

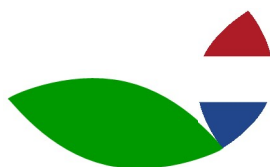


OFP Pensioenfonds BP
Beschikbare premieregeling

DEELNEMERS INFORMATIEFOLDER



NEDERLAND - NETTO DC REGELING



Inhoudsopgave

1	Introductie	3
2	Overzicht	5
3	Beleggingen	6
	Lifecycle beleggingsstrategie voor een vast pensioen	9
	Lifecyle beleggingsstrategie voor een variabel pensioen	10
	Self-Select beleggingsstrategie.....	11
4	Pensioen	12
5	Uit dienst voor de pensioendatum	14
6	Overlijden	15

1 Introductie

Beste deelnemer,

Als deelnemer aan de netto beschikbare premie pensioenregeling (in dit boekje verder de **netto DC regeling** genoemd) ontvangt u van de werkgever een bijdrage voor deelname aan deze regeling. Dit boekje geeft u informatie over hoe deze pensioenregeling werkt, hoe de bijdragen worden belegd en welke keuzes u kunt maken voor het beleggen van uw pensioenvermogen. Dit boekje geeft antwoord op de meest voorkomende vragen die door deelnemers worden gesteld.

Uw werkgever meldt u automatisch aan voor de **netto DC regeling** zodra uw pensioensalaris boven de fiscale grens uitkomt. De bijdragen aan deze regeling wordt door de werkgever en door u zelf betaald (in deze folder verder aangeduid als “uw bijdragen”). U bent niet verplicht om deel te nemen aan de **netto DC regeling**, u kan op elk gewenst moment afstand doen van deelname. Als u afstand doet van deelname ontvangt u de werkgeversbijdrage als aanvullende betaling bij het salaris. Neem contact op met de lokale Reward afdeling als u afstand wil doen van deelname.

Als deelnemer van de **netto DC regeling** heeft u het recht om een waardeoverdracht te doen van netto pensioenkapitalen die u bij een andere werkgever hebt opgebouwd (in dit boekje “inkomende waardeoverdrachten” genoemd).

Deelnemers aan de **netto DC regeling** sparen voor pensioen voor het deel van hun inkomen boven de fiscale grens. De **netto DC regeling** is een beschikbare premieregeling die zo is opgezet dat u zelf kan kiezen hoe u in lijn met uw persoonlijke risicohouding en toekomstplannen de bijdragen wilt beleggen. De bijdragen kunnen belegd worden in de default lifecycle of op basis van een persoonlijke selectie van beleggingen. Het opgebouwde bedrag op uw persoonlijke beleggingsrekening van de **netto DC regeling** wordt gebruikt om bij een verzekeraar of een andere pensioenuitvoerder een netto levenslang pensioen aan te kopen.

Heeft u vragen?

Als u vragen heeft over deze regeling, stuur uw vraag dan in het Engels via de vraagfunctie die is opgenomen in uw persoonlijke omgeving op website van de **netto DC regeling** (www.xbbp.eu) of door een e-mail te sturen naar bp.ofp.helpdesk@previnet.it.

Als u uw vraag liever in het Nederlands stelt, neem dan contact op met uw HR adviseur of met een medewerker van de afdeling Reward in uw land.

Zoekt u documenten?

In uw eigen omgeving op de website van de netto DC regeling (www.xbbp.eu) vindt u:

- Dit boekje;
- Het reglement van de **netto DC regeling**.

Explanation Of Important Terms Used In This Booklet

- 🍃 **OFP Pensioenfonds BP** (Het “BP OFP”) is een in België gevestigde door BP opgerichte pensioenorganisatie om BP-medewerkers te faciliteren bij het sparen voor hun pensioen.
- 🍃 **Administrateur** van de **netto DC regeling** is Prevynet SpA, een organisatie die zich heeft gespecialiseerd in het uitbesteden van pensioenregelingen. Prevynet SpA is gevestigd in Italië, zij bieden administratieve diensten en informatie technologie aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen.
- 🍃 **Werkgever** verwijst naar *BP Raffinaderij Rotterdam BV* (e-mail contact: hrrservicesBPRR@bp.com) of *BP Europa SE – BP Nederland* (e-mail contact: hrrservicesBPNL@bp.com).
- 🍃 **Netto pensioenreglement** in dit reglement zijn de juridische uitgangspunten van de **netto DC regeling** vastgelegd. Daar waar de informatie in dit boekje in strijd is met het netto pensioenreglement geldt hetgeen is vastgelegd in het reglement.
- 🍃 **Dutch Management Committee** (Het “DMC”) is samengesteld uit vertegenwoordigers van de werkgever, van werknemers en van gepensioneerden. Het DMC geeft advies aan het BP OFP met betrekking tot de Nederlandse regelingen waaronder de **Netto DC regeling**. Daarnaast ondersteunt het DMC het BP OFP bij het uitvoeren van zowel de bruto als de netto regelingen in Nederland.
- 🍃 **Netto DC regeling webportal** is de persoonlijk portal die is gecreëerd voor deelnemers aan de **netto DC regeling**. (weblink: www.xbbp.eu). Deze website biedt veel informatie waaronder een overzicht van uw persoonlijke pensioenkapitaal, de beleggingsstrategie die wordt gebruikt voor de bijdragen en voor het reeds gespaarde vermogen, de investeringsfondsen, uw risicohouding en officiële documenten. De portal wordt onderhouden door de administrateur.
- 🍃 **Nederlandse sectie website** is de website die specifiek is bedoeld voor deelnemers van het Nederlandse pensioenfonds (weblink: www.pensioenfondsbp.nl). Deze website bevat informatie en documenten van de Nederlandse sectie van het BP OFP. De website wordt onderhouden door de administrateur van het OFP BP pensioenfonds in Nederland, Achmea Pensioen Services.
- 🍃 **Persoonlijke rekening** is een persoonlijk overzicht van iedere individuele deelnemer die de financiële informatie en de beleggingsdetails toont in relatie tot hun deelname aan de **netto DC regeling**.
- 🍃 **Pensioengevend salaris** omvat het basis jaarsalaris, een eventuele ploegentoeslag, vakantiegeld en 13e maand.
- 🍃 **Fiscale grens** is het wettelijk maximale pensioengevende bruto jaarsalaris dat is vastgelegd in de Nederlandse pensioen- en belastingwetgeving. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast en bedraagt voor 2018 EUR 105.075,00.
- 🍃 **Gewezen deelnemer** is een deelnemer die voor wat voor reden dan ook uit dienst is getreden en die geen uitgaande waardeoverdracht heeft aangevraagd en zijn pensioenvermogen heeft achtergelaten in de **Netto DC regeling**.

2 Overzicht

Wat is uw persoonlijke rekening?

Uw totale opgebouwde pensioenvermogen in de **netto DC regeling**, de maandelijkse bijdragen (berekent als percentage van uw pensioengevend salaris boven de fiscale grens), inkomende waardeoverdrachten en winsten en verliezen op uw beleggingen worden vastgelegd op uw persoonlijke rekening. De premiebijdragen worden bijgeschreven op uw persoonlijke rekening en op basis van uw beleggingsstrategie belegd of, als u geen beleggingskeuze heeft gemaakt, op basis van de default lifecycle. Wij raden u aan om de ontwikkeling op uw persoonlijke rekening regelmatig te bekijken en als daar een aanleiding voor is, op basis van uw risicohouding en toekomstige pensioendoelstelling uw beleggingsstrategie aan te passen. Op de volgende pagina's volgt meer informatie over de beschikbare beleggingsmogelijkheden voor deelnemers.

Belangrijk

Voordat u uw beleggingsstrategie aanpast, is het noodzakelijk om door het invullen van de risico vragenlijst op de website opnieuw uw risicohouding vast te stellen. U kunt meer informatie vinden in de beleggingsdocumentatie die beschikbaar is op de website van de **netto DC regeling**.

Uit dienst voor de pensioendatum

Als u uit dienst treedt voor de pensioendatum blijft u deelnemer van de **netto DC regeling** als gewezen deelnemer. Het opgebouwde pensioenvermogen op uw persoonlijke rekening blijft onderdeel van de **netto DC regeling** en blijft belegd op basis van de door u gekozen beleggingsstrategie, of indien u geen beleggingskeuzes hebt gemaakt, in de default lifecycle. U mag het opgebouwde vermogen ook overdragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.

Op de pensioenleeftijd

Op het moment dat u de pensioenleeftijd bereikt, wordt uw in de **netto DC regeling** opgebouwde pensioenvermogen gebruikt voor het aankopen van een netto levenslang pensioen bij een verzekeraar of bij een andere pensioenuitvoerder. Omdat op de bijdragen aan de **netto DC regeling** al belasting is ingehouden, is de overdracht van het netto pensioenvermogen naar een verzekeraar of andere pensioenuitvoerder in Nederland of België vrijgesteld van belastingheffing.

3 Beleggingen

Beleggingsfondsen

Alle bijdragen en inkomende waardeoverdrachten in de **Netto DC regeling** worden belegd op basis van de door u gekozen beleggingsstrategie (dat kan via **Self-Select** of via een keuze voor de **Lifecycle voor een variabel pensioen**) of als u geen keuze maakt in de default **Lifecycle voor een vast pensioen**. Zowel de default **Lifecycle voor vast pensioen** als de persoonlijke beleggingskeuzes worden samengesteld uit een set van beleggingsfondsen die het BP OFP beschikbaar stelt.

Wat is een beleggingsfonds en hoe werkt het?

Een beleggingsfonds is een beleggingsvorm die beheerd wordt door een deskundige fondsmanager. Een fondsmanager verzamelt geld van vele beleggers om die te beleggen in een specifiek type activa of in een combinatie daarvan (zoals aandelen en obligaties). De beleggingsfondsen die het BP OFP beschikbaar stelt zijn:

- Aandelenfondsen;
- Obligatiefondsen;
- Cash fondsen.

Door geld te investeren in een beleggingsfonds koopt u tegen de prijs van een eenheid in de mark op dat moment een aantal eenheden in dat fonds. Door bewegingen in de markt en door de performance van de onderliggende activa, zal de prijs van de eenheden in een beleggingsfonds schommelen en zal het de waarde van uw beleggingen evenredig beïnvloeden.

Belangrijke begrippen

-  **Aandelen fondsen** beleggen in aandelen genoteerd aan de verschillende aandelenbeurzen. Meestal worden de fondsen vernoemd naar het type markt waarin wordt belegd (bijv. European equities, Emerging Markets equities). Het is aannemelijk dat op de lange termijn het beleggen in aandelen een hoger rendement biedt dan het beleggen in andere activa, maar aandelen hebben een hoger beleggingsrisico en zijn volatieler dan beleggingen in andere activa.
-  **Obligatie fondsen** beleggen in obligaties. Obligaties zijn leningen aan bedrijven, overheden of andere instellingen. Beleggers in obligaties ontvangen periodiek rente en als de obligaties aan het einde van de looptijd nog in bezit zijn, een aflossing van het volledige nominale bedrag van de obligaties. De rente en nominale waarde verschillen meestal per obligatie. Beleggen in obligaties is minder riskant dan beleggen in aandelen, maar het te verwachten rendement is lager dan op aandelen. Obligaties geven naar verwachting op de lange termijn een beter rendement dan beleggen in cash maar is risicovoller dan beleggen in cash.
-  **Cash fondsen** beleggen in cash deposito's en korte termijn beleggingsinstrumenten met een lage volatiliteit. Over het algemeen geven cash beleggingen een hoge mate van zekerheid voor het behouden van het belegde kapitaal terwijl daarop de marktrente wordt verdiend. De rente die u krijgt op cash beleggingen kan lager zijn dan de inflatie waardoor de koopkracht van het kapitaal minder wordt. De verwachte rendementen op cash beleggingen zijn op de lange termijn lager dan de lange termijn rendementen in andere beleggingsfondsen.

Belegging van de bijdragen: Lifecycle voor een vast pensioen, Lifecycle voor een variabel pensioen of de Self-Select strategie?

Voor alle nieuwe deelnemers aan de **netto DC regeling** wordt voor de beleggingen de **Lifecycle voor een vast pensioen** als default gebruikt tenzij een deelnemer een andere beleggingsstrategie kiest. De **Lifecycle voor een vast pensioen** is door het Bestuur van het OFP BP pensioenfonds in samenwerking met het DMC en op basis van advies van beleggingsadviseurs opgesteld; Bij een Lifecycle beleggingsstrategie wordt de beleggingsmix gelijkmatig aangepast van meer risicovol naar minder risicovol naarmate u dichterbij uw pensioen komt. De **Lifecycle voor een vast pensioen** is een passende beleggingsstrategie voor deelnemers die niet zelf periodiek hun beleggingsportfolio aan willen passen en voor hen die zich niet zeker voelen bij het nemen van beleggingsbeslissingen.

Als u wilt beleggen op basis van een lifecycle strategie maar afwijkend van de default **Lifecycle voor een vast pensioen** dan is op elk moment dat u een wijziging door wil voeren de **Lifecycle voor een variabel pensioen** beschikbaar. De wijziging van de lifecycle kan via het deelnemersportal op de website doorgevoerd worden. De **Lifecycle voor een variabel pensioen** is ontwikkeld voor deelnemers die willen doorbeleggen na de pensioendatum en de voorkeur geven aan een variabele pensioenuitkering. Een variabele uitkering geeft naar verwachting in het eerste jaar een hogere pensioenuitkering en zal afhankelijk van de behaalde beleggingsresultaten fluctueren in de daarop volgende jaren.

Als u zich actief wilt bezighouden met uw pensioenbeleggingen en u zelf uw beleggingsstrategie wil bepalen dan kan u via het deelnemersportaal op de website op elk gewenst moment overgaan naar de **Self-Select** strategie. Binnen deze strategie kunt u zelf uw beleggingsmix bepalen. Het is mogelijk om de beleggingen van de toekomstige bijdragen (als die er zijn) aan te passen of om de beleggingsmix van uw huidige portfolio te veranderen. De op de website beschikbare risicovragenlijst helpt u bij uw keuze van beleggen in de beschikbare fondsen waarbij rekening wordt gehouden met uw risicohouding en uw toekomstige pensioendoelstelling.

Belangrijk

Vul voordat u uw beleggingsstrategie aanpast eerst de risicovragenlijst in om uw risicoprofiel te bepalen. Als u meer informatie nodig hebt ga dan naar de beleggingsdocumentatie die in uw persoonlijke portal op de website beschikbaar is.

Belangrijke Begrippen

- 🍃 **Pensioenrichtdatum** is de door u geplande pensioendatum, die af kan wijken van de “normale” pensioendatum die is opgenomen in het pensioenreglement. De pensioenrichtdatum wordt alleen gebruikt voor de uitvoering van de lifecycle strategie en bepaalt wanneer de beleggingsallocatie van een deelnemer start met de overgang van beleggingen in aandelen naar beleggingen in obligaties en cash. Als u kiest voor een lifecycle strategie wordt uw beleggingsallocatie beïnvloed door te kiezen voor een eerdere pensioenrichtdatum. Als u geen pensioenrichtdatum vast legt, wordt in de lifecycle strategie gebruik gemaakt van de default pensioenrichtdatum. dit is de normale pensioendatum die is vastgelegd in het pensioenreglement. Als u van plan bent om eerder met pensioen te gaan, raden wij u aan om de pensioenrichtdatum aan te passen zodat de lifecycle strategie aansluit op uw geplande pensioendatum.

Bent u op zoek naar meer informatie over beleggingen in de netto pensioenregeling?

Op de website van de netto pensioenregeling (www.xbbp.eu) hebt u toegang tot:

- Uitgebreide informatie over de default **Lifecycle voor een vast pensioen**;
- De volledige lijst van beleggingsfondsen en de alternatieve **Lifecycle voor een variabel pensioen**;
- Maandelijkse factsheets en andere officiële documenten met de historische performance en het profiel van alle beleggingsfondsen;
- Historische prijzen van alle beleggingsfondsen;
- Nieuws en officiële communicatie gepubliceerd door fondsmanagers en door het Bestuur van het OFP BP Pensioenfonds.

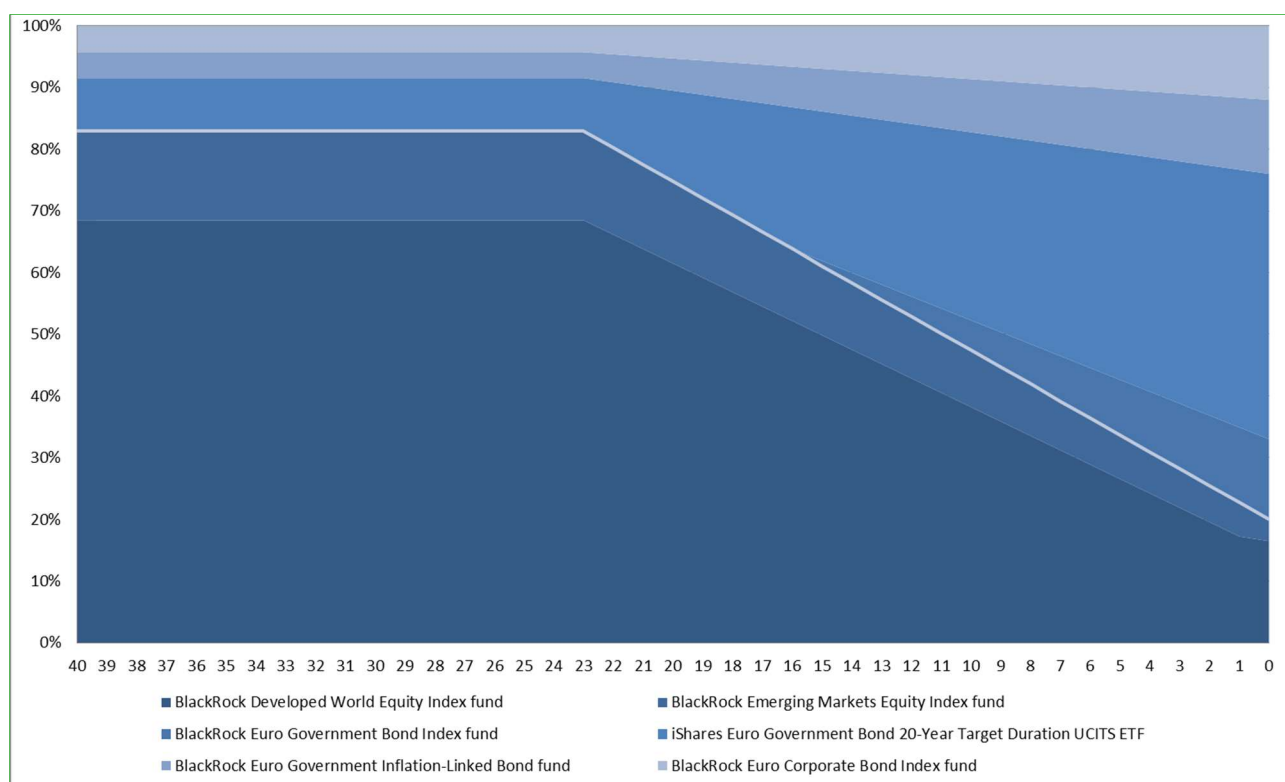
Beheerskosten en kosten voor de administratie van de beleggingen

Op basis van het netto pensioenreglement betalen alle deelnemers 0,28% per jaar van de waarde op hun persoonlijke rekening van de **netto DC regeling** voor administratie- en beheerskosten. De jaarlijkse bijdrage wordt per kwartaal berekend en ieder kwartaal op uw persoonlijke rekening ingehouden.

Lifecycle beleggingsstrategie voor een vast pensioen

De **Lifecycle voor een vast pensioen** is een beleggingsstrategie die de binnen de **netto DC regeling** beschikbare beleggingsfondsen combineert met als doel om gedurende de eerste periode van het werkzame leven het geïnvesteerde kapitaal te laten groeien met een geleidelijke aanpassing van de beleggingsfondsen om de beleggingsrisico's naarmate u dichterbij de pensioenleeftijd komt af te bouwen. Aan het begin, als uw pensioen nog ver weg is en uw blik meer gericht is op het nemen van risico zullen de beleggingen meer risicovolle beleggingsfondsen bevatten. Naar verloop van tijd, als u dichterbij de gewenste pensioendatum komt, zullen de beleggingen omgezet worden in minder risicovolle beleggingsfondsen die beleggen in obligaties en cash; dit omzettingsproces duurt voort totdat u de gewenste pensioenleeftijd bereikt. Alle aanpassingen in de beleggingsmix worden automatisch door de administrateur uitgevoerd, u hoeft zelf geen actie te ondernemen. De administrateur is ook verantwoordelijk voor het periodiek aanpassen van uw persoonlijke rekening om de beleggingsportfolio in lijn te houden met de door u gekozen lifecycle beleggingsstrategie.

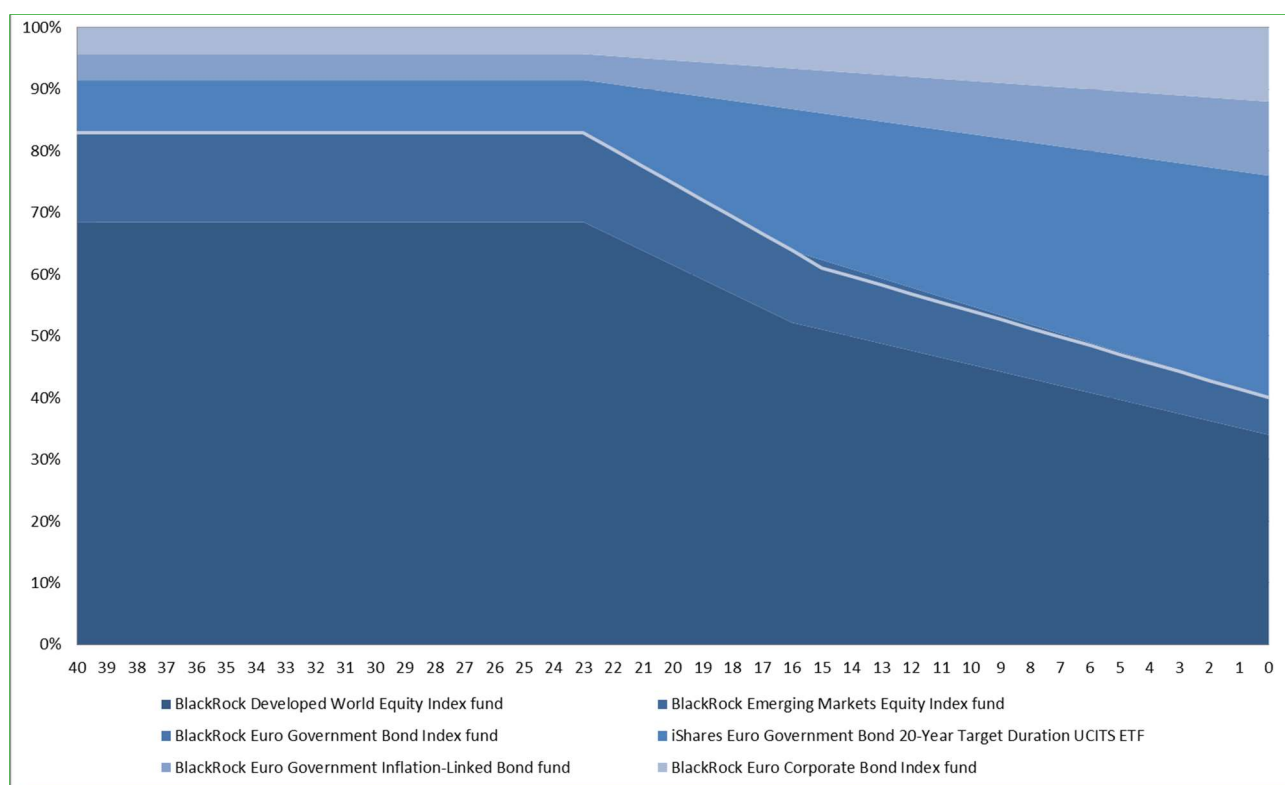
Het bestuur van het OFP BP pensioenfonds, kan om te verzekeren dat de beleggingen passend zijn in overleg met de werkgever en het DMC de lifecycle strategie aanpassen. Deelnemers worden vooraf geïnformeerd over een dergelijke aanpassing.



Lifecycle beleggingsstrategie voor een variabel pensioen

De **Lifecycle voor een variabel pensioen** is een beleggingsstrategie die de binnen de **netto DC regeling** beschikbare beleggingsfondsen combineert met als doel om gedurende de eerste periode van het werkzame leven het geïnvesteerde kapitaal te laten groeien met een geleidelijke aanpassing van de beleggingsfondsen om de beleggingsrisico's naarmate u dichterbij de pensioenleeftijd komt af te bouwen. Deze lifecycle strategie verschilt van de default **Lifecycle voor een vast pensioen** omdat deze is ontworpen om het beleggen van de portfolio voort te zetten na de pensioendatum. Aan het begin, als uw pensioen nog ver weg is en uw blik meer gericht is op het nemen van risico zullen de beleggingen meer risicovolle beleggingsfondsen bevatten. Naar verloop van tijd, als u dichterbij de gewenste pensioendatum komt, zullen de beleggingen omgezet worden in minder risicovolle beleggingsfondsen die beleggen in obligaties en cash; dit omzettingsproces duurt voort totdat u de gewenste pensioenleeftijd bereikt. Alle aanpassingen in de beleggingsmix worden automatisch door de administrateur uitgevoerd, u hoeft zelf geen actie te ondernemen. De administrateur is ook verantwoordelijk voor het periodiek aanpassen van uw persoonlijke rekening om uw beleggingsportfolio in lijn te houden met de door u gekozen lifecycle beleggingsstrategie.

Het bestuur van het OFP BP pensioenfonds, kan om te verzekeren dat de beleggingen passend zijn, in overleg met de werkgever en het DMC de lifecycle strategie aanpassen. Deelnemers worden vooraf geïnformeerd over een dergelijke aanpassing.



Self-Select beleggingsstrategie

De **Self-Select** beleggingsstrategie geeft u de mogelijkheid om uw beleggingsstrategie zelf te bepalen. U kan op elk moment de toegepaste beleggingsstrategie, de wijze waarop uw huidige portfolio is samengesteld en hoe de toekomstige inleg wordt belegd op de website van de **netto DC regeling** aanpassen. U kunt een keuze maken uit alle binnen de **netto DC regeling** door het BP OFP beschikbaar gestelde beleggingsfondsen en deze in verschillende delen combineren op basis van uw voorkeur, risicohouding en toekomstige pensioendoelstelling. Het is verplicht om uw persoonlijke risicohouding voor het nemen van beleggingsrisico's in relatie tot het sparen voor uw pensioen vast te stellen door eerst de risicovragenlijst in te vullen (Deze vragenlijst is beschikbaar op de website van de **netto DC regeling**).

Nadat u uw risicohouding hebt vastgesteld kan u door gebruik te maken van de beschikbare beleggingsfondsen uw beleggingsstrategie selecteren. Lees a.u.b. ook de fondsfactsheets die regelmatig door de fondsmanager worden gepubliceerd en stel vast dat u de beleggingsfondsen waarin u wilt beleggen goed begrijpt.

Ben u ervan bewust dat als u kiest voor **Self-Select** het mogelijk is om uw beleggingsportefeuille periodiek te laten herbalanceren door de administrateur op basis van het door u gekozen beleggingsprofiel. U kunt gebruik maken van deze optie door deze optie te selecteren op de website van de **netto DC regeling**. De administrateur zal uw persoonlijke rekening elke zes maanden herbalanceren (eind juni en eind december) om zo uw portfolio weer in lijn te brengen met de door u gekozen beleggingsmix. Hiervoor hoeft u zelf geen actie te ondernemen. Als de herbalanceringsoptie voor de **Self-Select** strategie niet door u is geactiveerd op de website, zal de administrateur geen actie ondernemen om uw portfolio weer in lijn te brengen met de door u gekozen beleggingsmix.

Wij raden u aan om de ontwikkelingen op uw persoonlijke rekening regelmatig te bekijken zodat u gepast actie kan ondernemen en uw beleggingsstrategie kan wijzigen als dat gewenst is.

Het bestuur van het OFP BP Pensioenfonds toetst regelmatig de performance van alle aan deelnemers aangeboden beleggingsfondsen van de **netto DC regeling** en kan als daar aanleiding voor is, in overleg met de werkgever en het DMC de beleggingsfondsen die worden aangeboden aanpassen. U wordt vooraf geïnformeerd als een dergelijke wijziging wordt doorgevoerd.

Beleggingsfonds	Valuta eergave	Type	Stijl
iShares Developed World Index Fund *	EUR	Aandelen	Passief
iShares Emerging Markets Index Fund *	EUR	Aandelen	Passief
iShares Europe Index Fund	EUR	Aandelen	Passief
iShares Euro Credit Bond Index Fund	EUR	Obligatie	Passief
iShares Euro Government Bond Index Fund	EUR	Obligatie	Passief
iShares Euro Government Bond 20-Year Target Duration UCITS ETF	EUR	Obligatie	Passief
iShares Euro Government Inflation-Linked Bond Index Fund	EUR	Obligatie	Passief
BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund	EUR	Cash	Passief

* De basis valuta van deze fondsen is non-Euro waardoor deze fondsen een valuta risico bevatten

4 Pensioen

Wanneer?

Het uitgangspunt is dat u met pensioen gaat op de pensioendatum zoals deze is opgenomen in de het pensioenreglement. Op basis van het reglement is de pensioendatum vastgesteld op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u 68 wordt. U hebt het recht om in overeenstemming met de regels in het netto pensioenreglement en met de lokale wetgeving een verzoek te doen voor een vroegere ingang van uw pensioen. Ben u ervan bewust dat als u kiest voor een eerdere pensioendatum uw pensioenvermogen beïnvloed kan worden door de lagere bijdragen die op uw persoonlijke rekening worden gestort en door de kortere tijd voor de groei van uw pensioenbeleggingen. Uw besluit kan vervolgens ook impact hebben op de pensioenuitkering.

De pensioenuitkering

Op de pensioendatum wordt het op uw persoonlijke rekening gespaarde pensioenvermogen in lijn met de Nederlandse fiscale wetgeving en de uitgangspunten van het netto pensioenreglement overgedragen aan een verzekeraar of een andere pensioenuitvoerder voor het aankopen van een pensioenuitkering. Zodra de overdracht is voltooid eindigt uw deelname aan de netto pensioenregeling.

U heeft een beperkte periode voor het vinden van een verzekeraar of andere uitvoerder van pensioenuitkeringen van uw keuze. Als u geen keuze maakt binnen de vastgestelde termijn, zal uw opgebouwde pensioenvermogen worden overgedragen aan de default verzekeraar die is geselecteerd door het bestuur van het OFP BP Pensioenfonds om een pensioen voor u aan te kopen.

Uitleg over het pensioen

Het pensioen dat wordt aangekocht is een levenslang jaarlijks pensioeninkomen. Het bedrag van de pensioenuitkering dat u gaat ontvangen wordt beïnvloed door een aantal factoren waaronder het opgebouwde pensioenvermogen, de marktrente op het moment van overdracht aan de verzekeraar of andere pensioenuitvoerder, uw leeftijd op het moment dat u met pensioen gaat, uw gezondheid, de verwachte toekomstige inflatie en het type pensioenuitkering dat u aan wil kopen. Er zijn twee veel voorkomende typen pensioenuitkeringen, een vaste uitkering of een variabele uitkering. Als u een vaste uitkering koopt bij een verzekeraar of bij een andere pensioenuitvoerder, sluit u een juridische overeenkomst met de verzekeraar (of andere pensioenuitvoerder) om uw gespaarde pensioenvermogen om te zetten in een gegarandeerd jaarlijks inkomen tot het moment dat u komt te overlijden. Als het uw voorkeur heeft om uw pensioenvermogen ook na de pensioendatum te beleggen, kunt u het gespaarde vermogen omzetten in een variabele pensioenuitkering tot het moment waarop u komt te overlijden. Een variabele pensioenuitkering verschilt van een vaste pensioenuitkering omdat het de uitkering niet garandeert, maar deze afhankelijk is van de resultaten op uw beleggingen.

Belangrijk

Houdt rekening met uw volledige financiële situatie en met uw toekomstverwachtingen en doelen voordat u een pensioenuitvoerder en het type pensioenuitkering kiest. Ben u ervan bewust dat uw beslissing invloed kan hebben op de hoogte van de pensioenuitkering die u ontvangt. De voorwaarden voor de uitkering kunnen achteraf niet meer worden gewijzigd.

Belangrijke informatie

- Overboekingen van de persoonlijke rekening naar de verzekeraar of andere pensioenuitvoerder geschiedt in Euro's.
- Er is geen belasting verschuldigd bij het overboeken van de persoonlijke rekening naar een Nederlandse of Belgische pensioenuitvoerder (De belasting is betaald voordat de bijdragen naar de **netto DC regeling** werden overgemaakt).
- Overboekingen van de persoonlijke rekening naar verzekeraars of pensioenuitvoerders in andere landen kunnen wel onderworpen worden aan belastingheffing.



Uit dienst voor de pensioendatum

Beëindiging van de arbeidsovereenkomst

Als de arbeidsovereenkomst met uw werkgever voor de reguliere pensioendatum wordt beëindigd, wordt u een gewezen deelnemer van de **netto DC regeling**. Er worden niet langer bijdragen betaald en het opgebouwde pensioenvermogen op uw persoonlijke rekening wordt in overeenstemming met de door u geselecteerde beleggingsstrategie door het BP OFP onderhouden en belegd.

Als gewezen deelnemer hebt u het recht om:

- Uw pensioenvermogen in de netto pensioenregeling achter te laten tot aan de pensioendatum.
- Uw pensioenvermogen voor zover lokale regels en belastingwetgeving dit toelaten over te dragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.
- Uw pensioenvermogen om te zetten in een afkoop (dit kan alleen als de verwachte pensioenuitkering lager is dan het wettelijk vastgestelde bedrag voor kleine pensioenen).

Belangrijk

Afkoop van kleine pensioenen door het BP OFP is tot twee jaar na de uitdiensttredingsdatum, mogelijk tenzij u al een verzoek tot een uitgaande waardeoverdracht bij een andere pensioenuitvoerder hebt ingediend. Als u de pensioendatum bereikt binnen twee jaar na uitdiensttreden zal de afkoop plaats vinden op de pensioendatum.

Als u besluit om uw pensioenvermogen als een gewezen deelnemer achter te laten in de **netto DC regeling**, blijft uw pensioenvermogen belegd in overeenstemming met de beleggingsstrategie op de datum van de beëindiging van het dienstverband. Als u voor een lifecycle strategie hebt gekozen worden uw beleggingen automatisch tussen de beleggingsfondsen aangepast naarmate de pensioendatum nadert. U kan uw beleggingsstrategie op elk moment wijzigen door naar de **netto DC regeling** website te gaan en een andere lifecycle of de Self-Select beleggingsstrategie te selecteren. Voordat U wijzigingen aanbrengt moet u de risicovragenlijst invullen om uw risicohouding vast te stellen.

Belangrijk

Vul om uw risicohouding te bepalen voordat u de beleggingsstrategie wijzigt de risicovragenlijst in. Ben u ervan bewust dat de geselecteerde beleggingsstrategie de waarde van uw beleggingen kan beïnvloeden. Ga als u meer informatie nodig heeft naar de beleggingsdocumentatie in de hiervoor gecreëerde omgeving op de **netto DC regeling** website.

6 Overlijden

Overlijden voor de pensioendatum

Wat er met uw pensioenvermogen gebeurt als u voor de pensioendatum komt te overlijden hangt af van uw status in de netto pensioenregeling.

Als u overlijdt op een moment waarop u actief deelneemt aan de **netto DC regeling**, wordt er door het BP OFP aan uw partner en/of kinderen geen partner- of wezenpensioen betaald en wordt het opgebouwde pensioenvermogen overgedragen aan het OFP BP Pensioenfonds.

Omdat u op het moment van overlijden medewerker bent, is er door de werkgever een verzekering afgesloten voor een netto nabestaandenuitkering die is gebaseerd op uw pensioensalaris boven de fiscale grens. Deze verzekering keert bij overlijden voor de pensioendatum aan uw partner en/of uw kinderen een netto partner- en wezenpensioen. Het netto partnerpensioen is gelijk aan 0,629% voor ieder jaar in dienst tot aan uw normale pensioendatum van het pensioensalaris boven de fiscale grens. Het netto wezenpensioen bedraagt 20% van het netto partnerpensioen.

Belangrijk

Ga voor meer informatie over de regels voor de overlijdensrisico dekking in de **netto DC regeling** naar uw lokale reward afdeling.

Als u als gewezen deelnemer voor de pensioendatum komt te overlijden, wordt het opgebouwde pensioenvermogen in de **netto DC regeling** overgedragen aan de door uw partner of kinderen geselecteerde verzekeraar om daar een nabestaande- of wezenpensioen aan te kopen. Als door de nabestaande of wezen binnen 6 maanden na overlijden geen keuze wordt gemaakt, wordt uw pensioenvermogen overgedragen naar de verzekeraar die is door het bestuur van het OFP BP Pensioenfonds geselecteerd om voor uw partner en/of kinderen een partner- en/of wezenpensioen aan te kopen. Als er geen partner of kinderen zijn wordt het pensioenvermogen op uw persoonlijke rekening overgedragen aan het OFP BP Pensioenfonds.

