

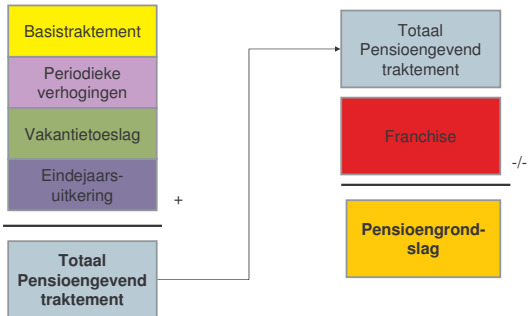


Welkom op de Voorlichtingsdag
van het
Pensioenfonds Predikanten
14 november 2011

Agenda

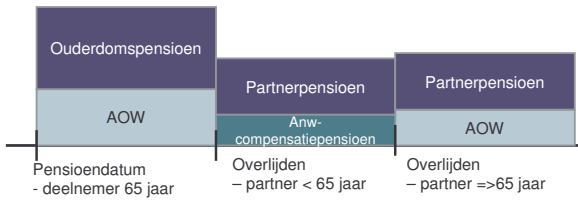
- Pensioenopbouw en –regeling
- Overgangsmaatregelen
- Aanvraagprocedure
- Waar krijgt u verder mee te maken

Pensioenopbouw

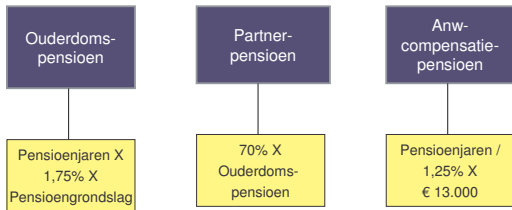


Pensioenregeling

- Ouderdompensioen
- Partner- en wezenpensioen
- Anw-compensatiepensioen



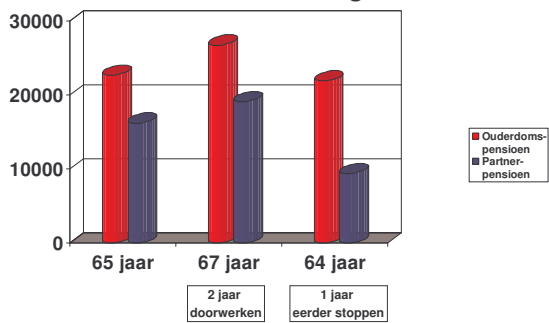
Berekening



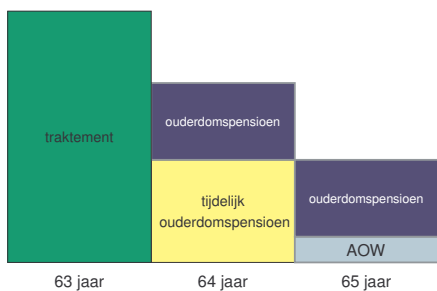
Keuze mogelijkheden

- Vervroeging of uitstel pensioendatum
- Uitrust partner- en ouderdompensioen
- Hoog / laagconstructie
- Deeltijd pensionering
- Combinatie van bovenstaande mogelijkheden

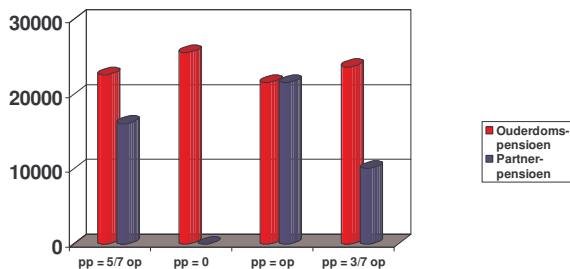
Pensioen uitstellen of vervroegen



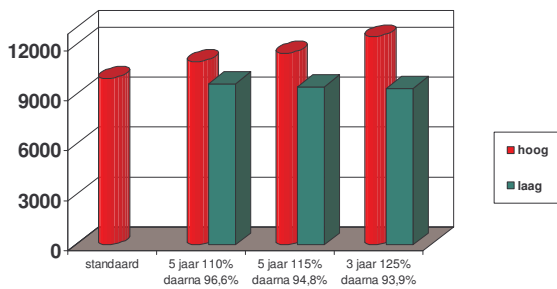
Bruto inkomen bij 1 jaar eerder stoppen



Pensioen uitruilen



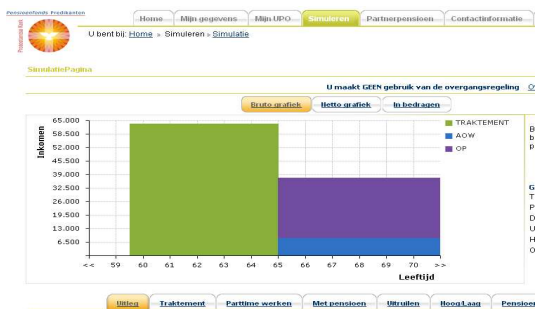
Hoog / laag



Deeltijdpensioen

De mogelijkheid om gedeeltelijk te blijven werken en daarnaast met deeltijd pensioen te gaan.

Pensioenplanner



Hervormde toelage

2005 tot en met 2012 een toelage van 6%;
in 2013 een toelage van 4% en
in 2014 een toelage van 2%.

Aanvraagprocedure

The image shows three document thumbnails. The first is 'Emeritaatsakte' with a header 'Binnen: Bestuurskantoor (ouder) emmeritaats en orisante 3-25-1'. The second is 'Aanvraagformulier' with a header 'AANVRAAG EMERITAATS PLEKSEL MOEDER' and a logo. The third is 'loonheffingsverklaring' with a header 'Model vooraf ingevuld opgevoerd van de kandidaat' and a table with columns for 'Inkomensgegevens' and 'Verrekening'. Below the thumbnails are the labels 'Emeritaatsakte', 'Aanvraagformulier', and 'loonheffingsverklaring'.

Emeritaatsakte

Aanvraagformulier

loonheffingsverklaring

Andere informatie

- Betaaldata
- Vakantietoelage en eindejaarsuitkering in de maandelijkse betalingen
- Vertrek naar buitenland
- Pensioenspecificatie alleen bij mutatie
- Jaaropgave wordt verstuurd in de 1e helft van februari
- Indexatie
- Inhouding op de pensioenen
- AOW-uitkering
- Contactinformatie

Loonheffing /inkomstenbelasting

- maandelijkse inkomsten uit twee of meer bronnen
b.v. pensioen en AOW.
- inhouding loonheffing volgens laagste tarief van circa 15%.
- bij aangifte inkomstenbelasting wordt van totale inkomen uitgegaan.
- gedeelte van totale inkomen volgens hogere tarief van 24% of 42%.
- hou dus rekening met bijbetaling van belasting.

AOW bedragen

Gehuwd	Ongehuwd
€ 9.028	€ 13.117

Inkomen partner < € 2.583 toeslag € 9.028
Inkomen partner > € 15.462 toeslag nihil
Tussen deze bedragen – deel van toeslag

Contact informatie

adres: Stichting Pensioenfonds
voor de Predikanten in
de Protestantse Kerk in Nederland
Postbus 8405
3503 RM UTRECHT

telefoon : 030 – 880 16 71
website : www.pensioenfondspredikanten.nl
e-mail : info@pensioenfondspredikanten.nl



Protestantse
Kerk

Pensioenfonds Predikanten

Voorlichtingsdag van het
Pensioenfonds Predikanten
14 november 2011



Protestantse
Kerk


Pensioenfonds Predikanten



Protestantse
Kerk

Pensioenfonds Predikanten

Bijlagen



Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten


Pensioengevend traktement

is de som van:

Basistraktement	€ 33.959
Periodieke verhogingen (20)	€ 23.448
Vakantietoeslag	€ 4.593
Eindejaarsuitkering	<u>€ 4.765</u>
Totaal	€ 66.765

Suppletie niet in pensioengevend traktement






Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten

Franchise

De franchise voor de eindloonregeling bedraagt in 2011 € 23.590.

De jaarlijkse aanpassing per 1 januari is gekoppeld aan de ontwikkeling gehuwde AOW. Vanwege de financiële situatie is in 2009 en 2010 de franchise extra verhoogd met crisisopslagen.





Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten

Pensioengrondslag

Is het verschil tussen:

Pensioengevend traktement (bij 20 periodieke verhogingen)	€ 66.765
Af: franchise	<u>€ 23.590</u>
 Pensioengrondslag	 € 43.175



Berekening ouderdomspensioen

Aantal **pensioenjaren** x 1,75% x pensioen-
grondslag (stel: deelnemer heeft 30
pensioenjaren op 65-jarige leeftijd):

$30 \times 1,75\% \times € 43.175$ is € 22.667
(daarnaast ook nog de AOW-uitkering)

Berekening Anw-compensatiepensioen

Aantal **pensioenjaren** x 1,25% x € 13.000

Stel een deelnemer 30 pensioenjaren zou
kunnen bereiken op 65-jarige leeftijd,
dan is het anw-compensatiepensioen:
 $30 \times 1,25\% \times € 13.000$ is € 9.750


(met een eventuele volledige of gedeeltelijke Anw-uitkering
wordt bij de berekening rekening gehouden)

Uitruil partner- en ouderdomspensioen

Recht ouderdomspensioen (OP) € 14.000
en partnerpensioen is (PP) € 10.000

PP is € 0,00 => OP is € 15.862
PP is $\frac{3}{7} \times OP$ => OP is € 14.686 en PP is € 6.294
PP is OP => OP is € 13.370 en PP is € 13.370

Uitruil berekend op 65-jarige leeftijd

 Protestantse Kerk
Pensioenfonds Predikanten


Hoog / laagconstructie

Enige voorbeelden (ouderdomspensioen is € 10.000).

5 jaar 110% => € 11.000, daarna € 9.660
5 jaar 115% => € 11.500, daarna € 9.480

3 jaar 125% => € 12.500, daarna € 9.390


Laatste voorbeeld is maximum periode

 Protestantse Kerk
Pensioenfonds Predikanten

Vervroegde uittreding

Het ontvangen van een tijdelijk pensioen vanaf 63 ½ jarige leeftijd (richtleeftijd) met (geen, gedeeltelijk, geheel) inlevering van partnerpensioen volgens de tabel.

geboren in 1947: 30%
geboren in 1948: 40%, in 1949: 50%
geboren in 1954 en later: 100%

 Protestantse Kerk
Pensioenfonds Predikanten

Vervroegde uittreding

Ouderdomspensioen op 63 ½-jarige leeftijd (zonder actuariële korting):
aantal pensioenjaren x 1,75% x pensioengrondslag
(let op: 1 ½ pensioenjaar minder dan op 65 jaar).

Tijdelijk overbruggingspensioen als compensatie:
- omdat u nog geen AOW-uitkering ontvangt en
- voor het verschil in loonheffing en premies vóór en na 65-jarige leeftijd


Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten


Vervroegde uittreding

Voorbeeld: 25 pensioenjaren op 63 ½-jarige leeftijd.

Vervroegd ouderdomspensioen:
 $25 \times 1,75\% \times \text{€ } 43.175 = \text{€ } 18.889$

Tijdelijk ouderdomspensioen: € 14.191

Totaal € 33.080


Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten


Indexatie

Het pensioenfonds heeft de ambitie om de pensioenrechten van de gepensioneerden te indexeren.

De indexatie per 1 januari van enig jaar (x) heeft doorgaans betrekking op de traktementsontwikkeling van het jaar daarvoor (x-1).

Het verlenen van indexatie is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds.

Het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten worden aangepast.


Protestantse Kerk
 Pensioenfonds Predikanten


Loonheffingskorting

De loonheffingskorting wordt vanaf uw 65^e jaar automatisch op uw AOW-uitkering toegepast door de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

U moet op ons formulier dus nee aangeven.

Indien u dit andersom wenst moet u dit aan de SVB en ons doorgeven. Dit kan het geval zijn indien uw totale AOW (inclusief partnertoeslag) minder is dan circa € 11.000,-- per jaar en uw ouderdomspensioen hoger is dan dit bedrag.

Hierover kunt u nader informatie inwinnen bij uw financiële adviseur of bij de belastingdienst.

 **Protestantse Kerk**
Pensioenfonds Predikanten

Loonheffing /inkomstenbelasting

- maandelijkse inkomsten uit twee of meer bronnen b.v. pensioen en AOW.
- inhouding loonheffing volgens laagste tarief van circa 15%.
- bij aangifte inkomstenbelasting wordt van totale inkomen uitgegaan.
- gedeelte van totale inkomen volgens hogere tarief van 24% of 42%.
- hou dus rekening met bijbetaling van belasting.
- in de volgende twee dia's is een voorbeeld van de werking van het bovenstaande opgenomen.

 **Protestantse Kerk**
Pensioenfonds Predikanten

Loonheffing / inkomstenbelasting

Instantie A (lhf korting)		instantie B	
Bruto	€ 2.000	Bruto	€ 1.000
LH	€ 204	LH	€ 152
ZVW	€ 113	ZVW	€ 56
Netto	€ 1.683	Netto	€ 792

 **Protestantse Kerk**
Pensioenfonds Predikanten

Jaarbedragen

Ingehouden		moet zijn		verschil
Totaal	€ 36.000	€ 36.000		
LH	€ 4.272	€ 5.802		€ 1.530
ZVW	€ 2.028	€ 1.889* -/-		€ 139
Resteert	€ 29.700	€ 28.309		
		bijbetaling belasting		€ 1.391

(*maximum bijdrage ZVW)
