

Investeer ook even in jezelf

# Pensioenreglement (verkorte versie)



# Inhoudsopgave

## 1



### Inleiding → 4

- 1.1 Pensioen in het algemeen
- 1.2 Pensioen bij Robeco

## 2

### Onderdelen van de pensioenregeling → 10

- 2.1 Opbouw van ouderdompensioen via de basisregeling
- 2.2 Opbouw van ouderdompensioen via aanvullende regeling
- 2.3 Nabestaandenpensioen
  - 2.3.1 Partnerpensioen
  - 2.3.2 Tijdelijk partnerpensioen
  - 2.3.3 Anw-hiaatpensioen
  - 2.3.4 Wezenpensioen
- 2.4 Pensioen en arbeidsongeschiktheid

## 3



### Premie en toeslag → 22

- 3.1 Premiebetaling & eigen bijdrage
- 3.2 Toeslagverlening (indexatie)

## 4

**Keuzes** → 26

- 4.1 Keuzes die je kunt maken tijdens je dienstverband
  - 4.1.1 Bestemming van de DC-premie
  - 4.1.2 Je beleggingsmix
  - 4.1.3 Eerder stoppen met werken
  - 4.1.4 Zelf bijsparen
  - 4.1.5 Waarde overdragen
  - 4.1.6 Afzien van Anw-hiaatpensioen
- 4.2 Keuzes die je kunt maken bij je pensionering
  - 4.2.1 Eerst een hoger pensioen, daarna een lager pensioen
  - 4.2.2 Ruil partnerpensioen in voor extra ouderdompensioen of andersom
  - 4.2.3 Tijdelijke uitkering voor je excedentpensioen
  - 4.2.4 Je aanvullend pensioen elders laten uitkeren

**Veranderingen  
in je situatie** → 34

- 5.1 Veranderingen in je werksituatie
  - 5.1.1 Nieuw in dienst
  - 5.1.2 Meer of minder gaan werken
  - 5.1.3 Meer of minder gaan verdienen
  - 5.1.4 Een periode met verlof
  - 5.1.5 Uit dienst bij Robeco
  - 5.1.6 Bijna met pensioen
- 5.2 Veranderingen in je privé-situatie
  - 5.2.1 Verhuizen
  - 5.2.2 Trouwen of samenwonen
  - 5.2.3 De geboorte van een kind
  - 5.2.4 Einde van een relatie
  - 5.2.5 Overlijden

## 5

**Overig** → 42

- 6.1 Klachtenregeling
- 6.2 Voorbehoud

## 6



1

A close-up, profile view of a man with a beard and short dark hair, wearing a dark suit jacket and a white shirt. He is looking out of a window, with a bright, slightly blurred outdoor scene visible in the background. The lighting is soft and natural, suggesting an office or professional setting.

# Inleiding



## 1.1 Pensioen in het algemeen

In deze brochure vind je een eenvoudige uitleg van het officiële pensioenreglement van Robeco, die geldt vanaf 1 april 2024. In dit reglement staat de pensioenregeling beschreven die Robeco aanbiedt aan alle medewerkers van 21 jaar en ouder. Deelname aan de regeling geeft je recht op een uitkering. Je krijgt deze uitkering in principe als je 67 jaar bent geworden en stopt met werken.

### Je pensioen kan uit drie verschillende bronnen komen:

- 1 Het pensioen van de overheid – de Algemene Ouderdomswet (AOW) en de Algemene nabestaandenwet (Anw)
- 2 Het pensioen dat je opbouwt bij je werkgever
- 3 Het privépensioen, dat bestaat uit de eigen middelen die je zelf inzet voor je pensioenvoorziening. Bij eigen middelen kun je denken aan spaargeld, lijfrentes en onroerend goed.

## 'Alle werknemers van Robeco nemen deel aan de Robeco pensioenregeling en bouwen pensioen op'

In deze brochure gaan wij in op de tweede bron: het pensioen dat je opbouwt bij Robeco. Je leest meer over de onderdelen van de pensioenregeling, de wijze waarop je pensioen opbouwt en de wijze waarop het pensioen gefinancierd wordt.



Wil je meer weten over je totale pensioensituatie?

Kijk dan eens op de volgende website:

**[www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)**

### **1.2 Pensioen bij Robeco**

Alle werknemers van Robeco nemen deel aan de Robeco pensioenregeling en bouwen pensioen op. De opbouw stopt als je 67 jaar wordt, eerder met pensioen gaat, komt te overlijden of uit dienst treedt bij Robeco.

De belangrijkste onderdelen van de Robeco pensioenregeling zijn:

1. ouderdomspensioen in de basisregeling
2. ouderdomspensioen in de aanvullende regeling
3. nabestaandenpensioen
4. arbeidsongeschiktheidspensioen

Je bouwt niet over het hele salaris pensioen op, want je ontvangt als je straks met pensioen gaat ook AOW. Daarom wordt een gedeelte van je salaris niet meegenomen bij de berekening van je pensioen. Dit gedeelte heet de 'franchise'. De franchise in de Robeco pensioenregeling bedraagt € 17.545 vanaf 1 april 2024.

Voor het vaste salaris (incl. 13<sup>e</sup> maand) daarboven, tot het eind van schaal 100 (in 2024 € 87.302), wordt pensioen opgebouwd via de basisregeling (een middelloonregeling). Voor het vaste salaris (incl. 13<sup>e</sup> maand) boven het einde van schaal 100 wordt pensioen opgebouwd via de excedentregeling (een beschikbare premie-regeling).

De franchise wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld. Het salaris dat gekoppeld is aan het einde van schaal 100 kan ook in de loop der tijd veranderen.



De precieze en actuele bedragen vind je op onze website  
[www.pensioenfondstrobeco.nl/over-ons](http://www.pensioenfondstrobeco.nl/over-ons)

'Je bouwt niet over het  
hele salaris pensioen op,  
want je ontvangt als je straks  
met pensioen gaat ook AOW'







A young woman with long brown hair, wearing a light blue button-down shirt, is smiling and looking down at her smartphone. She is holding the phone with both hands. The background is a blurred office or modern building interior with large windows.

## Onderdelen van de pensioenregeling

Zoals je in hoofdstuk 1 hebt kunnen lezen, bestaat de regeling uit verschillende onderdelen. Hierna leggen wij deze onderdelen uit.

## **2.1 Opbouw van ouderdomspensioen via de basisregeling**

Iedere werknemer die in dienst is van Robeco en 21 jaar of ouder is, is ook deelnemer aan de pensioenregeling van Robeco. Je bouwt jaarlijks een stukje van je totale ouderdomspensioen op. Het ouderdomspensioen gaat in principe in als je 67 jaar wordt.

Het uitgangspunt voor de berekening van het ouderdomspensioen is het pensioengevend salaris. Dit is het bruto, vaste jaarsalaris per 1 april (TVI) inclusief de 13<sup>e</sup> maand. Je bouwt niet over dit hele salaris pensioen op, want je ontvangt na je pensionering ook AOW. De ingangsdatum van de AOW is afhankelijk van je leeftijd en stijgt mee met de stijgende levensverwachting van de Nederlander. Kijk voor de ingangsdatum van jouw AOW op [www.svb.nl/aowleeftijd](http://www.svb.nl/aowleeftijd).

Omdat je ook AOW ontvangt, wordt een gedeelte van je salaris niet meegenomen bij de berekening van je pensioen. Dit gedeelte heet de 'franchise'. Voor 2024 bedraagt de franchise € 17.545. De hoogte van de franchise kan jaarlijks door het bestuur worden aangepast. Wat overblijft na aftrek van de franchise is de pensioengrondslag, het deel van je salaris waarover je pensioen opbouwt.

Je bouwt in de basisregeling pensioen op via een 'middelloonregeling'. Dat betekent dat je elk jaar dat je werkt pensioen opbouwt over het salaris dat je in dat jaar verdient. Een middelloonregeling is een 'uitkeringsovereenkomst'. De hoofdregel is dat je dan recht krijgt op een jaarlijks bedrag. Wanneer het pensioenfonds echter te maken krijgt met een slechte financiële positie kan het bestuur besluiten om jouw jaarlijkse bedrag te verlagen.

In de basisregeling bouw je in principe jaarlijks 1,738% van je pensioengrondslag aan ouderdomspensioen op. Als de pensioenpremie die Robeco betaalt aan het pensioenfonds onvoldoende is voor een opbouw van 1,738% kan de pensioenopbouw in enig jaar lager worden. De pensioenrechten die je tot 2011 hebt opgebouwd via de eindloonregeling bij Pensioenfonds Robeco blijven staan. Was je voor 1 september 2010 al in dienst, dan geldt er een overgangsmaatregel.

**Een voorbeeld** → Yvonne is 25 jaar. Ze verdient nu € 40.000 bruto per jaar. € 40.000 - € 17.545 franchise = € 22.455 pensioengrondslag. Over dit bedrag bouwt Yvonne in dit jaar 1,738% pensioen op in 2024. 1,738% van € 22.455 = € 390,27. Dit is het bruto bedrag dat Yvonne vanaf haar 67<sup>e</sup> jaarlijks aan ouderdomspensioen uitgekeerd krijgt, bovenop de pensioenaanspraken die Yvonne vóór 2024 had opgebouwd.

Stel dat Yvonne tot haar 67<sup>e</sup> in dienst zou blijven (dus nog 42 jaar) en hetzelfde salaris zou blijven verdienen. Dan zou Yvonne tot haar 67<sup>e</sup> ieder jaar hetzelfde pensioen opbouwen en vanaf haar 67<sup>e</sup> ieder jaar dus € 16.391 (42 jaar x € 390,27) uitgekeerd krijgen door het pensioenfonds. Daarnaast ontvangt Yvonne AOW. Het pensioenfonds streeft ernaar om deze bedragen jaarlijks te verhogen met de prijsinflatie zolang Yvonne in dienst is. Wanneer Yvonne niet meer in dienst is, of gepensioneerd, streeft het pensioenfonds ernaar om de bedragen jaarlijks te verhogen met de inflatie.



**Let op:** In de Robeco pensioenregeling geldt voor de basisregeling een maximum salaris. Dit maximum ligt bij het salaris aan het einde van schaal 100. Over het salaris daarboven bouw je pensioen op via de aanvullende regeling.

## 2.2 Opbouw van ouderdomspensioen via de aanvullende regeling

Ligt jouw salaris boven het einde van schaal 100 (2024: € 87.302), dan heb je recht op een DC-premie. Robeco betaalt een percentage van de aanvullende grondslag aan premie. De aanvullende grondslag is dat deel van je salaris, dat uitstijgt boven het maximum. De hoogte van het premiepercentage is afhankelijk van je leeftijd op 1 april.

Je kunt deze premie gebruiken om pensioen op te bouwen via de aanvullende regeling (jaarlijks kun je er via MyWorkday ook voor kiezen om de premie toe te voegen aan je bruto salaris, zie ook hoofdstuk 4.1.1). Tot een pensioengevend salaris van € 137.800 (2024) is er een mogelijkheid om deel te nemen aan de bruto aanvullende regeling.

Vanaf die grens krijg je de beschikbare premie voor dat deel uitbetaald als salaris. Door het sluiten van de netto aanvullende regeling is het vanaf 1 april 2024 niet meer mogelijk om daarin pensioenpremie te storten. De bruto aanvullende regeling is een beschikbarepremiereregeling (ook wel een 'premieovereenkomst' genoemd). Dit betekent dat je geen recht opbouwt op een pensioen dat afhankelijk is van je salaris, maar dat Robeco een premie beschikbaar stelt voor de opbouw van pensioen.

Leeftijd	Premie (% van het salaris boven het maximumsalaris voor de basisregeling)
21 t/m 24 jaar	6,0%
25 t/m 29 jaar	7,3%
30 t/m 34 jaar	8,9%
35 t/m 39 jaar	10,9%
40 t/m 44 jaar	13,3%
45 t/m 49 jaar	16,3%
50 t/m 54 jaar	20,0%
55 t/m 59 jaar	24,8%
60 t/m 66 jaar	31,1%

'De hoogte van het premiepercentage is afhankelijk van je leeftijd op 1 april'



Als je 67 jaar wordt, wordt het opgebouwde DC-kapitaal omgezet in een ouderdomspensioen of een ouderdoms- en partnerpensioen. Tot de pensioendatum draag jij als deelnemer het beleggingsrisico. De uiteindelijke hoogte van het pensioen hangt af van de hoogte van de gestorte premies, het rendement dat op de beleggingen wordt behaald en de rentestand op het moment dat het kapitaal wordt omgezet in een pensioenuitkering.

### **2.3 Nabestaandenpensioen**

Jouw pensioen geeft niet alleen jou de garantie dat je later een inkomen hebt. Deze zekerheid geldt ook voor je partner die, mocht je komen te overlijden, een partnerpensioen zal ontvangen. Als je bij je overlijden kinderen hebt die jonger zijn dan 27 jaar, dan ontvangen zij een wezenpensioen. Hieronder leggen we beide vormen van nabestaandenpensioen uit.

### 2.3.1 Partnerpensioen

Allereerst is het belangrijk om vast te stellen wie als 'partner' wordt gezien. Het reglement houdt de volgende criteria aan:

Een 'partner' is:

- Je echtgenoot/echtgenote;
- Je geregistreerde partner;
- De ongehuwde partner waarmee je samenwoont.

Het samenwonen moet vastgelegd zijn in een bij de notaris opgestelde samenlevingsovereenkomst of je moet minimaal 5 jaar ingeschreven staan op hetzelfde woonadres en gedurende die hele periode aan kunnen tonen dat je een zorgplicht hebt ten opzichte van elkaar. Je mag geen directe familie van deze persoon zijn.



**Let op:** Jouw partner heeft alleen recht op partnerpensioen als je voor je pensionering bent getrouwd, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of een samenlevingsovereenkomst hebt gesloten.



**Let op:** Indien jouw partner meer dan 10 jaar jonger is dan jij, wordt het jaarlijkse partnerpensioen verminderd met 2,5% voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil groter is dan 10 jaar.

In ieder geval heeft je partner recht op partnerpensioen via de basisregeling. Daarnaast kan je partner recht hebben op een extra partnerpensioen via de aanvullende regeling. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand na je overlijden en wordt levenslang uitgekeerd. Mocht je voor je pensionering komen te overlijden, dan speelt de vraag of je op dat moment nog in dienst was van Robeco. We leggen dit uit aan de hand van een aantal voorbeelden:



**Situatie 1** → **Stel, je komt te overlijden nadat je bent gepensioneerd.**

In dat geval krijgt je partner een partnerpensioen uitgekeerd vanaf het moment dat jij overlijdt, totdat je partner zelf overlijdt. Het partnerpensioen is een percentage van jouw ouderdomspensioen. Door de wijziging van de regeling in 2015 is het partnerpensioen geen 70% van het ouderdomspensioen meer, maar lager. Het zal eerder in de buurt van 60% liggen. Kijk op je eigen Uniform Pensioenoverzicht voor het precieze bedrag.

**Situatie 2** → **Stel, je komt te overlijden terwijl je nog in dienst bent van Robeco.**

In dat geval wordt berekend hoe hoog je ouderdomspensioen zou zijn geweest op je 67<sup>e</sup> als je niet zou zijn overleden. Er wordt dan uitgegaan van het salaris dat je verdiende op het moment van overlijden. Je partner ontvangt vervolgens 70% van dit pensioen tot hij of zij zelf overlijdt.



'Je partner heeft recht  
op partnerpensioen via  
de basisregeling'

### Aanvullende regeling

Neem je deel aan de aanvullende regeling en kom je te overlijden terwijl je nog in dienst bent van Robeco, dan wordt naast de omzetting van het DC-kapitaal (het kapitaal uit de aanvullende regeling en het eventuele extra ouderdomspensioen op basis van de overgangsregeling prepensioen) in een direct ingaand partnerpensioen daar bovenop nog een extra pensioen toegekend. Dit extra pensioen wordt als volgt berekend:

*Aantal jaren tot je 67<sup>e</sup> x 1,738% (reguliere opbouw) x 70% (partnerdeel van het ouderdomspensioen) x het inkomensdeel boven het einde van schaal 100.*

## Een voorbeeld

Stel Pieter heeft een inkomen dat 15.000 hoger is dan het einde van schaal 100 en op 50-jarige leeftijd overlijdt hij. Dan ontvangt de partner van Pieter na zijn overlijden jaarlijks:  $17 \text{ (jaar)} \times 1,738\% \times 70\% \times \text{€ } 15.000 = \text{€ } 3.102$  extra.

### Situatie 3 → **Stel, je overlijdt voor je pensionering, terwijl je niet meer in dienst bent bij Robeco.**

Dan wordt uitgerekend hoeveel pensioen je hebt opgebouwd in de periode dat je in dienst was bij Robeco. Je partner ontvangt 70% van het pensioen in de basisregeling dat je bij Robeco hebt opgebouwd. Daarnaast komt het opgebouwde kapitaal in de aanvullende regeling beschikbaar om een partnerpensioen aan te kopen. Een voorwaarde is natuurlijk dat je het pensioen niet hebt overgedragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

### 2.3.2 Tijdelijk partnerpensioen

Als je nog in dienst bent van Robeco als je overlijdt en je partner is bij je overlijden jonger dan de AOW gerechtigde leeftijd, dan ontvangt je partner aanvullend een tijdelijk partnerpensioen tot hij of zij de AOW gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Het is bedoeld als compensatie voor premies en sociale lasten die je niet meer betaalt als je de AOW gerechtigde leeftijd bereikt. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt maximaal 20% van het 'normale' partnerpensioen dat je opbouwt via de basisregeling.

### 2.3.3 Anw-hiaatpensioen

Sinds de invoering van de Algemene nabestaandenwet (Anw) is de nabestaandenuitkering door de overheid drastisch ingeperkt. Mocht je overlijden, dan heeft je partner alleen recht op een uitkering wanneer hij/zij:

- geboren is vóór 1950 of;
- een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar of;
- tenminste voor 45% arbeidsongeschikt is.

Ook is de Anw-uitkering afhankelijk van het eigen inkomen van de nabestaande. Heeft jouw partner een eigen inkomen, dan wordt dit inkomen op de nabestaandenuitkering in mindering gebracht. Om het inkomensverlies bij overlijden op te vangen, wordt voor alle medewerkers van Robeco standaard een 'Anw-hiaatverzekering' afgesloten. Mocht je komen te overlijden, dan ontvangt je partner jaarlijks € 19.080 extra pensioen tot de AOW-leeftijd. De verzekering stopt automatisch als je geen werknemer van Robeco meer bent. De regeling wordt uitgevoerd door de werkgever en niet door het pensioenfonds. De premie voor deze verzekering wordt ingehouden op je salaris en staat elke maand op je loonstrook vermeld. Je kunt ervoor kiezen om af te zien van de Anw-hiaatverzekering. Meld dit dan bij de HR Service Desk.



#### **2.3.4 Wezenpensioen**

Het wezenpensioen is een tijdelijke uitkering na je overlijden aan je kinderen, totdat zij 27 jaar zijn. Als je overlijdt, hebben je kinderen recht op een wezenpensioen. Het wezenpensioen bedraagt per kind 20% van het levenslange partnerpensioen in de basisregeling. Het wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders zijn overleden.

#### **2.4 Pensioen en arbeidsongeschiktheid**

Als je arbeidsongeschikt raakt, wordt na twee jaar het arbeidscontract ontbonden. Er zijn dan twee vragen van belang: hoe bouw je tot je 67<sup>e</sup> verder ouderdompensioen op? En hoe ziet je inkomen eruit tot je 67<sup>e</sup>? We lichten beide vragen en antwoorden hieronder toe.

#### **Pensioenopbouw tot je 67<sup>e</sup> bij arbeidsongeschiktheid**

Als je dienstverband met Robeco als gevolg van arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd, wordt de pensioenopbouw in de basis- en aanvullende regeling gewoon voortgezet zolang je arbeidsongeschikt bent. Dit noemen we 'premiervrije voorzetting van de pensioenopbouw'. Je pensioenopbouw vindt plaats op basis van

‘Als je arbeidsongeschikt wordt, zorgt het pensioenfonds voor een uitkering en wordt de opbouw van je pensioen voortgezet’

de laatst vastgestelde pensioengrondslag. Als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en uit dienst bent, wordt de pensioenopbouw gedeeltelijk voortgezet.

#### **Je inkomsten tot je 67<sup>e</sup>**

Bij volledige arbeidsongeschiktheid (meer dan 80% arbeidsongeschikt) kom je op basis van de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA) in aanmerking voor een uitkering van 75% van het laatstverdiende salaris. In de IVA wordt echter een maximale uitkeringsgrens gehanteerd van circa € 71.628 (2024). Over het deel van je salaris boven € 71.628 krijg je geen uitkering vanuit de sociale zekerheidswetgeving. Het pensioenfonds zorgt in dat geval voor een aanvulling van het inkomen, via het zogenaamde arbeidsongeschiktheidspensioen. Bij volledige arbeidsongeschiktheid ontvang je van het pensioenfonds een arbeidsongeschiktheidspensioen van 70% van het laatstverdiende vaste salaris dat boven de grens van circa € 71.628 uitkomt. De uiteindelijke hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen is afhankelijk van het percentage dat je arbeidsongeschikt bent.

# 3

A portrait of a young man with dark hair and a beard, wearing a dark suit jacket, a white shirt, and a dark tie. He is smiling slightly and looking towards the camera. The background is a blurred, light blue-grey color.

## Premie en toeslag

### 3.1 Premiebetaling & eigen bijdrage

De kosten van de pensioenregeling worden door Robeco aan het pensioenfonds betaald. Daarnaast betaal je een eigen bijdrage aan de werkgever voor de opbouw van jouw pensioen. Deze eigen bijdrage is 25% van de premie die Robeco stort voor de opbouw in de basisregeling. Jouw eigen bijdrage is wel gemaximeerd: je betaalt maximaal 6,0% van de pensioengrondslag voor de basisregeling. Je eigen bijdrage wordt in mindering gebracht op jouw bruto salaris.

**Een voorbeeld** → Maarten bouwt pensioen op via de basisregeling. Zijn pensioengrondslag voor de basisregeling is € 50.000. Stel, Robeco betaalt in dat jaar voor de opbouw in de basisregeling € 15.000 (dit is dus niet hetzelfde als het opgebouwde pensioen dat jaar). Maarten's eigen bijdrage zou € 3.750 zijn (25% van € 15.000), maar daarmee komt Maarten boven het maximum van 6,0% van de pensioengrondslag. Maarten's eigen bijdrage wordt dus 6,0% van € 50.000 = € 3.000.

### 3.2 Toeslagverlening (indexatie)

Hoe blijft jouw pensioen op peil? Om daling in waarde van jouw pensioen door inflatie te voorkomen, kan het pensioenfonds besluiten de opgebouwde pensioenen en de pensioenuitkeringen te verhogen. Dit heet het 'verlenen van toeslag' of 'indexeren'. Het verlenen van een toeslag vindt alleen plaats als de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat. Het bestuur stelt ieder jaar vast of en zo ja, met hoeveel jouw opgebouwde pensioen verhoogd wordt. Er is geen recht op toeslagverlening en het is ook voor de lange termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagen zullen worden verleend. Er worden ook geen voorzieningen opgebouwd voor de toeslagen. Als de financiële situatie van het pensioenfonds slecht is, dan kan het pensioenfonds genoodzaakt zijn om de pensioenen te verlagen.





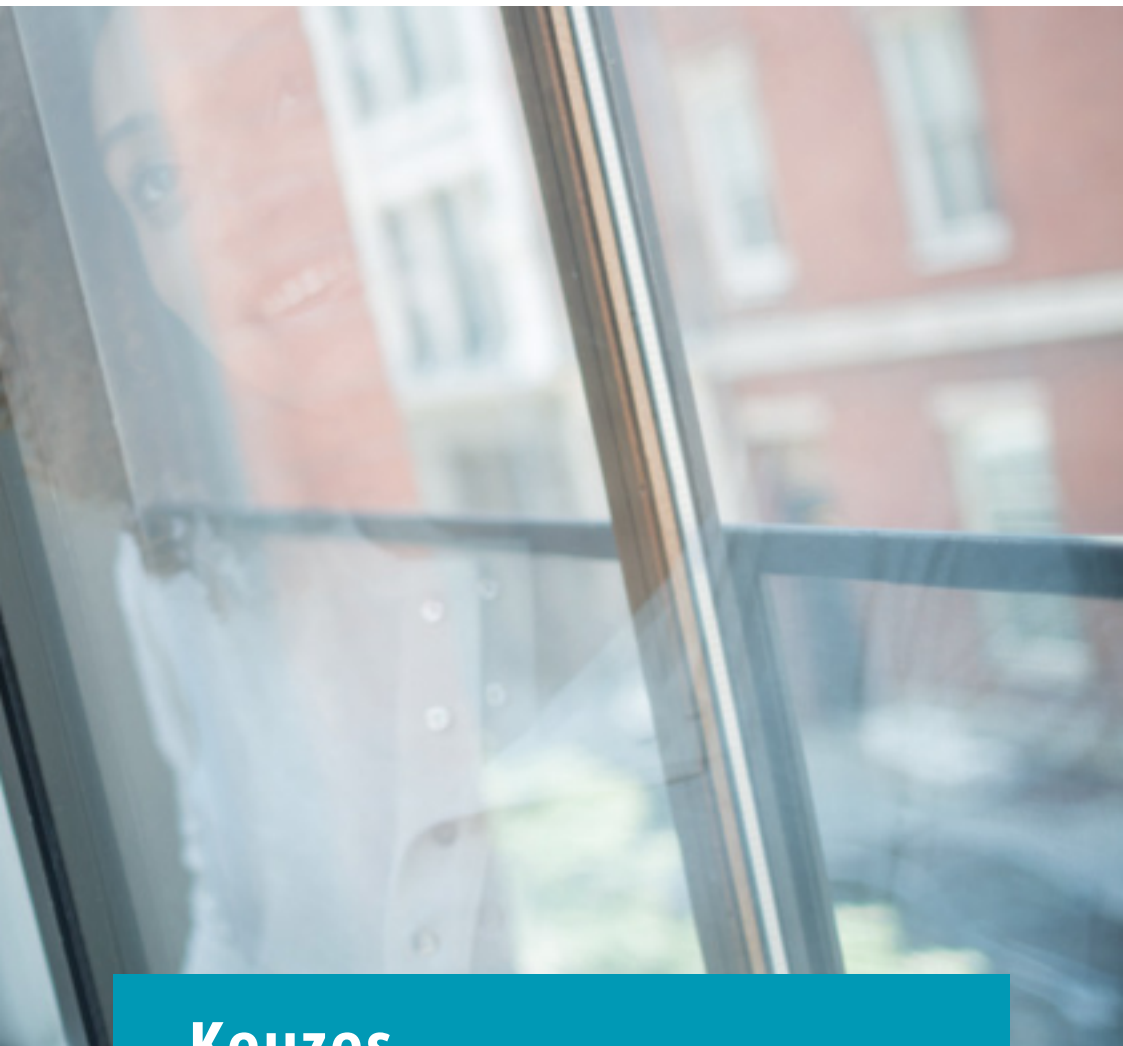
### **Hoe wordt de hoogte van een toeslag vastgesteld?**

Voor de vaststelling van de hoogte van de toeslagen voor werknemers van Robeco en gepensioneerden en 'slapers' van de pensioenfondsen wordt gekeken naar de prijsinflatie. De ambitie is dat de stijging van de prijzen worden vergoed.

De pensioenregeling van Robeco biedt je veel keuzevrijheid. Op de volgende pagina's zetten we de mogelijkheden voor je op een rij. Sommige van deze keuzes kun je nu al maken, andere op het moment dat je met pensioen gaat.



4



**Keuzes**

## 4.1 Keuzes die je kunt maken tijdens je dienstverband

### 4.1.1 Bestemming van de premie uit de aanvullende regeling

Kom je in aanmerking voor de aanvullende regeling?

Dan stelt Robeco een premie beschikbaar (zie ook hoofdstuk 2.2). Deze premie wordt standaard gestort in de pensioenregeling op de bruto DC-rekening, maar je hebt de mogelijkheid dit toe te voegen aan je bruto loon. Dat kun je ieder jaar aangeven via MyWorkday. Elk jaar in maart krijg je het verzoek om via het intranet aan te geven of je de premie (deels) uit wilt laten keren bij je salaris.

### 4.1.2 Jouw beleggingsmix

Als je pensioen opbouwt via de aanvullende regeling, wordt op basis van je risicoprofiel bepaald hoe de DC-premies belegd worden. Is je risicoprofiel niet bekend, dan krijg je een neutrale beleggingsmix toegewezen die past bij je leeftijd (via het zogenaamde 'life cycle beleggen'). Periodiek wordt gekeken of je beleggingsmix en portefeuille moeten worden aangepast aan je leeftijd.

Er zijn in de life cycles 'veilige' beleggingsmixen die weinig risicovol zijn en gemiddeld een wat lagere rendementsverwachting hebben. Er zijn ook meer risicovolle mixen, die gemiddeld meer rendement op kunnen leveren. Bij geen enkele mix kan men vooraf zeggen wat de opbrengsten zullen zijn van de beleggingen. Er wordt voor je belegd in de life cycle die bij je risicoprofiel past.

### 4.1.3 Eerder stoppen met werken

De standaard pensioenleeftijd is 67 jaar. Maar je hebt de mogelijkheid om eerder met pensioen te gaan. Wanneer je eerder stopt, bouw je korter pensioen op en wordt jouw pensioen langer uitgekeerd. Het bedrag dat je maandelijks ontvangt zal daardoor lager zijn. Op zijn vroegst kun je stoppen wanneer je 62 jaar bent.



### Let op:

- Als je eerder wilt stoppen met werken, moet je dit tenminste zes maanden voor de gewenste ingangsdatum melden bij het pensioenfonds.
- Mogelijk sluiten de ingangsdata van prepensioen, ouderdomspensioen en AOW niet naadloos aan bij jouw gewenste situatie. Zoek dit goed uit. Je kunt hierover contact opnemen met het pensioenfonds via [robepensioen@achmea.nl](mailto:robepensioen@achmea.nl).

### Omrekening

Ieder jaar wijzigen de omrekeningspercentages om jouw ouderdomspensioen te kunnen berekenen indien je eerder wilt stoppen met werken. Van 1 april 2024 tot 1 april 2025 gelden de volgende omrekenpercentages:

Leeftijd	%
62	75,00%
63	79,13%
64	83,64%
65	88,57%
66	93,99%
67	100,00%

Stel dat je wilt stoppen met werken op je 62<sup>e</sup>. Dan stopt ook je pensioenopbouw. Het dan opgebouwde pensioen moet vervolgens over een langere periode gespreid worden. Jij krijgt dan jaarlijks 75,00% van het pensioen dat je zou ontvangen als je op je 67<sup>e</sup> zou zijn gestopt met werken.

Welke pensioendatum je ook kiest, het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen dat je ontvangen zou hebben op je 67<sup>e</sup>. Eerder stoppen met werken heeft dus geen gevolgen voor het partnerpensioen. Ook het wezenpensioen blijft gelijk.



#### **4.1.4 Zelf bijsparen**

Je kunt ervoor kiezen zelf aanvullende stortingen te doen. De bedragen die je wilt storten, worden dan ingehouden op je (bruto) loon. De hoogte van het bedrag dat je aanvullend kunt inleggen, is afhankelijk van de fiscale ruimte die je hebt. Je kunt via de jaarlijkse DC-flow in myWorkday zien hoe groot deze ruimte is. Via die workflow kun je ook de aanvullende stortingen regelen.

#### **4.1.5 Waarde overdragen**

Je kunt het pensioen dat je elders hebt opgebouwd meenemen naar de Robeco pensioenregeling. Binnen de Robeco pensioenregeling worden opgebouwde pensioenen aan jouw pensioen in onze pensioenregeling toegevoegd. Het voordeel van waardeoverdracht is dat jouw pensioen bij één instantie is ondergebracht en dat de aanspraken bij een 'actief deelnemerschap' horen. Vaak worden pensioenaanspraken van actieve deelnemers beter geïndexeerd dan die van 'slapers' (deelnemers die uit dienst zijn). Wil je eerder opgebouwd pensioen overdragen naar jouw Robeco pensioenregeling? Het formulier voor waardeoverdracht vind je op de website van het pensioenfonds.

#### **Uit dienst**

Ga je naar een andere werkgever, dan kun je de waarde van het pensioen vanuit de basisregeling en het kapitaal op de DC-rekening overhevelen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

Na de waardeoverdracht vervallen alle aanspraken bij Stichting Pensioenfonds Robeco. Je krijgt dan dus geen pensioen meer van ons, maar valt onder de pensioenregeling die uitgevoerd wordt via je nieuwe werkgever.

#### Hoe werkt waardeoverdracht?

Vraag de nieuwe pensioenuitvoerder (pensioenfonds Robeco of de uitvoerder van je nieuwe werkgever) contact op te nemen met de oude uitvoerder. De nieuwe uitvoerder kan je vervolgens vertellen wat je voor jouw 'oude' pensioen krijgt. Anders gezegd: de nieuwe pensioenuitvoerder vertaalt jouw oude pensioen in een aantal opbouwjaren volgens de nieuwe pensioenregeling.



**Let op:** Je aanvraag tot waardeoverdracht kan in sommige situaties 'bevroren' worden. Bijvoorbeeld als de financiële situatie van de oude of nieuwe pensioenuitvoerder waardeoverdracht niet toelaat. Zodra de financiële positie weer hersteld is, zal jouw aanvraag weer in behandeling worden genomen. Het pensioenfonds zal je informeren wanneer een dergelijke situatie aan de orde is.

#### 4.1.6 Afzien van Anw-hiaatpensioen

Standaard wordt via Robeco een Anw-hiaatverzekering voor je afgesloten. De uitkering uit deze verzekering bedraagt € 19.080 bruto per jaar. In hoofdstuk 2.3.3 wordt het Anw-hiaatpensioen toegelicht. Je hebt de keuze om de verzekering te laten vervallen. Kies je voor deze optie, dan moet je een afstandsverklaring invullen en inleveren bij de HR Service Desk. De verzekering stopt automatisch zodra je met pensioen gaat of uit dienst treedt bij Robeco.

## 4.2 Keuzes die je kunt maken bij jouw pensionering

### 4.2.1 Eerst een hoger pensioen, dan een lager

Normaal gesproken krijg je na pensionering een vast bedrag per maand uitgekeerd. Je kunt er ook voor kiezen eerst vijf of tien jaar een hoger pensioen te ontvangen en daarna een lager bedrag. De verhouding tussen het hoge en het lage bedrag mag maximaal 100:75 zijn. Ben je hierin geïnteresseerd? Dan kun je contact opnemen met het pensioenfonds om de mogelijkheden door te laten rekenen. Het 'hoog-laag' pensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- of wezenpensioen.



**Let op:** Wil je gebruik maken van de hoog-laag regeling? Geef dit dan minstens zes maanden voor jouw pensionering aan door een e-mail te sturen naar [robecopensioen@achmea.nl](mailto:robecopensioen@achmea.nl).

#### 4.2.2 Partnerpensioen inruilen voor extra ouderdomspensioen of andersom

Je kunt bij pensionering jouw eigen pensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Je kunt dit hogere pensioen vervolgens weer gebruiken om eerder te stoppen met werken. Voor het inruilen van partnerpensioen heb je toestemming van jouw partner nodig. Andersom kan ook. Je kunt een deel van je ouderdomspensioen uitruilen voor een hoger partnerpensioen, mits na de uitruil het partnerpensioen niet meer is dan 70% van het ouderdomspensioen. Dit laatste kan zinvol zijn wanneer je bijvoorbeeld na een scheiding een nieuwe partner hebt. Voor deze nieuwe partner kan het opgebouwde partnerpensioen verhoudingsgewijs laag zijn, omdat een deel van het partnerpensioen 'bijzonder partnerpensioen' is geworden waar je ex-partner recht op heeft.



**Let op:** In de aanvullende regeling heb je een vergelijkbare keuze-mogelijkheid. Bij pensionering kun je ervoor kiezen het opgebouwde kapitaal te gebruiken voor de aankoop van alleen ouderdomspensioen of ouderdoms- én partnerpensioen.



**Let op:** Wil je gebruik maken van de mogelijkheid om uit te ruilen? Geef dit dan zes maanden voor je gewenste pensioendatum aan door een e-mail te sturen naar [robecopensioen@achmea.nl](mailto:robecopensioen@achmea.nl).

#### Partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen

Een voorbeeld: stel dat je met pensioen gaat op je 62<sup>e</sup> en jouw partnerpensioen uitruilt voor een hoger ouderdomspensioen, dan krijg je voor elke € 1.000 partnerpensioen jaarlijks € 202,60 extra ouderdomspensioen. Alle cijfers van 1 april 2024 tot 1 april 2025 zijn als volgt (zie tabel [1](#)):



1	Leeftijd	Factor	2	Leeftijd	Factor
	62	0,2026		62	4,9365
	63	0,2103		63	4,7557
	64	0,2183		64	4,5799
	65	0,2269		65	4,4081
	66	0,2358		66	4,2415
	67	0,2451		67	4,0796

### Ouderdomspensioen uitruilen voor extra partnerpensioen

Een voorbeeld: stel dat je met pensioen gaat op je 62<sup>e</sup> en jouw ouderdomspensioen uitruilt voor extra partnerpensioen, dan krijg je voor elke € 1.000 ouderdomspensioen € 4.936,50 extra (uitgesteld) partnerpensioen. Alle cijfers van 1 april 2024 tot 1 april 2025 zijn als volgt (zie tabel 1):

#### 4.2.3 Tijdelijke uitkering voor jouw aanvullend pensioen mogelijk

Bij pensionering kun je voor je aanvullende regeling kiezen voor een tijdelijke uitkering van twee jaar, gevolgd door een levenslange uitkering. Dit keuzerecht geldt als het pensioenkapitaal op de pensioendatum ten minste € 10.000 bedraagt.

#### 4.2.4 Jouw aanvullend pensioen elders laten uitkeren

Bij pensionering wordt jouw opgebouwde DC-kapitaal in de aanvullende regeling bij ons pensioenfonds omgezet in een ouderdomspensioen of een ouderdoms- en partnerpensioen. Je kunt er dan echter ook voor kiezen om voor jouw opgebouwde DC-kapitaal een uitkering aan te kopen bij een verzekeraar naar keuze.

‘Wil je gebruik maken van  
een regeling, geef dit op tijd door’



# 5



**Veranderingen  
in jouw situatie**



Veranderingen in jouw privé- of werksituatie kunnen gevolgen hebben voor de opbouw van je pensioen. In dit hoofdstuk lees je meer hierover. Als deelnemer aan de pensioenregeling ben je verplicht belangrijke wijzigingen zo snel mogelijk door te geven aan het pensioenfonds.

## **5.1 Veranderingen in je werksituatie**

### **5.1.1 Nieuw in dienst**

Je start automatisch met deelname aan de pensioenregeling van pensioenfonds Robeco, vanaf het moment dat je in dienst treedt en 21 jaar of ouder bent. Veel onderdelen zijn standaard voor je geregeld. Voor een aantal zaken moet je zelf actie ondernemen en keuzes maken. Denk aan de (vrijwillige) waardeoverdracht van jouw pensioen dat je bij eerdere werkgevers hebt opgebouwd. Ook voor het opbouwen van aanvullend pensioen moet je iets doen. Wanneer je in dienst komt bij Robeco, kun je het pensioen dat je ergens anders hebt opgebouwd meenemen naar de Robeco pensioenregeling. Dit heet 'waardeoverdracht'. In hoofdstuk 4.1.5 lees je hoe waardeoverdracht werkt.

## ‘Veranderingen in jouw privé- of werksituatie kunnen gevolgen hebben voor de opbouw van je pensioen’

### **5.1.2 Meer of minder gaan werken**

Meer of minder uren per week gaan werken, heeft invloed op jouw pensioenopbouw. Je inkomen zal namelijk meestal veranderen en daardoor ook de pensioengrondslag. Je jaarlijkse pensioenopbouw zal daardoor hoger of lager zijn. Dit heeft uiteraard geen invloed op de reeds opgebouwde pensioenrechten. Salarisveranderingen doordat je meer of minder uren gaat werken, worden direct doorgevoerd in de pensioenadministratie.

### **5.1.3 Meer of minder gaan verdienen**

Ook meer of minder verdienen heeft invloed op jouw pensioenopbouw. Voor jouw pensioenopbouw wordt het salaris aangehouden dat je op 1 april van een bepaald jaar verdient. Wijzigingen in de loop van een jaar worden dus niet geadmistreerd. Als je tot nu toe alleen pensioen opbouwt via de basisregeling, kun je door een salarisverhoging boven het maximumsalaris uitkomen dat wordt gehanteerd voor deze regeling. Je blijft dan pensioen opbouwen via de basisregeling, maar voor het bedrag dat je verdient boven het maximum ga je ook pensioen opbouwen binnen de aanvullende regeling. Als je met jouw salaris boven het maximum komt, ontvang je automatisch bericht van het pensioenfonds.

#### **5.1.4 Een periode met verlof**

##### **Onbetaald verlof**

Als je een periode met onbetaald verlof gaat, stopt voor de periode van verlof de opbouw van jouw pensioen. Zodra je weer aan het werk gaat, start de opbouw weer. Dit geldt niet voor ouderschapsverlof. Tijdens ouderschapsverlof loopt de opbouw gewoon door.

##### **Zwangerschapsverlof**

Tijdens zwangerschapsverlof loopt de opbouw van jouw pensioen door. Je moet in die periode ook je eigen bijdrage blijven betalen.

#### **5.1.5 Uit dienst bij Robeco**

Als je uit dienst treedt bij Robeco stopt de pensioenopbouw via Pensioenfonds Robeco. Doe je niets, dan blijven jouw pensioenaanspraken gewoon staan. Je ontvangt van ons een opgave van de hoogte van jouw opgebouwde pensioen. Je kunt dan ook nog steeds de beleggingsmix wijzigen voor je opgebouwde DC- of zelf gespaarde kapitaal. Daarnaast heb je de mogelijkheid om je pensioenaanspraken over te dragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

#### **5.1.6 Bijna met pensioen**

Voor je 67<sup>e</sup> ontvang je een opgave van de hoogte van het ouderdomspensioen dat je na jouw pensionering ontvangt. Ouderdomspensioen gaat reglementair in op 67-jarige leeftijd. Je mag eerder stoppen met werken (vanaf je 62<sup>e</sup>), maar dan wordt het ouderdomspensioen dat je ontvangt wel lager. Als indicatie geldt dat, als je op je 62<sup>e</sup> jouw pensioen in wilt laten gaan, je jaarlijkse pensioenuitkering 25% lager uitvalt. Wil je eerder stoppen, geef dit dan tijdig (minimaal 6 maanden van tevoren) aan bij Pensioenfonds Robeco. Nadat je aanvraag in behandeling is genomen, ontvang je een herberekening van de hoogte van jouw pensioen(en) op basis van de nieuwe ingangleeftijd. Wil je gebruik maken van de hoog-laag regeling of pensioen uitruilen, dan moet je dit ook uiterlijk 6 maanden voor jouw pensionering aangeven.

## 5.2 Veranderingen in jouw privé-situatie

### 5.2.1 Verhuizen

Als je verhuist binnen Nederland, ontvangen wij je adreswijziging automatisch via de Gemeentelijke Basisadministratie van jouw gemeente. Als je jouw verhuizing doorgeeft aan de gemeente, hoef je niets aan ons door te geven. Verhuis je in of naar het buitenland, dan is het wél noodzakelijk dat je jouw nieuwe adres aan het pensioenfonds doorgeeft.

### 5.2.2 Trouwen of samenwonen

Voor het pensioenfonds is het belangrijk om te weten of je een partner hebt. Je partner kan dan namelijk aanspraak maken op het partnerpensioen, mocht je komen te overlijden.

Als je gaat trouwen of jullie relatie laat registreren (geregistreerd partnerschap), wordt het pensioenfonds automatisch op de hoogte gebracht. Als je gaat samenwonen en een notariële akte laat opmaken, is dat niet het geval. Je moet dan een kopie van de akte opsturen naar het pensioenfonds. Woon je samen zonder notariële akte waarin sprake is van wederzijdse zorgplicht, dan heeft je partner géén recht op partnerpensioen, tenzij jullie minimaal 5 jaar ingeschreven staan op hetzelfde woonadres en gedurende die hele periode aan kunnen tonen dat jullie een zorgplicht hebben ten opzichte van elkaar. Ga je trouwen of samenwonen nadat het ouderdomspensioen is ingegaan? Dan heeft je partner na je overlijden geen recht op partnerpensioen.

### 5.2.3 De geboorte van een kind

Als je in dienst bent bij Robeco heeft elk van jouw kinderen recht op een wezenpensioen van Pensioenfonds Robeco, mocht je komen te overlijden. Je hoeft de geboorte van een kind niet door te geven. Ook wanneer je vanwege een nieuwe relatie kinderen tot je huishouden moet/mag rekenen, hoef je dat niet door te geven.

## 5.2.4 Einde van een relatie

### Ouderdomspensioen

Bij een scheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap heeft jouw ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je tijdens de relatie hebt opgebouwd. De verdeling van het ouderdomspensioen bij scheiding wordt 'pensioenverevening' genoemd. Voor verevening moet jij of je ex-partner binnen twee jaar na beëindiging van de relatie een formulier opsturen naar het pensioenfonds. Je kunt het formulier mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen op vragen via:



[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

Het deel van het ouderdomspensioen waar jouw ex-partner recht op heeft, wordt door het pensioenfonds uitgekeerd aan jouw ex-partner vanaf het moment dat jij ouderdomspensioen ontvangt. Bij beëindiging van 'erkend' samenwonen heeft de ex-partner geen recht op de helft van het opgebouwde ouderdomspensioen.

### Partnerpensioen

Jouw ex-partner houdt het recht op partnerpensioen. Dat geldt onder voorwaarden ook voor ex-partners van samenwonenden. Het partnerpensioen voor een ex-partner wordt 'bijzonder partnerpensioen' genoemd. Net als het 'gewone' partnerpensioen wordt ook het bijzonder partnerpensioen uitgekeerd na jouw overlijden. De hoogte van het bijzonder partnerpensioen is 70% van je ouderdomspensioen dat tot het beëindigen van de relatie is opgebouwd binnen de basisregeling. Als je een eventuele nieuwe partner hebt, wordt het partnerpensioen voor je nieuwe partner verminderd met het bijzonder partnerpensioen. Je nieuwe partner deelt dus het partnerpensioen met jouw vorige partner en krijgt daardoor minder dan de reglementaire 70% van het ouderdomspensioen. Mocht je een nieuwe partner hebben, dan kan het dus zinvol zijn een deel van je ouderdomspensioen in te ruilen voor extra partnerpensioen voor je nieuwe partner (lees hier meer over in hoofdstuk 4.2.2). Hieronder valt ook het kapitaal dat is opgebouwd via de oude pensioenregeling, waaronder het DC-kapitaal en het extra ouderdomspensioen op basis van de overgangsregeling prepensioen.







#### **Afwijken van de standaardregeling**

Jij en jouw ex-partner kunnen samen besluiten af te wijken van de standaard regeling. Zo kun je bijvoorbeeld met je ex-partner afspreken dat hij of zij afziet van pensioenverevening of bijzonder partnerpensioen. Een dergelijke afspraak kan worden opgenomen in de huwelijkse voorwaarden of het convenant dat bij de scheiding wordt opgemaakt. Als je een afwijkende afspraak wilt maken, werkt het pensioenfonds mee, mits de afspraken goed uitvoerbaar zijn.

#### **5.2.5 Overlijden**

Als je in Nederland woont, wordt het overlijden geregistreerd in de Gemeentelijke Basisadministratie. Vanuit de gemeente wordt dit automatisch doorgegeven aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds neemt dan contact op met de nabestaanden. Woon je in het buitenland, dan wordt het pensioenfonds niet automatisch geïnformeerd. In dat geval verzoeken wij de nabestaanden ons te informeren over het overlijden.



# 6



## Overig

## 6.1 Klachtenregeling

Als je klachten hebt over de pensioenregeling en/of de uitvoering hiervan, kun je in eerste instantie contact opnemen met de pensioenadministratie. Als je klacht blijft bestaan, kun je een brief sturen naar het bestuur van het pensioenfonds. Hiervoor is een klachten- en geschillenregeling vastgesteld. Deze vind je op de website van het pensioenfonds terug. Is jouw klacht ook hierna niet naar tevredenheid opgelost, dan kun je je desgewenst wenden tot de Geschillen Instantie Pensioenfonds (GIP):

[www.geschilleninstantiepensioenfonds.nl](http://www.geschilleninstantiepensioenfonds.nl).

## 6.2 Voorbehoud

De tekst in deze brochure is een vereenvoudigde samenvatting van het pensioenreglement. Er kunnen dan ook geen rechten aan worden ontleend. Bij onduidelijkheden of meningsverschillen over de betekenis van de tekst is het pensioenreglement leidend.

De genoemde bedragen hebben betrekking op de situatie per april 2024. Het bestuur van het pensioenfonds kan de genoemde bedragen en percentages aanpassen.



Mocht je na het lezen van deze brochure meer willen weten, dan kun je het volledige reglement erop naslaan. Het reglement kun je downloaden van de website van het pensioenfonds, [www.pensioenfondsrobeco.nl](http://www.pensioenfondsrobeco.nl).



**Heb je vragen of  
wil je meer informatie?  
Neem contact met ons op!**

**E-mail**

robecopensioen@achmea.nl

**Telefoon**

013 462 3591

**Schriftelijk**

Stichting Pensioenfonds Robeco  
Postbus 90170  
5000 LM Tilburg

**Wil je op de hoogte blijven?**

Wil je op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen binnen het pensioenfonds? Meld je dan aan voor de nieuwsbrief op [www.pensioenfondsrobeco.nl](http://www.pensioenfondsrobeco.nl).