

HavenPensioen.nl

Rotterdam, 10 oktober 2017

Aan: Directies, HR-managers, Ondernemingsraden en Vakbondskaderleden betrokken bij de pensioenverbeteringen van SVBPVH.

Betreft: **Aanpassingen in het Netto Havenpensioen (NHP): afschaffing aan- en verkoopkosten bij transacties.
NHP-Bonus blijft intact!**

Geachte dames, heren,

Het Netto Havenpensioen (Stap 6 van onze pensioenverbeteringen) krijgt te maken met een paar ingrijpende veranderingen. Dit is het gevolg van een Europese Richtlijn (MiFID II), die banken en verzekeraars verplicht hun beleggingsklanten per 2018 meer bescherming te bieden.

Deze verplichting geldt ook voor Aegon Bank en het NHP.

In de praktijk betekent dit dat het NHP wordt omgezet naar een 'NHP-nieuwe stijl', onder de titel '*Aegon Beheerd Beleggen/Netto Havenpensioen*'.

In het NHP-nieuwe stijl vervallen de aan- en verkoopkosten bij transacties, en zal Aegon Bank de deelnemers iets vaker informeren over hun beleggingen en de resultaten daarvan. Er verandert niets aan onze NHP-bonussen!

Aegon Bank werkt op dit moment aan het voorbereiden van een 'omzettingsprocedure'. Binnenkort krijgen huidige NHP-rekeninghouders hierover bericht van Aegon Bank.

Hieronder zetten wij alvast wat belangrijke zaken op een rij.

Wij verzoeken u vriendelijk deze informatie te delen met medewerkers die al deelnemen aan het Netto Havenpensioen, en met degenen van wie u verwacht dat ze in de toekomst kunnen deelnemen.

INFORMATIE VOOR HUIDIGE NHP-REKENINGHOUDERS

- Omstreeks 15 oktober informeert Aegon Bank u per e-mail/via MijnAegon over de omzetting naar NHP-nieuwe stijl.
- Tussen dinsdag 7 november en vrijdag 8 december moet u naar een aparte 'Aanvraagstraat' voor aanmelding bij het NHP-nieuwe stijl. Deze Aanvraagstraat bevat de per 2018 verplichte, uitgebreide vragenlijst waarmee het bij u passende risicoprofiel opnieuw wordt vastgesteld (defensief, neutraal, offensief, zeer offensief).

- Na het doorlopen van de procedure is uw NHP-rekening omgezet naar Aegon Beheerd Beleggen/Netto Havenpensioen.
U krijgt direct het nieuwe IBAN-nummer van uw beleggingsrekening.
Vanaf dit moment worden geen aan- en verkoopkosten meer berekend.
- Alle stortingen (tot maximaal 1000 euro netto) voor 31 december 2018 tellen mee voor het berekenen van uw NHP-Bonussen over 2017 en 2018. De maximale bonus over deze twee kalenderjaren is dus 500 euro netto, ongeacht het jaar van storting.
- Als u uw NHP-rekening tussen 7 november en 8 december NIET omzet, wordt deze per vrijdag 15 december bevroren. Het saldo van de beleggingsrekening wordt overgeschreven naar de Transactierekening. Hier staat het vast tot uw 65^{ste}, tegen variabele rente.
- Wilt u toch liever doorgaan met beleggen? Open dan in 2018 (of later) alsnog een nieuwe NHP-rekening.
In dat geval wordt het eventuele tegoed op de 'oude' Transactierekening automatisch overgeschreven naar uw nieuwe beleggingsrekening.

INFORMATIE VOOR TOEKOMSTIGE NHP-REKENINGHOUDERS

- Als u een NHP-rekening wilt openen, zijn er twee opties:
 1. U wacht tot 2018. De NHP-rekening die u dan opent is automatische 'nieuwe stijl'.
 2. U opent nog vóór 31 oktober 2017 een NHP-rekening.
Deze moet u dan wel tussen 7 november en 8 december weer omzetten naar het NHP-nieuwe stijl.
Dit kan de moeite waard zijn als uw werkgever er belang aan hecht zijn bijdrage over 2017 nog dit kalenderjaar af te dragen.
- Voor de NHP-Bonus maakt het NIETS uit wanneer u uw NHP-rekening opent.
Alle stortingen (tot maximaal 1000 euro netto) vóór 31 december 2018 tellen mee voor het berekenen van uw NHP-Bonussen over 2017 en 2018. De maximale bonus over deze twee kalenderjaren is dus 500 euro netto, ongeacht het jaar van storting.

We hopen u voor dit moment voldoende te hebben geïnformeerd.

Op www.havenpensioen.nl vindt u algemene informatie over het NHP (Stap 6) van onze Stichting.

Zodra er meer bekend wordt over de omzettingprocedure naar Aegon Beheerd Beleggen/Netto Havenpensioen publiceren we dat ook op onze website.

Met vriendelijke groet,

Steven Lak,

namens het bestuur van SVBPVH

