geboortedata van beide partners en enige vermogensrechtelijke aangelegenheden staan.

Als u voldoet aan de voorwaarden, kunt u uw partner bij SPEO aanmelden door een kopie van uw samenlevingsovereenkomst te sturen naar het fonds.

U ontvangt van ons bericht dat uw partner bij het fonds is aangemeld.

6.5 ...ik ga trouwen of een geregistreerd partnerschap aanga?

Als u gaat trouwen of bij de burgerlijke stand een geregistreerd partnerschap aangaat, wordt uw partner automatisch begunstigde van het partnerpensioen. Dit betekent dat als u komt te overlijden het fonds het partnerpensioen zal uitkeren aan uw partner.

Als u in Nederland trouwt, dan krijgt het fonds uw huwelijk automatisch door via de gemeente. Als u in het buitenland trouwt, moet u dit melden bij het pensioenfonds en een kopie van uw huwelijksakte meesturen.

Het is echter verstandig SPEO altijd te informeren als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat.

6.6 ...ik mijn samenlevingsovereenkomst beëindig?

Als u en uw partner uw samenlevingsovereenkomst beëindigen krijgt uw ex-partner recht op het partnerpensioen dat tot de datum van beëindiging van de samenlevingsovereenkomst is opgebouwd. Dit pensioen wordt bijzonder partnerpensioen genoemd. Een eventuele nieuwe partner heeft recht op het partnerpensioen dat na de datum van beëindiging van uw samenlevingsovereenkomst is opgebouwd.

U moet het beëindigen van uw samenlevingsovereenkomst melden aan het pensioenfonds.

Als u in uw samenlevingsovereenkomst vast heeft laten leggen dat uw partner geen aanspraak maakt op bijzonder partnerpensioen, dan zal het fonds het partnerpensioen niet afsplitsen ten gunste van uw ex-partner. Een eventuele nieuwe partner heeft dan recht op uw volledige partnerpensioen.

U kunt ook na beëindiging van uw samenlevingsovereenkomst regelen dat het bijzonder partnerpensioen niet wordt afgesplitst. U en uw ex-partner moeten dan een afstandsverklaring die is gewaarmerkt door een notaris binnen twee jaar na beëindiging van de samenlevingsovereenkomst aan het fonds sturen.

6.7 ...ik ga scheiden of mijn geregistreerde partnerschap beëindig?

Als u gaat scheiden of uw geregistreerde partnerschap beëindigd heeft uw ex-partner recht op een deel van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode dat u met elkaar gehuwd was of een geregistreerd partnerschap had. Daarnaast heeft uw ex-partner recht op het partnerpensioen dat u tot het moment van scheiding/einde geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd.

a. Vaststelling van een bijzonder partnerpensioen

Als u gaat scheiden of uw geregistreerde partnerschap beëindigd heeft uw ex-partner recht op het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot de datum van de beëindiging van het huwelijk/geregistreerd partnerschap. Van deze regel kan door u en uw ex-partner zijn afgeweken in huwelijks- of partnerschapsvoorwaarden of in het echtscheidingsconvenant. U moet dit wel aan het fonds melden binnen twee jaar na beëindiging van u

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

huwelijk/einde partnerschap door een kopie van de voorwaarden of het echtscheidingconvenant aan ons op te sturen.

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 ouderdompensioen (zie onder c) wordt ook het eventuele bijzondere partnerpensioen omgezet in ouderdompensioen 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 ouderdompensioen

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 ouderdompensioen 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 ouderdompensioen 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 ouderdompensioen na scheiding. Indien u komt te overlijden vóór uw ex-partner, dan ontvangt uw ex-partner ook geen ouderdompensioen meer maar wel een bijzonder partnerpensioen (zoals genoemd onder a). Indien uw ex-partner eerder overlijdt dan uzelf, wordt het hele ouderdompensioen weer aan u uitgekeerd. Overigens wordt het ouderdompensioen 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 ouderdompensioen krijgen. Dit noemen we conversie van het ouderdompensioen. Daar zal ook het bijzonder partnerpensioen bij worden betrokken. Als na conversie uw ex-partner overlijdt, betekent dit dat het verevende ouderdompensioen definitief komt te vervallen. Mocht u eerder komen te overlijden dan uw ex-partner, dan behoudt hij of zij het verevende ouderdompensioen. Het bijzonder partnerpensioen is reeds door conversie komen te vervallen.

Een aanvraag tot verevening of conversie kunt u tot twee jaar na de scheidingsdatum bij het pensioenfonds indienen via het formulier zoals 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.

6.8 ...ik parttime ga werken?

Als u parttime gaat werken dan heeft dat invloed op uw pensioenopbouw. Bij het werken in deeltijd wordt eerst de pensioengrondslag berekend alsof u voltijd blijft werken en vervolgens wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de voor u geldende werkfactor. De werkfactor 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. U gaat dus vanaf de datum van parttime werken minder pensioen opbouwen.

7 Welke keuzemogelijkheden heb ik als ik met pensioen ga?

De pensioenregeling kent een aantal keuzemogelijkheden waarvan u gebruik kunt maken als u met pensioen gaat:

- 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 soms ook de hoogte van 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 keuzemogelijkheden. 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 keuzemogelijkheden. Hiervoor worden geen kosten in rekening gebracht.

7.1 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 niet als u uw ouderdompensioen eerder laat ingaan. Als u uw pensioen eerder volledig wilt laten ingaan dan op 65 jaar, moet u daadwerkelijk stoppen met werken per die eerdere datum.

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

7.2 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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

moeten maken voor welk 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 ouderdomspensioen eerder ingaat en u uiteindelijk een lager pensioen overhoudt. Als u wenst te kiezen voor deeltijdpensioen, kunt u uiterlijk drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum een verzoek indienen bij het fonds.

7.3 Omzetten van partnerpensioen in ouderdomspensioen

Als u met pensioen gaat, kunt u er voor kiezen om uw partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. 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.

7.4 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 ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen.

8 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 als u 65 jaar bent en welk pensioen u tot dat moment aan pensioen heeft opgebouwd.

8.1 Uitbetaling

Voordat u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van de hoogte van uw ouderdomspensioen en uw partnerpensioen met de mogelijke keuzemogelijkheden. 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 6.7), heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van zijn of haar deel van het verevende ouderdomspensioen. Het pensioenfonds keert dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner. Als uw ex-partner overlijdt, maakt het pensioenfonds het gehele ouderdomspensioen weer alleen aan u over.

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

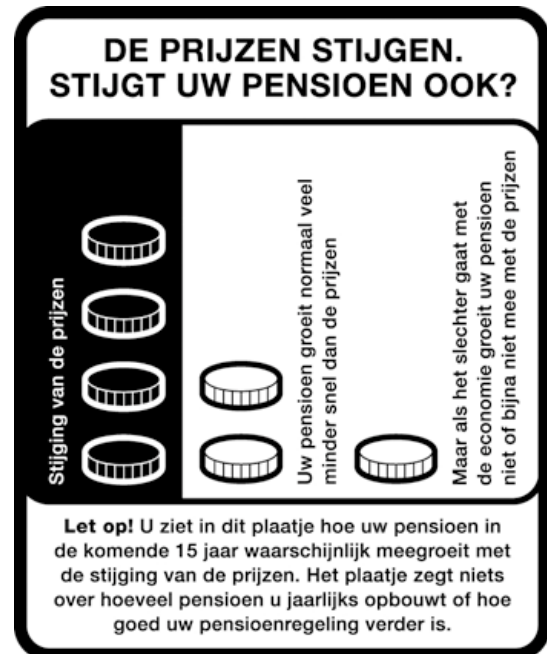
9 Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?

9.1 Toeslagverlening

Uw werkgever probeert ieder jaar uw opgebouwde pensioen te verhogen met de loonontwikkeling.

Uw werkgever betaalt de toekomstige verhogingen van uw opgebouwde pensioen uit een opslag in de premie en uit de behaalde overrendementen.

U hebt door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.



9.2 Waarom is er toeslagverlening?

De prijzen van vrijwel alle producten wijzigen regelmatig. 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 op uw pensioen of uw pensioenaanspraken toeslagen te verlenen. Dit houdt in dat uw pensioenaanspraken met een bepaald percentage worden verhoogd, zodat de waarde van uw pensioen (al dan niet volledig) mee stijgt met de prijzen.

9.3 Heb ik altijd recht op toeslagen?

Nee, u heeft geen recht op toeslagen. De toeslagverlening op uw opgebouwde pensioen is voorwaardelijk. Dit betekent dat het pensioenfonds geen geld heeft gereserveerd om de opgebouwde pensioenaanspraken in de toekomst te verhogen.

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.

9.4 Welke maatstaf wordt gebruikt voor de toeslagverlening

Uw werkgever 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).

10 Wanneer kan ik kiezen voor waardeoverdracht?

Omdat de dekkingsgraad van het pensioenfonds op dit moment lager is dan 100% is het niet mogelijk om uw pensioen naar of vanuit ons fonds over te dragen. Dit betekent dat het tijdelijk niet mogelijk is om de pensioenaanspraken die u bij een vorige werkgever hebt opgebouwd mee te nemen naar het pensioenfonds of om de pensioenaanspraken die u heeft opgebouwd bij het pensioenfonds over te dragen naar de pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever.

Het is wel verstandig om uw waardeoverdracht aan te vragen. U heeft namelijk een wettelijk recht op waardeoverdracht als uw verzoek binnen zes maanden na indiensttreding bij het fonds is ingediend. Ook nu het fonds de medewerking aan waardeoverdrachten tijdelijk heeft stopgezet blijft dit wettelijk recht op waardeoverdracht bestaan.

Als u een aanvraag tot waardeoverdracht bij het pensioenfonds indient, ontvangt u van ons een bevestiging van uw aanvraag en de mededeling dat de medewerking aan waardeoverdrachten is opgeschort. Als wij uw verzoek binnen de wettelijke termijn van zes maanden na indiensttreding hebben ontvangen, stellen wij uw oude pensioenuitvoerder op de hoogte van uw verzoek tot waardeoverdracht.

Op het moment dat het pensioenfonds weer kan meewerken aan waardeoverdrachten zullen wij uw verzoek tot waardeoverdracht afhandelen.

Het pensioenfonds zal haar medewerking aan waardeoverdrachten hervatten op het moment dat de financiële positie van het fonds dat toelaat. Wij kunnen op dit moment geen inschatting geven wanneer het fonds de medewerking aan waardeoverdrachten kan hervatten.

10.1 Wat is 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.

10.2 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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

zijn 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.

10.3 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.

11 Financiële positie van het fonds

Door de crisis op de financiële markten, is de vermogenspositie van het pensioenfonds vanaf eind 2008 zwaar onder druk komen te staan. De gezondheid van een pensioenfonds wordt uitgedrukt in de term dekkingsgraad. De dekkingsgraad is het totale vermogen van het fonds gedeeld door de totale pensioenverplichtingen. Bij een dekkingsgraad van 100% heeft een pensioenfonds net voldoende geld om alle pensioenen die nu in het fonds zijn opgebouwd op dit moment en in de toekomst te kunnen uitkeren. Bij een dekkingsgraad onder de 100% heeft een fonds te weinig geld.

De Nederlandsche Bank (DNB) vindt een dekkingsgraad van 100% niet voldoende voor en eist dat een pensioenfonds een minimale dekkingsgraad van ongeveer 105% moet hebben. Als fondsen een lagere dekkingsgraad hebben moeten ze een kortetermijn herstelplan opstellen. In een kortetermijn herstelplan moet het pensioenfonds laten zien op welke manier zij binnen de periode van vijf jaar weer op een dekkingsgraad van 105% uitkomen.

Het pensioenfonds heeft in maart 2009 het herstelplan ingediend bij DNB en het plan is goedgekeurd op 1 juli 2009.

De belangrijkste maatregelen die naar verwachting ervoor zorgen dat het fonds weer hersteld tot de minimum vereiste dekkingsgraad zijn:

- Het handhaven van de pensioenpremie op het maximum van 17% van de salarissom gedurende de looptijd van het herstelplan
- Het niet verlenen van toeslagen gedurende de looptijd van het herstelplan
- Een financiële toezegging van de werkgever van € 48 miljoen, die wordt uitgekeerd in vijf jaarlijkse termijnen zolang het herstelplan loopt.

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

De dekkingsgraad is in 2009 gestegen naar 93,2% (was eind 2008 84%) volgens het herstelplan moest de dekkingsgraad eind 2009 ca. 89% bedragen. Het fonds heeft zich in 2009 dus sneller hersteld dan verwacht.

De dekkingsgraad wordt maandelijks op de website van het pensioenfonds (www.speo.nl) gepubliceerd.

12 Welke informatieverplichtingen zijn er?

12.1 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 levenssituatie, 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.

12.2 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 7 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 13) en informeert het pensioenfonds u over een korte- of langetermijn herstelplan bij het fonds, als dat van kracht is. In dat geval verstrekt het pensioenfonds op verzoek het korte- of langetermijn herstelplan.

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

STICHTING PENSIOENFONDS
ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

14 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

0800 – 8051

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

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

070 - 333 89 99

www.ombudsmanpensioenen.nl

15 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

STICHTING PENSIOENFONDS ELSEVIER-ONDERNEMINGEN

Pensioengrondslag

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

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.