



Rotterdam, 30 januari 2017

Betreft: **BEHOUD VAN RECHTEN BIJ OVERSTAP VERZEKERAAR**

Geachte mevrouw, heer

Diverse havenbedrijven overwegen met hun pensioenverzekering (geheel of gedeeltelijk) over te stappen naar een andere verzekeringsinstelling dan Aegon. In dit kader wordt ons regelmatig gevraagd of een dergelijke overstap van invloed is op de uitvoering van de pensioenverbeteringen van onze Stichting.

Het antwoord op deze vraag is: nee. Wie uw pensioenverzekeraar is, is voor onze Stichting niet relevant.

Wat wel telt is enerzijds het **kwaliteitsniveau van uw pensioenregeling**, en anderzijds de aan de **individuele medewerker toegekende rechten**. Deze rechten zijn, in principe, onvervreemdbaar.

Hieronder, per stap, een korte toelichting:

### **Stap 3 – Jaarlijkse bijdrage van 2000 euro aan de verbeterde pensioenregeling-B**

Om recht te hebben op de bijdrage per B-deelnemer/per jaar dient u aan te tonen dat de pensioenregeling voor B-deelnemers ‘substantieel is verbeterd’. Bij wie uw pensioenverzekering is ondergebracht, is niet relevant.

*NB*

*Wanneer sprake is van een fiscaal bovenmatig pensioenbudget geldt met ingang van 2017 een aanvullende voorwaarde. U moet dan ook aantonen dat van uw werknemers van 1960 en jonger, en in dienst per 1 februari 2013, tenminste 70% deelneemt aan het Netto Havenpensioen (NHP, Stap 6).*

*Het Reglement van Stap 3 wordt op dit punt aangepast zodra de invoering van het NHP een feit is. U wordt t.z.t. uiteraard nader geïnformeerd.*

*Te allen tijde is de tekst van het Reglement [inclusief, indien van toepassing, door het Bestuur rechtsgeldig gedane wijzigingen] doorslaggevend.*

## **Stap 4A – FIT-regeling geboortejaren 1950 – 1959**

De uitvoering van Stap 4A staat los van de pensioenverzekeraar; en los van het kwaliteitsniveau van de pensioenregeling.

De persoonlijke gegevens van rechthebbende (potentiële) deelnemers zijn door onze Stichting geregistreerd. Hun recht op deelname aan de FIT-regeling met Dienstjarenpremie blijft gelden zolang zij in dienst zijn van een havenbedrijf dat de FIT-regeling van onze Stichting hanteert.

*NB*

*De Belastingdienst verleende onlangs goedkeuring aan een stijging van de Dienstjarenpremie met 7% (maximaal 700 euro) voor FIT-deelnemers van de geboortejaren 1953-1959.*

*De nieuwe bedragen vindt u op [havenpensioen.nl/stap-4a](http://havenpensioen.nl/stap-4a)*

*Te allen tijde is de tekst van het Reglement [inclusief, indien van toepassing, door het Bestuur rechtsgeldig gedane wijzigingen] doorslaggevend.*

## **Stap 4B – FIT-regeling geboortejaren 1960 – 1969**

De (toekomstige) uitvoering van Stap 4B staat los van de pensioenverzekeraar.

Voor de onkostenbijdrage aan het bedrijf speelt het kwaliteitsniveau van de pensioenregeling wel een rol, evenals de hoogte van het salaris van de deelnemer aan de FIT-regeling.

De details vindt u in het Reglement van Stap 4B.

Dit treedt in werking per 1 januari 2020, en zal uiterlijk in maart beschikbaar zijn op [havenpensioen.nl/stap-4b](http://havenpensioen.nl/stap-4b).

*Te allen tijde is de tekst van het Reglement [inclusief, indien van toepassing, door het Bestuur rechtsgeldig gedane wijzigingen] doorslaggevend.*

## **Stap 5 – 55 basispunten bij aankoop pensioen**

Extra basispunten worden op de pensioendatum toegekend aan medewerkers met een kapitaalverzekering waarvoor per 30 september 2013 premie werd betaald aan Optas/Aegon.

Rechthebbenden zijn al in 2015 schriftelijk geïnformeerd.

Hun tussentijdse, feitelijke pensioenverzekeraar is irrelevant. Maar om recht te hebben op 55 extra basispunten dienen zij hun pensioenuitkering t.z.t. in te kopen bij Aegon.

## **Stap 6 – Netto Havenpensioen**

Deelname aan het Netto Havenpensioen (NHP) staat los van de feitelijke pensioenverzekeraar.



Voor het verkrijgen van de **NHP-bonus** (maximaal 250 euro per jaar) gelden voorwaarden: geboren op of na 1 januari 1960; in de havens hebben gewerkt per 1 februari 2013; werkzaam bij een werkgever die per 1 april 2010 pensioenpremie betaalde aan Optas/Aegon.

Ook het kwaliteitsniveau van de pensioenregeling speelt een rol: Zo moet de werkgever een minimale franchise hanteren, én de 3%-premiestaffel in 2017 voor minimaal 85% benutten (en voor 90% in 2020).

Inmiddels zijn de persoonlijke gegevens van rechthebbende deelnemers door onze Stichting geregistreerd.

Een eventuele overstap naar een andere verzekeraar dan Aegon is ook voor Stap 5 dus niet relevant.

*Te allen tijde is de tekst van het Reglement [inclusief, indien van toepassing, door het Bestuur rechtsgeldig gedane wijzigingen] doorslaggevend.*

Hebt u toch nog vragen?

Bel Bas van der Meulen van onze Helpdesk 010 44 88 777