

Gebruikershandleiding bij de BAM-Pensioentotalisator 2011 (v20111207)

Met de BAM-pensioentotalisator 2011 release v20111207 (hierna BAM-PT) kunt u een totaal-overzicht opstellen van uw pensioensituatie.

Dit betreft de volgende pensioenvormen:

- ouderdoms- en nabestaandenpensioen vanaf de 65-jarige leeftijd
- nabestaanden- en wezenpensioen bij overlijden vóór de 65-jarige leeftijd

Tevens worden pensioensituaties doorgerekend indien vervroegd met pensioen wordt gegaan, uitgaande van verschillende ingangsheeftijden, maar op zijn vroegst vanaf de 60-jarige leeftijd.

Technische opmerkingen vooraf

De BAM-PT kunt u gebruiken via een internapplicatie op de website van Koninklijke BAM Groep nv.

Hiervoor hoeft u geen installatie-wizard te downloaden.

Enkele gebruikte afkortingen

TOP : tijdelijk overbruggingspensioen (tijdelijk pensioen tot uw 65^e)

OP : ouderdompensioen

PP : partnerpensioen (levenslang)

BPR : beschikbare premie regeling (BAM-excedentregeling)

NN : Nationale-Nederlanden

bpf : Bedrijfstakpensioenfondsen Bouwnijverheid (bpfBOUW)

De BAM-PT levert indicaties van te bereiken pensioenen op basis van uw pensioenopgaven 2010 (*) bij ongewijzigde voortzetting van uw dienstverband tot de pensioeningangsdatum.

Door periodiek (bijvoorbeeld één keer per jaar) met de BAM-PT uw pensioensituatie op te stellen krijgt u een steeds betrouwbaardere pensioeneindsituatie.

***) De pensioengegevens 2010 zijn gebaseerd op uw pensioensalaris 2010.**

Essentie van de BAM-PT is dat zij de door u zelf ingevoerde pensioenbedragen/saldo's (op basis van bij u in bezit zijnde pensioenopgaven) groepeerd, totaliseert en eventueel vervroegt/herschikt, en vervolgens een totaal-pensioenoverzicht uitprint. Soms dient u een vraag met ja/nee te beantwoorden door middel van het "aanvinken" van een.

Inputgegevens opslaan en later weer importeren.

Eenmaal ingevoerde gegevens kunt u lokaal, dus op uw c-schijf, opslaan in een inputfile en onder een door u gewenste naam wegschrijven (via "bestand opslaan als"). Deze gegevens kunt u later weer importeren via "bestand openen".

Op bijlage 1 treft u aan een nadere toelichting op de schermen die u tegenkomt bij het doorwandelen van de BAM-PT. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen algemene schermen en categorie-afhankelijke schermen.

I BEGINSCHERM

Op het beginscherm dient u aan te geven tot welke van de volgende categorieën werknemers u behoort

- a. Medewerkers in dienst per 1 januari 2010;
- b. Nieuwe medewerkers vanaf 1 januari 2010.

Via de knop "invullen" komt u vervolgens in de schermen waar pensioenbedragen ingevuld moeten worden.

II VERVOLGSCHERMEN (CATEGORIE-AFHANKELIJK, INPUT PENSIOENBEDRAGEN)

Medewerkers die per 1 januari 2010 reeds in dienst zijn hebben de volgende pensioenopgaven nodig (met daarop dus pensioengegevens 2010);

- BpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011
- NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 (uitkeringsovereenkomst) (indien van toepassing)
- NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 (premieovereenkomst) (indien BAM-excedentregeling beleggingsvariant)
- Aegon Uniform Pensioenoverzicht 2011 (indien van toepassing)

Tip: zorg ervoor dat deze pensioenopgaven binnen handbereik zijn als u de BAM-PT opstart.

III SCHERM PENSIOENAANSPRAKEN ELDERS

Via de knop "afdrukvoorbeeld" komt u vervolgens in het scherm van het pensioentotaaloverzicht.

IV PENSIOENTOTAALOVERZICHT

Slotopmerkingen

- Alle bedragen dient u in te voeren in hele €.
- In het bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011 worden de BPF-VUT/(vroeg)pensioenaanspraken volgens een rekenmodule van bpfBOUW herschikt. De BAM-PT zorgt ervoor dat deze bpf-bedragen, tezamen met de overige pensioenbedragen, worden herschikt zoals omschreven in paragraaf IV van bijlage 1.

In de bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011 zijn voor VPL-55-plussers VUT-aanspraken op leeftijd 62 vermeld uit hoofde van de 55+aanvullingsregeling. Deze VUT-aanspraken worden bij latere pensioeningang gemaximeerd tot 100% van het salaris. Niet uitgekeerde VUT-aanspraken zijn in de bpfBOUW Pensioenoverzicht 2011 aangewend voor extra pensioen vanaf 65.

Voor VPL-55-plussers zonder VUT-aanspraken en voor VPL-55-minners wordt het vroegpensioen en ouderdompensioen verzekerd bij bpfBOUW herschikt zodanig dat de dubbele AOW voor gehuwden wordt overbrugd.

- Indien een partner van toepassing is, dan wordt daar waar mogelijk ouderdoms- en partnerpensioen verzekerd in de verhouding 100/70.
Indien geen partner van toepassing is, dan wordt daar waar mogelijk alleen ouderdompensioen verzekerd.

Wat betreft de bpfBOUW-pensioenen nog het volgende.

- In de LAP-regeling van bpfBOUW werd zowel OP als PP (ter grootte van 70% van het OP) opgebouwd, welke niet uitruikbaar zijn.
- In de bpfBOUW 2000-regeling werd alleen OP opgebouwd. Via uitruil kan een deel van het OP worden omgezet voor PP.
- In de bpfBOUW 2006-regeling wordt zowel OP als PP opgebouwd. Het opgebouwd PP is uitruikbaar voor extra OP.

bpfBOUW heeft het OP uit de bpfBOUW 2000-regeling uitgeruild voor OP/PP in verhouding 100/70, ongeacht de burgerlijke staat. Voor deelnemers zonder partner die geen PP wensen, zal het te bereiken OP uit de bpfBOUW 2000-regeling derhalve hoger uitvallen. Het OP uit de bpfBOUW 2006-regeling kan ook hoger uitvallen indien het PP wordt uitgeruild voor extra OP.

Omdat bpfBOUW wat betreft beide onderdelen hierin geen inzicht geeft, kan de BAM-PT dit helaas ook niet.

Bij nieuwe werknemers wordt (omdat de BAM-PT de bpfBOUW 2010-aanspraken hier zelf uitrekent) indien geen partner van toepassing is, op de pensioendatum het partnerpensioen wel uitgeruild voor ca. 31% extra ouderdomspensioen.

- **De door de BAM-PT berekendeerschikkingen/vervroegingen van pensioen zijn onder voorbehoud van fiscale mogelijkheden en voorwaarden die diverse pensioenuitvoerders kunnen stellen aanerschikking/vervroeging. Het geprinte totaaloverzicht is geen juridisch document, en u kunt er geen rechten aan ontlenen.**

Indien uw pensioenplaatje substantieel anders uitkomt dan u verwacht, controleer dan eerst of u alle benodigde pensioenopgaven heeft gebruikt, en alle bedragen juist heeft overgenomen. 9 van de 10 keer zijn de verschillen hiermee opgelost. Indien de pensioenuitkomsten substantieel blijven verschillen met uw verwachtingen, neem dan contact op met uw P&O-afdeling.

- Indien u op/aanmerkingen dan wel verbetersuggesties met betrekking tot de BAM-PT heeft, dan wordt het op prijs gesteld indien u deze, per email (HRS-pensioenen@bamgroep.nl), doorgeeft aan het Pensioenbureau BAM Groep in Bunnik.

Bijlage 1 : toelichting op schermen I t/m V

blz. 4-7

Bijlage 2: toelichting op de BPF-pensioenopgave 2011

blz. 8

Bijlage 3: toelichting op de NN-Pensioenoverzicht 2011

blz. 9-10

Bijlage 1 bij de gebruikershandleiding van de BAM-PT

I **BEGINSCHERM**

Op het beginscherm dient u diverse persoonlijke gegevens in te vullen.

- Of u een partner heeft. Op basis hiervan wordt in de BAM-PT de AOW-uitkering bepaald en wordt indien u een partner heeft naast een ouderdomspensioen ook een nabestaandenpensioen verzekerd.
- Welke AOW-uitkering u wenst mee te nemen in het pensioenplaatje.
Indien u geen partner heeft, dan kiest de BAM-PT automatisch voor een AOW-single (€ 12.899).
Indien u een partner heeft kunt u kiezen voor een enkelvoudige AOW-uitkering (€ 9.029) of een dubbele AOW-uitkering (€ 18.057).
Let op: Vanaf 2015 vervalt de AOW-partnertoeslag (€ 8.129, tenzij sprake is van een korting in verband met eigen inkomsten van de jongere partner) en ontvangt een ieder mits 65 jaar of ouder een enkelvoudige AOW-uitkering.
- Uw fulltime pensioensalaris 2010
Omdat de pensioenopgaven gebaseerd zijn op gegevens van 2010, moet ook het **pensioensalaris per 01-01-2010** *) worden ingevuld. Voor nieuwe werknemers geldt dat zij hun huidige pensioensalaris kunnen invullen (zij hebben nog geen pensioenopgave ontvangen).
Het pensioensalaris is gelijk aan het vaste fulltime jaarsalaris (12 x maandsalaris dan wel 13 x periodesalaris), vermeerderd met de vakantietoeslag.
- Uw parttimepercentage 2010
- Uw datum van indiensttreding
Deze datum wordt soms mede gebruikt voor het uitrekenen van de risicodekking in de BAM-excedentregeling, zie hiervoor ook bijlage 3.
- Indien u deelnemer bent aan de BAM-excedentregeling: of de beleggingsvariant voor u van toepassing is? (zo niet dan is de pensioeninkoopvariant van toepassing). Omdat voor het beleggingsaldo van de BPR-beleggingsvariant een apart NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 is verstuurd dient u in dit geval extra gegevens in te voeren op het scherm van NN.
- Of u reeds in dienst was per 1 januari 2010, of in dienst bent getreden na 1 januari 2010.
- Tevens dient u aan te geven of u werkzaam bent bij Tebodin (omdat in de BAM-excedentregeling dan de 100%-staffel van toepassing blijft i.p.v. de 130%-staffel).
- Ten slotte dient u aan te geven of u voor u de HBG-50plusgarantie van toepassing is (omdat dan de voortgezette HBG-regeling van toepassing is in plaats van de BAM-excedentregeling).

*) U kunt uw pensioensalaris (incl. vakantietoeslag) pr 1 januari 2010 terugvinden op het NN Pensioenoverzicht 2011. Indien u geen deelnemer bent aan de excedentregeling dan kunt u het pensioenloon 2010 uit het bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011 gebruiken.

II **VERVOLGSCHERMEN (CATEGORIE-AFHANKELIJK) T.B.V. INPUT PENSIOENBEDRAGEN**

Menugestuurd komt u nu op schermen terecht die op uw pensioensituatie van toepassing zijn. Vervolgens heeft u de afzonderlijke pensioenopgaven van de diverse pensioenuitvoerders nodig (voor zover van toepassing).

De bedragen die op deze pensioenopgaven staan dient u zelf in te voeren. De lay-out van deze pensioenopgaven is soms nagebootst, zodat u eenvoudig kunt herkennen welke pensioenopgave bij welke pensioenuitvoerder hoort en welke bedragen u in welke velden dient in te vullen.

a. Medewerker in dienst per 1 januari 2010

Benodigde pensioenopgaven:

- bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011
- NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 (Uitkeringsovereenkomst) (indien van toepassing)
- NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 (Premieovereenkomst) (indien BAM-excedentregeling beleggingsvariant)
- Aegon Uniform Pensioenoverzicht 2011 (indien van toepassing)

Toelichting/bijzonderheden:

- Voor een toelichting/invulinstructie bij bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011 zie bijlage 2.
- Voor een toelichting/invulinstructie bij NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 zie bijlage 3.
- Indien u deelnemer bent aan de BAM-excedentregeling, dan verwijzen wij u voor een nadere toelichting naar bijlage 3.
- Eventuele elders opgebouwde aanspraken kunnen op het scherm "Pensioenaanspraken elders" worden ingevuld. Zie paragraaf III hierna.

b. Nieuwe werknemers vanaf 1 januari 2010

Voor nieuwe werknemers in dienst getreden vanaf 1 januari 2010 gelden:

- bpfBOUW-regeling (bpfBOUW)
- eventueel de BAM-excedentregeling (Nationale-Nederlanden)

Toelichting/bijzonderheden:

- Wat betreft de pensioenopbouw rekent de BAM-PT zelf de te bereiken pensioenen uit van de:
 - bpfBOUW 2006-regeling
 - BAM-excedentregeling (indien van toepassing).Hiervoor dient de datum in dienst te worden ingevuld.
- Eventuele elders opgebouwde aanspraken kunnen op het scherm "Pensioenaanspraken elders" worden ingevuld. Zie paragraaf III hierna.
- Indien de BAM-excedentregeling van toepassing is, dan worden voor het partner- en wezenpensioen de deelnemersjaren geteld vanaf de datum indiensttreding.

III SCHERM PENSIOENAANSPRAKEN ELDERS

- Naast de pensioenen uit hoofde van de BAM-pensioenregelingen kunt u ook premievrije pensioenen en/of pensioensaldo opgebouwd bij vorige werkgevers invoeren in de BAM-PT. De pensioenprognose behorend bij elders opgebouwd pensioensaldo is gebaseerd op een rekenrente van 4%.
- Indien u een lijfrenteverzekering heeft gesloten waarbij op een bepaalde datum wordt uitgekeerd, dan kunt u dit kapitaal invullen bij "elders opgebouwd pensioensaldo", en de datum waarop het kapitaal tot uitkering komt (dus niet de huidige datum) bij "per datum". In dat geval berekent de BAM-PT voor dit kapitaal aan te kopen pensioenenindicaties uit.
- Dit scherm voorziet in de invoer van 5x elders pensioenbedragen en 2x elders pensioensaldo. Mocht u meer pensioenbedragen/saldi willen invullen dan dient u de pensioenbedragen/saldi zelf eerst op te tellen (voor zover mogelijk), zodat u wel voldoende invoervelden heeft.

IV SCHERM PENSIOENTOTAALOVERZICHT

Het scherm totaaloverzicht bestaat uit 2 bladzijden

Bladzijde 1:

In eerste instantie zijn door u ingevoerde (vroeg)pensioenaanspraken (voor zover van toepassing) ongewijzigd overgenomen en getotaliseerd.

Aan de rechterkant staan uw overlijdensdekkingen bij overlijden vóór de pensioendatum (dus uw huidige overlijdensdekkingen):

- Levenslang partnerpensioen
- Tijdelijk partnerpensioen
- Wezenpensioen.

Bladzijde 2:

Op deze bladzijde kunt u bekijken wat de gevolgen zijn, wanneer u ervoor kiest uw pensioenleeftijd te vervroegen. De minimale leeftijd waarvoor dit mogelijk is, is in de BAM-PT gesteld op 60 jaar.

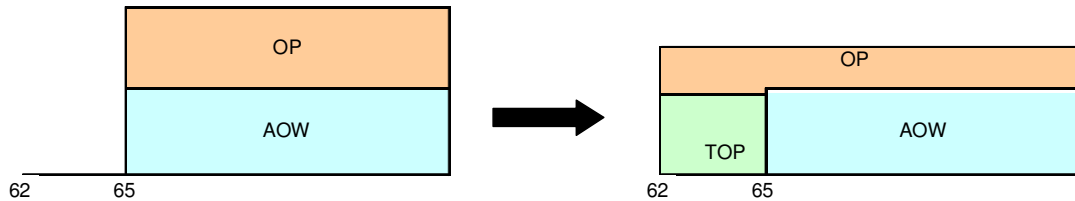
Bij het eerste blok treft u uw pensioensituatie aan indien u op 65-jarige leeftijd met pensioen gaat (waarbij een eventueel vroegpensioen actuariael is herrekend naar een op 65-jarige leeftijd ingaand pensioen). Tevens zijn de pensioenen inclusief de mogelijke AOW-uitkeringen op de pensioendatum uitgedrukt in een percentage van het fulltime pensioensalaris. Vervolgens worden dezelfde gegevens afgedrukt voor eerdere pensioeningangleeftijden 60 tot en met 64 jaar.

Bij vervroeging / herschik van het pensioen wordt indien geen partner van toepassing is alleen het vroegpensioen en het ouderdompensioen meegenomen. Het partnerpensioen wordt verondersteld niet-uitruilbaar te zijn voor extra ouderdompensioen. Indien wel een partner van toepassing is wordt het vroegpensioen, ouderdompensioen en het partnerpensioen meegenomen bij de vervroeging/herschik.

Indien u vervroegd met pensioen wenst te gaan, dan wordt eerst de totale pensioenwaarde aangewend om het ontbreken van de AOW tot 65 jaar te compenseren. Wanneer er genoeg pensioenwaarde is, wordt er van het resterende deel een gelijkblijvend levenslang ouderdompensioen aangekocht.

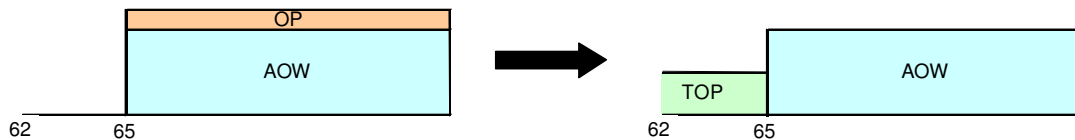
In figuur 1 wordt de situatie weergegeven indien er voldoende pensioenwaarde is om de AOW te overbruggen tot de 65 jaar.

Figuur 1: Vervroeging van pensioen, indien er voldoende pensioenwaarde is om de AOW te overbruggen.



Figuur 2 geeft de situatie weer wanneer er niet voldoende pensioenwaarde is om de AOW te overbruggen tot 65 jaar. In deze voorbeelden is gekozen voor een vroegpensioenleeftijd van 62 jaar.

Figuur 2: Vervroeging van pensioen, indien er niet voldoende pensioenwaarde is om de AOW te overbruggen



Partnerpensioen bij vervroegde pensionering

VPL 55+:

Vanaf de vervroegde pensioeningangsdatum tot de 65-jarige leeftijd (dus de periode waarin het TOP wordt uitgekeerd, zie figuren hiervoor) is bij overlijden een partnerpensioen verzekerd ter grootte van het partnerpensioen, zoals vermeld aan de rechterkant van bladzijde 1 van de output (dit betreft het partnerpensioen bij overlijden tijdens het actieve deelnemerschap).

VPL 55-:

Vanaf de vervroegde pensioeningangsdatum tot de 65-jarige leeftijd (dus de periode waarin het TOP wordt uitgekeerd, zie figuren hiervoor) is bij overlijden een partnerpensioen verzekerd ter grootte van het partnerpensioen, zoals vermeld op bladzijde 2 van de output (dit betreft het partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioeningangsdatum).

De nabestaande kan eventueel nog recht hebben op de volgende uitkeringen:

- ANW-uitkering van de overheid (mits voldaan aan hiertoe gestelde voorwaarden)
- ANW-hiaat-uitkering (mits zo'n vrijwillige verzekering op eigen kosten is gesloten)

Vanaf 65 jaar ontvangt de nabestaande een AOW voor ongehuwden.

Bijlage 2 bij de gebruikershandleiding van de BAM-PT

SCHERM bpfBOUW Uniform Pensioenoverzicht 2011 (bpfBOUW)

Het Uniform Pensioenoverzicht 2011 van bpfBOUW (met daarop pensieongegevens gebaseerd op het pensioensalaris 2010) is verdeeld in een aantal blokken.

Hierna wordt per blokje aangegeven of u wel/niet bedragen hiervan moet overnemen.

- “Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?” : overslaan
- “Op welke basisgegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?” : overslaan
- “Welk pensioen kunt u verwachten?”
“Bij pensionering” : overslaan
- “Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband”
U dient alleen de gegevens in te vullen bij overlijden vóór de pensioendatum. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een uitkering tot de 65-jarige leeftijd van de partner, en een uitkering vanaf de 65-jarige leeftijd. Ten slotte kan het wezenpensioen dat de kinderen ontvangen na het overlijden van de deelnemer worden ingevuld.
- “Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband” : overslaan
- “Bij arbeidsongeschiktheid” : overslaan
- “Keuzemogelijkheden” : overslaan
- “Houdt uw pensioen zijn waarde?” : overslaan
- “Wat is uw pensioenaangroei?” : overslaan
- “Opgebouwd Vroegpensioen” : overslaan
- “Indicaties per pensioenleeftijd”
Hier staat wat de gevolgen zijn voor de hoogte van de pensioenen, verzekerd bij bpfBOUW, indien gekozen wordt voor een andere pensioenleeftijd (eerder dan de 65-jarige leeftijd).
Deze bedragen moeten voor alle pensioeningangsheeftijden 60 tot en met 65 worden ingevuld (dus $6 \times 3 = 18$ bedragen invoeren).
- “Heeft u nog vragen” : overslaan

Bijlage 3 bij de gebruikershandleiding van de BAM-PT

Scherf NN Uniform Pensioenoverzicht 2011 (Nationale-Nederlanden)

Het Uniform Pensioenoverzicht 2011 van NN (met daarop pensioengegevens gebaseerd op het pensioensalaris 2010) is verdeeld in een aantal blokken.

Hierna wordt per blokje aangegeven of u wel/niet bedragen hiervan moet overnemen.

- "Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?" : overslaan
- "Op welke basisgegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?" : overslaan
- "Welk pensioen kunt u verwachten?"
"Bij pensionering"
Hier staan de bedragen vermeld die uitgekeerd worden wanneer u met pensioen gaat. Deze bedragen wordt verdeeld in "Uitkering vroegpensioen" en "Bij pensionering". Bij "Bij pensionering" hoeft u alleen van het blokje "Te bereiken pensioen" de totaal pensioenaanspraken in te vullen.
- "Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband"
Hier staan de bedragen vermeld die worden uitgekeerd aan de partner bij het overlijden van de deelnemer. Deze worden verdeeld in de pensioenaanspraken bij overlijden tijdens het dienstverband en de pensioenaanspraken bij overlijden na de pensioendatum. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een uitkering tot de 65-jarige leeftijd van de partner, en een uitkering vanaf de 65-jarige leeftijd. Ten slotte kan het wezenpensioen dat de kinderen ontvangen na het overlijden van de deelnemer worden ingevuld.
- "Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband" : overslaan
- "Bij arbeidsongeschiktheid" : overslaan
- "Keuzemogelijkheden" : overslaan
- "Wat is uw pensioenaangroei?" : overslaan
- "Heeft u nog vragen" : overslaan

Beleggingsvariant

Verder kunt u op het invulscherf van NN (indien van toepassing) de gegevens van de excedentregeling beleggingsvariant invullen. Wat betreft de pensioenen over deelnemersjaren tot en met 2010 dient hier het opgebouwde beleggingssaldo per 31-12-2010 te worden ingevoerd. Dit vindt u terug op het Uniform Pensioenoverzicht 2011 van NN (premieovereenkomst) onder het blokje "Welk kapitaal kunt u opbouwen?". De nog op te bouwen pensioenen vanaf 1 januari 2011 en voor nieuwe medewerkers vanaf de datum in dienst rekent de BAM-PT zelf uit op basis van een prognose-methodiek zoals hierna omschreven.

De pensioenprognose is gebaseerd op een rekenmodel dat als volgt kan worden samengevat:

- Pensioensalaris 2010 voor zover boven bpfBOUW-pensioensalarismaximum (€ 54.051)
- Opbouwpercentage 2,15% per deelnemersjaar.

Bij Tebodin is de pensioenprognose gebaseerd op de 100%-staffel met een opbouwpercentage van 1,65% in plaats van 2,15%.

Bij de voortgezette HBG-regeling is ook een schatting gemaakt van te bereiken pensioenen op de pensioendatum. Hierbij is nog geen rekening gehouden met eventuele toekomstige (vanaf 1 januari 2011) aanvullingen tot het 50plusgarantiepensioen.

BAM-excedentrisicoregeling

Voor bestaande medewerkers staat de BAM excedentrisicoregeling op Uniform Pensioenoverzicht 2011 van NN vermeld. Voor nieuwe medewerkers rekent de BAM-PT het partner- en wezenpensioen ook zelf uit. De deelnemersjaren worden vanaf de datum van indiensttreding meegeteld in deze BAM-excedentrisicoregeling.