

Welkom

Leyla Katalanc (Thales pensioenbureau)

Emiel Stolp (Bestuurslid Thales pensioenfonds, namens actieven)

Carel Tijhuis (Bestuurslid Thales pensioenfonds, namens gepensioneerden)

Pensioen3daagse 2018

Wees bewust van uw pensioen !



Heb jij het goed voor elkaar?

- **Voor jezelf**
 - Weet je hoeveel pensioen je hebt opgebouwd ?
 - Waar is de laatste UPO gebleven ?
 - Heb je nog andere pensioenen ?
- **Start pensioen**
 - Weet je wat je pensioendatum is ?
 - En wat je AOW datum is ?
 - En hoe lang wil je zelf nog blijven werken ?
- **Jouw regeling**
 - Weet je welke keuze mogelijkheden je hebt ?
 - Wel eens gedacht aan deeltijdpensioen of deeltijd werken ?
 - En kan je dan de huur / hypotheek, boodschappen en de alimentatie betalen ?
- **Life events**
 - Wat doe je als je van baan verandert ?
 - Pas getrouwd / gescheiden ? Wat moet je doen ?
 - Huis gekocht ?
 - Wat als ik overlijdt of arbeidsongeschikt wordt ?



(Bijna) met pensioen



Wijzer in **geldzaken**

Wist je dat?



Bijna **driekwart** neemt nu al maatregelen om na pensionering te blijven leven **zoals nu**



72% wil voor de AOW-leeftijd stoppen met werken



Bij een **huwelijk** denken minder mensen aan de **gevolgen** voor hun pensioen dan na een **overlijden**

Wist je dat?



40% van de 50-plussers zou zich beter moeten verdiepen in de **financiële situatie** na pensionering



Om langer door te werken is het vooral belangrijk om zo **lang mogelijk fit** te blijven

De pensioenshijf van 5

Beter inzicht in de inkomsten en uitgaven voor later



AOW

Algemene Ouderdomswet



AOW

Algemene Ouderdomswet



AOW wordt opgebouwd in **50 jaar**, ieder jaar met 2% indien je in Nederland woont



AOW is een **overheidsuitkering**

De AOW-leeftijd **stijgt**



AOW-bedragen 2018:
Alleenstaand €1.114,62
(met heffingskorting)
Gehuwd – samenwonend € 768,71
(met heffingskorting)
Per persoon netto per maand

AOW

RING

WER

JouwAOWleeftijd.nl

De tool om je AOW-leeftijd te berekenen



In de komende jaren gaat de AOW-leeftijd in stapjes omhoog naar 66 jaar in 2018 en 67 jaar in 2021. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting.

Bereken wat jouw AOW-leeftijd is.

Voorbeeld: Anne • Geboortedatum: 30-05-1959

Resultaat

Je krijgt waarschijnlijk AOW vanaf	30-11-2026
Jouw leeftijd is dan	67 jaar en 6 maanden
Gebaseerd op: Geboortedatum	30-05-1959

[← Terug](#)

JouwAOWleeftijd.nl

De tool om je AOW-leeftijd te berekenen



In de komende jaren gaat de AOW-leeftijd in stapjes omhoog naar 66 jaar in 2018 en 67 jaar in 2021. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting.

Bereken wat jouw AOW-leeftijd is.

Voorbeeld: Anne • Geboortedatum: 30-05-1959

Resultaat	
Je krijgt waarschijnlijk AOW vanaf	30-11-2026
Jouw leeftijd is dan	67 jaar en 6 maanden
Gebaseerd op: Geboortedatum	30-05-1959
← Terug	

Voorbeeld: Hans • Geboortedatum: 28-11-1956

Resultaat	
Je krijgt waarschijnlijk AOW vanaf	28-02-2024
Jouw leeftijd is dan	67 jaar en 3 maanden
Gebaseerd op: Geboortedatum	28-11-1956
← Terug	

Werknemerspensioen

Het pensioen dat je opbouwt via je werkgever



Werknemerspensioen

Het pensioen dat je opbouwt via je werkgever



Ouderdompensioen
via werkgever(s)



Werknemerspensioen

Het pensioen dat je opbouwt via je werkgever

- Uitkering gaat in of koop je als je 65, 66, 67, (..) jaar bent
- Ontvang je tot je overlijden



Ouderdomspensioen
via werkgever(s)

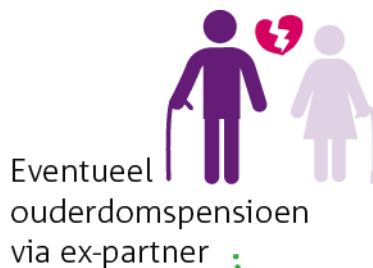


Werknemerspensioen

Het pensioen dat je opbouwt via je werkgever



Ouderdompensioen
via werkgever(s)



Eventueel
ouderdompensioen
via ex-partner



Eventueel
nabestaandenspensioen
van overleden partner

WERKNEMERSPENSIEN

De Thales Pensioenregeling 1

- Onder de pensioenregeling valt ouderdomspensioen, partner- en wezenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen (WIA-excedent), premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- Daarnaast een netto pensioen regeling voor medewerkers die meer verdienen dan **105.075** euro, bij Aegon (vrijwillige deelname) en een ANW-hiaatverzekering die af te sluiten is bij Zwitserleven
- De premie is **27,1%**. De werknemer betaalt 40%, de werkgever 60%.
- Het is een middelloonregeling (sinds 2004)
- Wat gebeurt er met het nabestaanden pensioen als je weggaat of ten gevolge van ontslag?

Voor de pensioenopbouw tot 2015: 70% opbouw nabestaandenpensioen

Voor de pensioenopbouw na 2015: 50% opbouw, 20% risico

Kijk op de UPO hoeveel nabestaandenpensioen er nu is opgebouwd en hoeveel er nog bij komt.

Bij vertrek bij Thales kan je kiezen voor een hoger nabestaanden pensioen. Dit gaat ten koste van je ouderdomspensioen.

De Thales Pensioenregeling 2

- Wat is de pensioenopbouw?
Het opbouwpercentage is 1,875% (over het pensioengevend salaris minus de franchise EUR **14.704**)
- Het is niet mogelijk om extra pensioen op te bouwen.
- Moet een eventuele partner worden aangemeld?
Ja, tenzij het een huwelijk of geregistreerd partnerschap betreft. Dat wordt via het GBA automatisch doorgegeven.
- Voor een overzicht in de mogelijkheden van je pensioen ga je naar de pensioenplanner (keuze mogelijkheden o.a. vervroegen, deeltijdpensioen, AOW Overbrugging)
- Voor een totaaloverzicht naar **MijnPensioenOverzicht.nl**



De Thales Pensioenregeling 3

- In 2018 is de pensioenrichtleeftijd verhoogd tot 68 jaar. Alle bestaande pensioen aanspraken op 67 jaar zijn met ongeveer 6% verhoogd. U kunt zelf kiezen voor een (eerdere) pensioendatum. Dit kost ongeveer 6% per jaar eerdere ingang.
- **Wat moet ik doen als ik met pensioen wil ?**
 - Op pensioenplanner kijken of het financieel uit komt.
 - Denk na over keuze mogelijkheden:
 - Deeltijd pensioen (deeltijd werk in overleg met Thales)
 - Hoog / laag of laag / hoog regeling
 - Wijzigen nabestaandenpensioen
 - Afbouw werk en opvolging plannen in overleg met groepsleider
 - Pensioen 3 maanden van te voren aanvragen bij het Thales pensioenfonds



WERKNEMERSPENSIOEN

PME (voor RCS medewerkers)

Pensioenregeling vergelijkbaar met Thales pensioenfonds tot EUR 73.711.
Daarboven kent PME een excedentpensioenregeling (tot EUR 105.075).

Dekkingsgraad oktober

- actueel 103,4% (Thales pensioenfonds 113,5%)
- Beleids 101,8% (Thales pensioenfonds 112,9%)

Premie 25,35% (werknemer 9,20%, werkgever 16,15%)

De excedentregeling kent een separate, leeftijdsafhankelijke premiestelling.



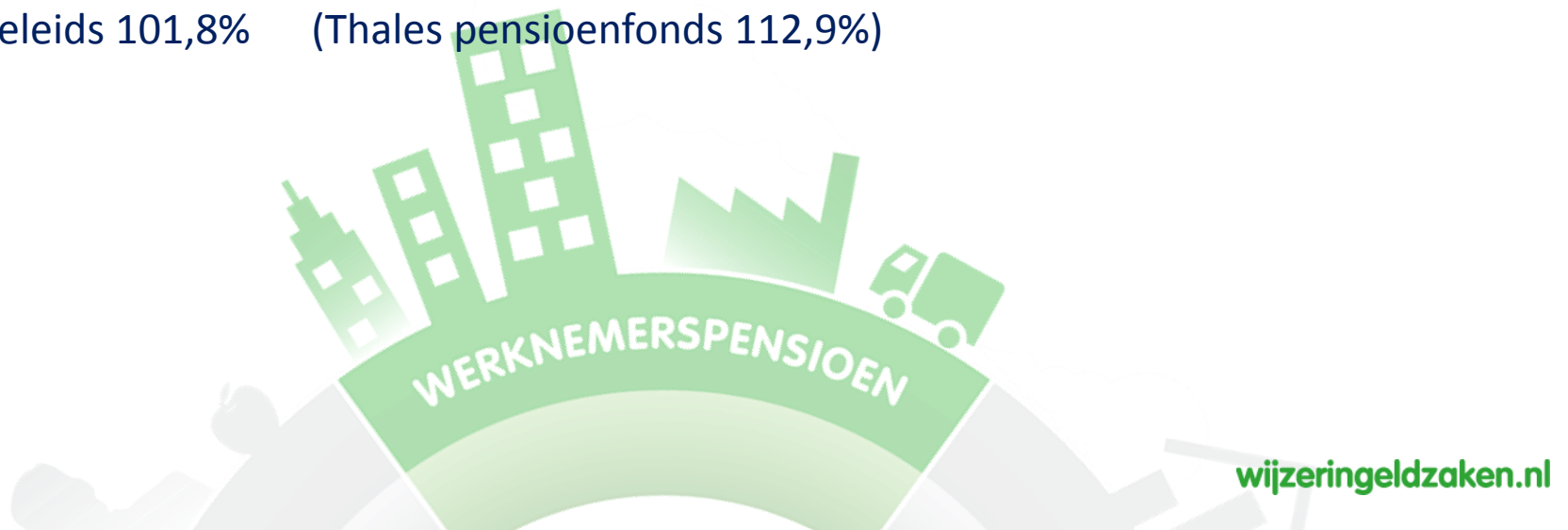
Overgang naar PME voor RCS medewerkers

- Overdrachtsdatum 1 november 2018
- Toezichthouder DNB is akkoord
- Bezwaartermijn is verstreken.

In december informatie vanuit pensioenfonds Thales over de ophoging van het pensioen in verband met het verschil in dekkinggraad per 1 november 2018.

Dekkinggraad oktober PME

- actueel 103,4% (Thales pensioenfonds 113,5%)
- beleids 101,8% (Thales pensioenfonds 112,9%)



Voor TTS medewerkers

Pensioenfonds is PMT

Pensioenregeling vergelijkbaar met Thales pensioenfonds tot EUR 73.711.
Daarboven kent PMT een excedentpensioenregeling (tot EUR 105.075).

Premie 28,48% (werknemer 10,46%, werkgever 18,02%)

De excedentregeling kent een separate, leeftijdsafhankelijke premiestelling.

Actuele dekkingsgraad 104,6%

Beleidsdekkingsgraad 102,5%



Indexatie

- Compensatie voor prijsstijgingen
- Niet alleen voor de gepensioneerden,
ook van belang voor de opbouw van de actieven

- Geen indexatie van 2008 tot 2017 : achterstand 16.55 %
- In 2018: prijsstijging 1.36%
Indexatie 0.14%, achterstand 1.22 %
- Korting op pensioen in 2013 3.5 %
- Totale achterstand 21.27%

❖ Wettelijke regels:

- Dekkingsgraad < 110% geen indexatie
- Tussen 110% en 125 % gedeeltelijke indexatie
- Boven de 130 % inhaal indexatie
(maximaal 15 jaar terug)



WERKNEMERSPENSIOEN

Pensioen Akkoord ?

- ❑ Regeerakkoord 2017:
 - Afschaffen doorsnee premie
 - Individuele potjes
 - Wetgeving in 2018 ?
 - Uitvoering na 2020

- ❑ Overleg in de Sociaal Economische Raad
 - Werkgevers & Vakbonden willen collectief systeem houden.
 - Belangrijkste probleempunten:
 - ❖ Verhoging AOW leeftijd
 - ❖ Doorsnee premie of degressieve opbouw
 - ❖ Rekenrente
 - ❖ Pensioen voor ZZP en flexwerkers

- ❑ Thales Pensioenfonds is geen partij in de discussie maar volgt:
 - Wetgeving
 - CAO -metaal



WERKNEMERSPENSIOEN

Keuze in uitkering ouderdomspensioen



Verschil in hoogte uitkering

- Wat is je levensverwachting?
- Wanneer heb je hogere lasten (woonlasten, zorg)?
- Heb je een AOW-gat?

Eerder of later met pensioen

Let op: Eerder met pensioen betekent hoogte ouderdomspensioen blijvend lager. Later met pensioen betekent blijvend hogere uitkering.



Uitruil (deel) nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen of andersom

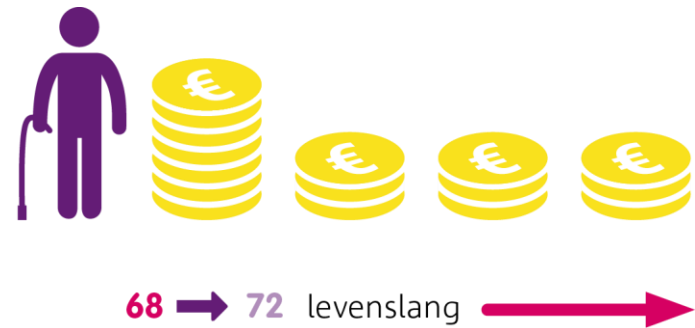
- Ben je alleenstaand?
- Hoe laat je je partner achter bij overlijden?
- Kun je rondkomen bij pensionering?

Hoog/laag pensioen

In plaats van een gelijkmatige levenslange uitkering variëren met de hoogte van de uitkering



of



Andere inkomsten of vermogen?

Sparen, beleggen, aflossen en doorwerken



Lijfrente

Een aanvulling op je pensioen



1. Bankspaarrekening
2. Lijfrenteverzekerings
3. Koopsompolis

Bespreek de mogelijkheden met een financieel adviseur



Aanvullende uitkering
bij pensionering
door zelf afgesloten
financiële producten

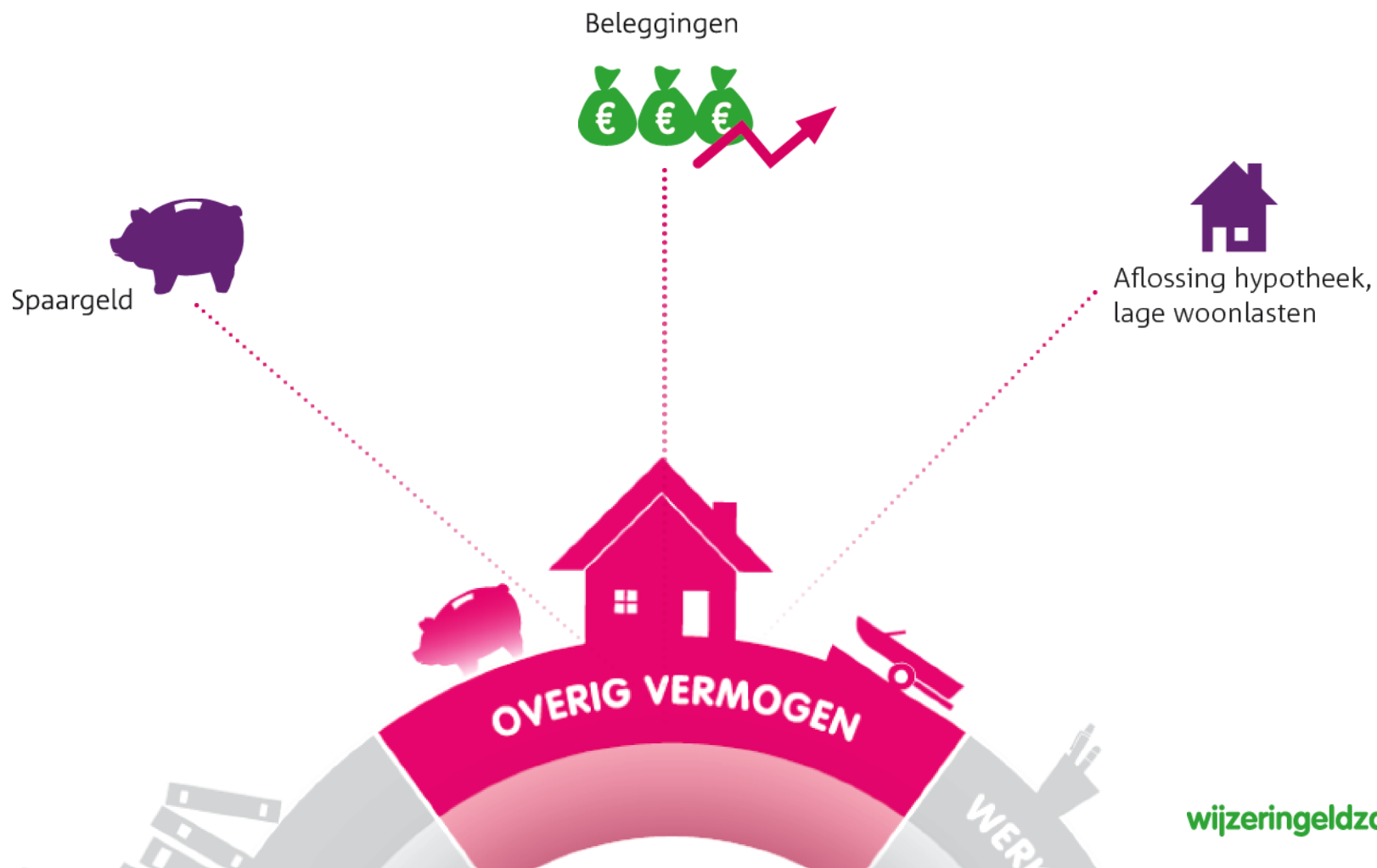


Premie vaak aftrekbaar,
uitkering belast

LIJFRENTEN

Overig vermogen

Sparen, beleggen en aflossen



Andere inkomsten of vermogen?

Sparen, beleggen, aflossen en doorwerken



Uitkering van
bankspaarrekening,
lijfrenteverzekering
of koopsompolis



Vermogen, bezit,
eigen huis

Inkomsten
uit werk



Uitgaven

Heb jij het goed voor elkaar?

Inkomsten

vs.

Uitgaven



Woonlasten?



Kosten voor kinderen?



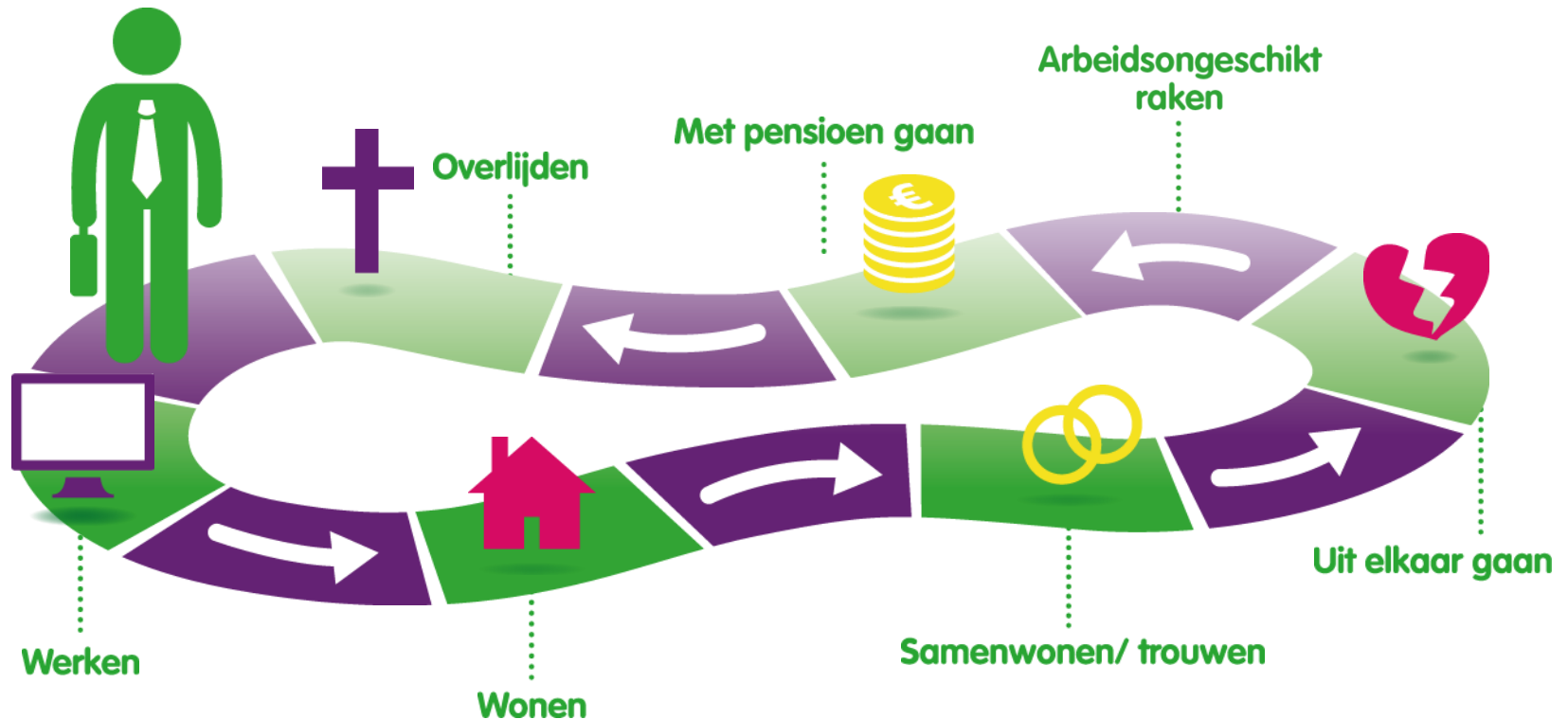
Zorgkosten?



Wensen
(vakanties, uitjes etc.)?

Levensweg

Impact van life events op je pensioen



Mijnpensioenoverzicht.nl



The screenshot shows a web browser window with the URL 'mijnpensioenoverzicht.nl'. The page has a navigation menu with buttons for 'Home', 'Start', 'Gegevens', 'Bij pensioenering', 'Bij overlijden', and 'Samenvatting'. The 'Gegevens' button is highlighted. Below the navigation is a section titled 'Vragen' (Questions). The first question is 'Bent u Alleenstaand of gehuwd/samenwonend?' (Are you single or married/cohabiting?). It has two radio buttons: 'Alleenstaand' (unselected) and 'Gehuwd/Samenwonend' (selected). The second question is 'Bent u in de afgelopen 2 jaar van werk(gever) veranderd?' (Have you changed jobs in the last 2 years?). It has four radio buttons: 'Nee' (selected), 'Ja, en ik heb mijn oude pensioen overgedragen' (unselected), 'Ja, en ik heb mijn oude pensioen niet overgedragen' (unselected), and 'Ja, maar ik weet niet of ik mijn pensioen heb overgedragen' (unselected). A red arrow points to the 'Nee' option. At the bottom right of the form is a button labeled '→ Verder naar Pensioen bij pensioenering'.

?! mijnpensioenoverzicht.nl

Home → Start → **Gegevens** → Bij pensioenering → Bij overlijden → Samenvatting

Vragen

Bent u Alleenstaand of gehuwd/samenwonend?

Alleenstaand

Gehuwd/Samenwonend

Bent u in de afgelopen 2 jaar van werk(gever) veranderd?

Nee

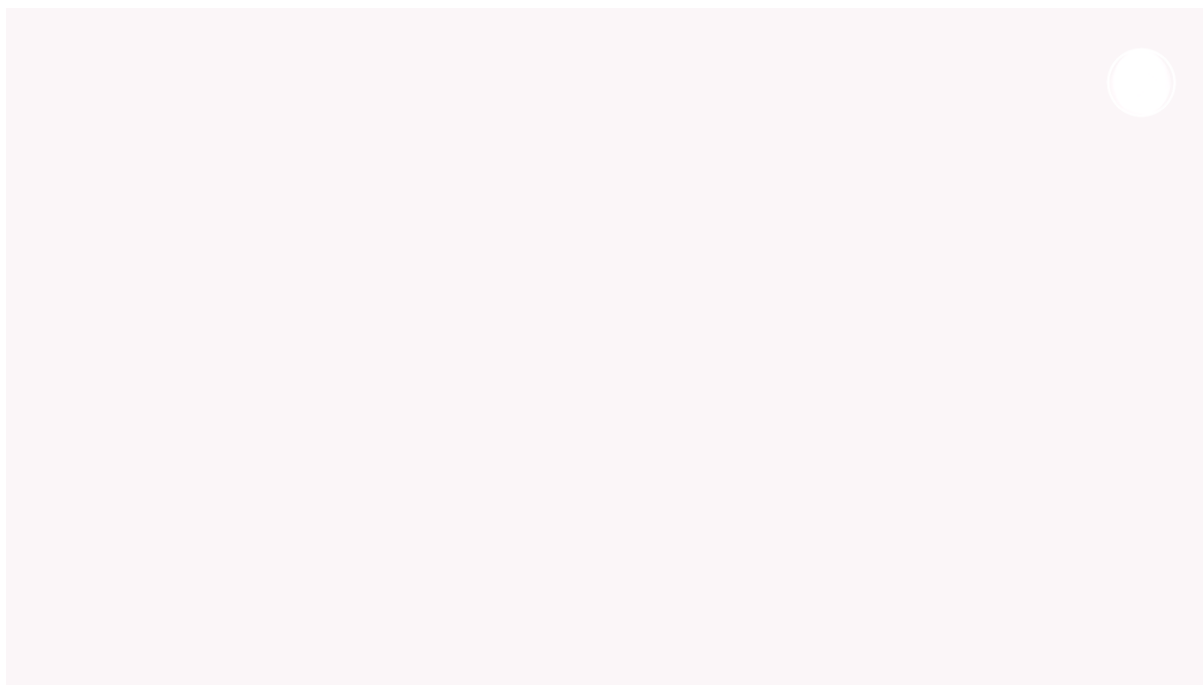
Ja, en ik heb mijn oude pensioen overgedragen

Ja, en ik heb mijn oude pensioen niet overgedragen

Ja, maar ik weet niet of ik mijn pensioen heb overgedragen

→ Verder naar Pensioen bij pensioenering

Mijnpensioenoverzicht.nl



(Bijna) met pensioen

Dank voor de aandacht!

- www.thalespensioenfonds.nl
- www.mijnpensioenoverzicht.nl
- www.ditkunjijdoenvoorjouwpensioen.nl
- Wijzeringeldzaken.nl

