

### Beleggingspakket

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van Pensioenfondss Smurfit Nederland. U kunt laag 1 en 3 vinden op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl) of u kunt ons bellen op 088 - 116 3016.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



### Ouderdomspensioen

Via uw werkgever neemt u deel in een pensioenregeling en krijgt u ouderdomspensioen als u met pensioen gaat. Ouderdomspensioen is, samen met de AOW, uw maandelijks inkomen als u stopt met werken en met pensioen gaat. U krijgt dit pensioen zolang u leeft. Hoe hoog het ouderdomspensioen is, kunnen we nu niet zeggen. Dit hangt af van de hoogte van uw pensioenkapitaal op uw pensioendatum en hoeveel pensioen u hiervoor kunt kopen. U vindt een indicatie op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

De pensioenregeling waaraan u deelneemt, noemen we een premieovereenkomst. De premie die gebruikt wordt voor de opbouw van uw pensioenkapitaal staat vast, hoe hoog het pensioenkapitaal wordt op uw pensioendatum is onzeker.



### Partner- en wezenpensioen

Zolang u bij uw werkgever werkt, is er voor uw partner een partnerpensioen en voor uw kinderen een wezenpensioen geregeld. Uw partner krijgt partnerpensioen uitbetaald na uw overlijden zolang uw partner leeft. Het wezenpensioen wordt uitbetaald als u overlijdt tot de leeftijd van 18 jaar van het kind. Zolang ze studeren of invalide zijn, ontvangen ze het wezenpensioen tot de leeftijd van 27 jaar. Het is belangrijk om te weten dat het wezenpensioen niet meer verzekerd is als u overlijdt nadat u uit dienst bent gegaan bij uw huidige werkgever. Hoeveel uw partner krijgt en uw kinderen krijgen bij uw overlijden vindt u op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). In laag 3 van Pensioen 1-2-3 leest u welke elementen de hoogte van het partner- en wezenpensioen bepalen.

Uw partner krijgt een bedrag als u overlijdt voor uw pensioendatum. Uw partner krijgt dan een deel van uw pensioenkapitaal. Dit kapitaal gebruikt uw partner voor een partnerpensioen. Uw partner krijgt dit pensioen zolang uw partner leeft. Hoeveel dit is, kunnen we nu niet zeggen. U vindt een indicatie op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

Verder kan uw partner recht hebben op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de Anw-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Uw partner woonde of werkte in Nederland en heeft de AOW-leeftijd nog niet bereikt en uw partner zorgt voor een kind dat jonger is dan 18 jaar of uw partner is voor meer dan 45% arbeidsongeschikt. Meer informatie kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) [www.svb.nl](http://www.svb.nl).



### Premiëvrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, hebt u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Meer informatie hierover vindt u in ons pensioenreglement en op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Pensioenreglement

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl) of vraag het pensioenreglement bij ons op.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



### Er is geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Wanneer u arbeidsongeschikt wordt, krijgt u geen arbeidsongeschiktheidspensioen van ons. U krijgt dan geen aanvullend inkomen van ons als u arbeidsongeschikt raakt. Het kan zijn dat u wel een uitkering van de overheid krijgt. Dit is geregeld in de WIA en heet een WGA- of IVA-uitkering. Dit hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. U leest meer hierover op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl).

## Hoe bouwt u pensioen op?



### A. AOW: dit pensioen ontvangt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk.

De AOW-bedragen worden jaarlijks aangepast. Kijk voor de bedragen en voor verdere informatie over de AOW op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Let op:** hebt u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

### B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

Hoeveel pensioen u opbouwt via de pensioenregeling van uw werkgever, ziet u op uw UPO. Het UPO ontvangt u één keer per jaar zolang u pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Smurfit Nederland. Op het UPO staan het ouderdomspensioen dat u nu hebt opgebouwd én het pensioen op uw 67-jarige leeftijd als u tot dat moment bij Pensioenfonds Smurfit Nederland blijft opbouwen. Op het UPO vindt u ook gegevens van het partner- en wezenpensioen. Dat is pensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. Wilt u een totaaloverzicht van het pensioen dat u bij uw huidige en eerdere werkgevers hebt opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf zorgen voor een aanvulling op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt via uw werkgever. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering - zoals een lijfrente - af te sluiten.



### Beschikbare premie

Iedere maand wordt premie gestort op uw pensioenbeleggingsrekening. De premies worden voor u belegd en vormen op uw pensioendatum een pensioenkapitaal. Met dit kapitaal koopt u een ouderdoms- en/of partnerpensioen. Dit noemen we een beschikbare premieregeling.

Wij beleggen het geld dat op uw pensioenbeleggingsrekening staat. Bent u bijna 67 jaar? Dan kunt u weinig risico lopen met uw pensioen. Wij beleggen daarom steeds minder risicovol als uw pensioendatum dichterbij komt. Dit noemen wij beleggen volgens life cycle.

Wilt u een andere keuze maken qua beleggingen? Dan is het belangrijk dat wij weten hoeveel risico u wilt lopen met uw beleggingen. Daarom vragen wij u een aantal vragen te beantwoorden. Hiermee bepalen wij uw risicoprofiel. U leest meer over de beleggingsmogelijkheden op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Pensioengrondslag

Uw beschikbare premie wordt vastgesteld over een deel van uw jaarlijkse brutoloon. Soms telt een deel van het loon niet mee voor de pensioenopbouw. Zoals een 13de maand. Het loon dat meetelt voor pensioenopbouw is het pensioengevend loon. Vraag aan uw werkgever welk deel van uw loon meetelt. De beschikbare premie is een percentage van uw pensioengevend salaris dat hoger is dan de salariegrens van € 39.730,00. Dit percentage hangt af van uw leeftijd. In de tabel kunt u zien welk percentage wij nemen bij uw leeftijd. Met dit percentage berekenen wij uw premie.

## Hoe bouwt u pensioen op?

### Uw leeftijd op 1 januari

van 21 t/m 24	5,3%
van 25 t/m 29	6,4%
van 30 t/m 34	7,7%
van 35 t/m 39	9,3%
van 40 t/m 44	11,3%
van 45 t/m 49	13,6%
van 50 t/m 54	16,5%
van 55 t/m 59	20,0%
van 60 t/m 64	24,3%
van 65 t/m 66	28,0%

### percentages

Het maximum basisjaarincome in een pensioenregeling is: € 39.730,00  
Het pensioengevend salaris van meneer Voorbeeld is: € 60.000,00

Op 1 januari 2016 is meneer Voorbeeld 38 jaar. Uit de tabel leest u welk percentage bij de leeftijd van 38 jaar hoort: 9,3%. De premie voor de pensioenregeling van meneer Voorbeeld is:  
(€ 60.000,00 -/ € 39.730,00) x 9,3% = € 1.885,11 per jaar. Per maand is dit € 157,09.



### Premieverdeling waarbij alleen de werkgever betaalt

Uw werkgever betaalt iedere maand pensioenpremie. Uw werkgever betaalt elke maand de pensioenpremie aan de uitvoerder van de beschikbare premie regeling ("Nationale-Nederlanden Mijn Pensioen"). De premie die de werkgever betaalt staat op uw loonstrook. Vraag bij uw werkgever na hoeveel hij betaalt voor uw pensioen.

## Welke keuzes hebt u zelf?



### Waardeoverdracht

Hebt u via uw vorige werkgever al ergens anders pensioen opgebouwd? Dan kunt u ervoor kiezen dit mee te nemen. Dat heet waardeoverdracht. U kunt dit aanvragen bij Pensioenfonds Smurfit Nederland. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige pensioenfonds en van uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar zal dit deel aan u uitbetalen als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt in hun pensioenregeling. U bouwt vanaf dit moment pensioen op in de regeling van uw huidige werkgever bij Pensioenfonds Smurfit Nederland.



### Pensioenvergelijker

Pensioenregelingen verschillen van elkaar. Met de pensioenvergelijker krijgt u in een paar stappen een overzicht op welke punten een willekeurige andere pensioenregeling verschilt van deze regeling. Op basis van de verschillen kunt u bepalen hoe belangrijk deze voor u zijn en indien gewenst in actie komen. Dat kan handig zijn, bijvoorbeeld bij de wisseling van een baan. U vindt de pensioenvergelijker op onze website.



### Aparte pensioenregeling voor als u meer dan € 101.519 verdient

Als u meer dan € 101.519,00 verdient kunt u vrijwillig deelnemen aan de de netto pensioenspaarregeling. Deze netto pensioenspaarregeling loopt via uw werkgever. Bij deelname aan de regeling legt u maandelijks een premie in voor de opbouw van pensioen. De hoogte van de premie is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van uw salaris. De netto pensioenpremies worden op uw individuele pensioenrekening gestort bij ING Investment Management waar deze belegd worden. De premies en het beleggingsresultaat samen vormen uw netto pensioenkapitaal. Op uw pensioendatum wordt het pensioenkapitaal omgezet in een netto pensioenuitkering. Het is ook mogelijk dat de beschikbare premies als bruto salaris worden uitgekeerd.



### Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat of eerder uw werkgever verlaat, en er is geen of te weinig partnerpensioen voor uw partner wanneer u overlijdt, dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van Pensioenfonds Smurfit Nederland als u komt te overlijden.

**Let op:** dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen hebt om wel of niet te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het pensioenreglement. Zie ook [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl) voor de bedragen van het pensioen na het ruilen.



### Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom u (een deel van) het partnerpensioen op uw pensioendatum wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen, of misschien hebt u geen partner (meer).

**Let op:** dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen hebt om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u wél een partner hebt moet hij/zij het wel eens zijn met deze keuze. Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen is te vinden op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Pensioen vervroegen of uitstellen

In plaats van met pensioen te gaan op uw 67-jarige leeftijd kunt u er voor kiezen om langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdomspensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat. Kijk voor meer informatie over uw pensioen op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl). Kijk voor de voorwaarden voor het uitstellen van pensioen in het pensioenreglement.

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op uw 67-jarige leeftijd. Eerder of later met pensioen kan financiële gevolgen hebben. U moet er dan bijvoorbeeld rekening mee houden dat de AOW wellicht op een andere datum ingaat dan uw pensioen. Kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) om te zien wanneer uw AOW ingaat.



### Beginnen met een hoger of lager pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een lager ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdomspensioen lager dan op uw UPO staat.

**Let op:** dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen hebt, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een hoger ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment hebt u bij deze keuze een hoger ouderdomspensioen dan op uw UPO staat.



### Beleggingskeuze

Wij beleggen uw beschikbare premie standaard volgens life cycles voor u. Zie voor uitleg van de life cycles de informatie bij 'Hoe bouwt u pensioen op?'. Wilt u zelf verantwoordelijk zijn voor uw beleggingen? Dan zorgen wij er niet voor dat het risico van uw beleggingen afneemt als uw pensioendatum dichterbij komt. U kiest dan zelf in welke fondsen u belegt. U leest meer over de beleggingsmogelijkheden op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Pensioenuitkering kopen

Op uw pensioendatum komt uw pensioenkapitaal vrij. Het pensioenkapitaal wordt dan aangewend voor het aankopen van een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen bij het pensioenfonds of een verzekeraar. Dat is verplicht volgens de wet. Indien u uw pensioenkapitaal wenst aan te wenden voor een pensioenuitkering bij een verzekeraar, dan kiest u deze pensioenverzekeraar zelf. Een pensioenuitkering is een maandelijkse uitkering die u ontvangt zolang u leeft.

U ontvangt voor uzelf een pensioen. In veel gevallen heeft u daarnaast ook een partnerpensioen geregeld. Hiermee krijgt uw partner een pensioen wanneer u overlijdt. Wilt u geen partnerpensioen aankopen of heeft u geen partner? Dan kunt u het partnerpensioen ook toevoegen aan uw eigen pensioen. Uw pensioen wordt dan hoger, maar uw eventuele partner krijgt dan niets na uw overlijden. Uw partner dient akkoord te gaan met deze ruil.

## Hoe zeker is uw pensioen?



### Welke risico's zijn er?

De hoogte van uw pensioen staat niet vooraf vast. Pas op de pensioendatum heeft u zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering. Uw pensioenuitkering is namelijk afhankelijk van de hoogte van uw beschikbare premie, het tarief dat het pensioenfonds of -verzekeraars hanteren bij de aankoop van uw pensioen en de rendementen op uw beleggingen.

Het pensioenfonds en verzekeraars baseren hun tarief op een aantal onderdelen. Dit zijn:

1. de rente;
2. de levensverwachting van mensen;
3. vergoeding voor kosten die ze maken;

Kijk voor meer informatie over de uiteindelijke hoogte van uw pensioen op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

## Welke kosten maken wij?



De pensioenuitvoerder maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van dit Pensioen 1-2-3 en het UPO.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

Op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl) vindt u een specificatie van de kosten die wij maken.

## Wanneer moet u in actie komen?



### Als u verandert van werkgever

Hebt u via uw vorige werkgever al ergens anders pensioen opgebouwd? Dan kunt u ervoor kiezen dit mee te nemen. Dat heet waardeoverdracht. U kunt dit aanvragen bij Pensioenfonds Smurfit Nederland. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige pensioenfonds en van uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar zal dit deel aan u uitbetalen als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt in hun pensioenregeling. U bouwt vanaf dit moment pensioen op in de regeling van uw huidige werkgever bij Pensioenfonds Smurfit Nederland.



### Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, hebt u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Ook kunt u recht hebben op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze premievrije pensioenopbouw en het arbeidsongeschiktheidspensioen zijn afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen in kaart brengt. U of uw werkgever dient ons te informeren middels de beschikking die u via het UWV heeft ontvangen.



### Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioenregeling hetzelfde. U moet dan goed kijken of uw partner bij uw overlijden recht heeft op partnerpensioen. Vindt u dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat u iets extra's regelt.

**Let op:** woont u ongehuwd samen, dan heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen. U moet bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar Pensioenfonds Smurfit Nederland. Meer informatie hierover leest u op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u hebt opgebouwd tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moet u vastleggen in een echtscheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, dat rechtstreeks aan hem/haar wordt uitgekeerd, moet u of uw ex-partner ons binnen twee jaar op de hoogte stellen van de echtscheiding en de eventuele afwijkende afspraken. Als u ons niet binnen deze termijn hiervan op de hoogte stelt moet u zelf zorgen voor de betaling richting uw ex-partner.

**Let op:** het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van echtscheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen. Tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet u het pensioenfonds wel informeren.

**Let op:** ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen. Kijk voor meer informatie op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).



### Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan uw pensioenuitvoerder en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Let op:** ook als u binnen het buitenland verhuist, moet u Pensioenfonds Smurfit Nederland daarover informeren.



### Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. U houdt wel recht op pensioenaanspraken die u tot het moment van ontslag hebt opgebouwd. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt.



### Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u hebt opgebouwd op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Als u vragen hebt

Voor alle vragen over uw pensioenregeling kunt u bellen met Pensioenfonds Smurfit Nederland, te bereiken op 088 - 116 3016, of kijkt u op [www.pensioenfondssmurfitnederland.nl](http://www.pensioenfondssmurfitnederland.nl).