



SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE



**Informatiebrochure over Stap 4a van Stichting
Vermogensbeheer (SVBPVH)**

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

INHOUDSOPGAVE

Over Stap 4a van Stichting Vermogensbeheer.....	3
Wat is een Senioren FIT-regeling?.....	4
Wat is een Dienstjarenpremie?.....	4
Regels voor een goedgekeurde Senioren FIT-regeling.....	5
De FIT... cao of geen cao?	
Basisregels Standaard-FIT (zonder cao)	
Basisregels cao-FIT	
De duur van de FIT.....	6
De nieuwe verhouding tussen werk/vrije tijd en salaris.....	6
De FIT-Overeenkomst.....	7
De Dienstjarenpremie (tabel met bedragen).....	7
Het Aanvraagformulier voor de Dienstjarenpremie.....	8
Wie kan in de FIT?	8
Waarom zou u in de FIT willen?.....	8
Wie betaalt de FIT en de Dienstjarenpremie?.....	9
Bereken uw eigen FIT-mogelijkheden.....	9
Procedure voor aanmelden.....	10
Procedure bij deelname.....	10
Stappenplan 'Voldoet u aan de vereisten?'.....	11
Stappenplan Aanmelden.....	12
Ruimte voor persoonlijke notities.....	13
Informatie voor de werkgever	14
FIT-bijdrage voor de werkgever	
Procedure	
Routekaart voor de werkgever.....	15

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

OVER STAP 4A VAN STICHTING VERMOGENSBEHEER (SVBPVH)

Deze brochure geeft informatie over de Senioren FIT-regeling met Dienstjarenpremie voor medewerkers van de geboortejaren 1950 tot en met 1959, kortweg 'FIT'.

De FIT zorgt ervoor dat oudere medewerkers **extra vrije tijd** hebben. En naast die extra vrije tijd krijgen deelnemers aan de FIT, zo rond hun 64^{ste} verjaardag, een netto bedrag op hun privérekening gestort. Dit bedrag noemen we een '**Dienstjarenpremie**', omdat de hoogte ervan afhankelijk is van het aantal jaren dat je in de havens hebt gewerkt.

De FIT-regeling met Dienstjarenpremie is **Stap 4a** van de pensioenverbeteringen van 'Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van de Vervoer- en Havenbedrijven', afgekort: SVBPVH.

Stap 4a wordt (net als onze andere Stappen) gefinancierd met het geld dat **Stichting Belangenbehartiging PVH** verwierf met haar campagne voor de nalatenschap van het vroegere pensioenfonds in de havens. Dankzij dit geld kunnen we sinds 2010 de pensioenrechten van havenmedewerkers stapsgewijs verbeteren. Kijk op onze website havenpensioen.nl als u hierover meer wilt lezen.

Deze brochure gaat verder alleen over Stap 4a (**FIT met Dienstjarenpremie**) voor medewerkers van 60 jaar en ouder, geboren in de periode 1950-1959.

Hebt u na lezing nog vragen? Neem dan contact op met de **Helpdesk Havenpensioen**. Ons telefoonnummer is 010 44 88 777. E-mailen kan naar helpdesk@havenpensioen.nl.

Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van Vervoer- en Havenbedrijven (SVBPVH)
Postbus 1036
3000 BA Rotterdam

Dit is een informatieve uitgave van Stichting Vermogensbeheer. U kunt aan de tekst geen rechten aan ontleen. De officiële documenten waarin de regelingen zijn vastgelegd, zijn het 'Reglement van de Senioren FIT-regeling SVBPVH' en het 'Reglement van de Regeling Dienstjarenpremie'. Beide Reglementen, en de bijbehorende FIT-Overeenkomsten, vindt u op onze website.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

WAT IS EEN SENIOREN FIT-REGELING?

Vrije tijd die niet of nauwelijks geld kost

De FIT is een regeling waarmee havenbedrijven oudere medewerkers kunnen helpen met **extra vrije tijd**.

Het mooie van de regeling is dat die extra vrije tijd niet automatisch zorgt voor een grote achteruitgang in salaris. Want wie deelneemt aan de FIT werkt weliswaar minder uren, maar **behoudt het grootste deel van zijn/haar loon**.

Hoevéél extra vrije tijd u krijgt, is lastig te zeggen. De FIT-regels verschillen van bedrijf tot bedrijf. Maar voor alle deelnemers geldt: **minder te werken uren, nauwelijks minder salaris**.

Bovendien gaat de **opbouw van het pensioen gewoon door**. Dus ook al werkt u minder, de FIT brengt uw latere pensioeninkomen niet in gevaar.

Kijk op bladzijde 5 voor de regels voor een goedgekeurde FIT-regeling en de verhouding tussen werk/vrije tijd, salaris en pensioenopbouw.

WAT IS EEN DIENSTJARENPREMIE?

Bonus op het gebruik van de FIT

De Dienstjarenpremie is bedoeld om de FIT extra aantrekkelijk te maken.

De Dienstjarenpremie is een **netto bedrag** waarover de ontvanger **géén belasting** meer hoeft te betalen.

Wie volgens de regels deelneemt aan de FIT krijgt de premie uitbetaald bij het bereiken van de 64-jarige leeftijd.

*De hoogte van de premie is afhankelijk van het aantal dienstjaren in de havens.
Kijk voor de bedragen in de tabel op bladzijde 7.*

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

REGELS VOOR EEN GOEDGEKEURDE SENIOREN FIT-REGELING

De FIT ...cao of geen cao?

Er gelden regels voor de FIT. Je moet bijvoorbeeld altijd ten minste 6 maanden lang aan de regeling deelnemen. En het is verplicht om **definitief te stoppen met werken** onmiddellijk na afloop van de FIT-periode.

De meeste regels zijn voor alle havenbedrijven gelijk. Maar in bedrijven met een **cao** hebben werkgever en vakbonden een iets grotere vrijheid.

De reden hiervoor is dat cao-bedrijven vaak eigen geld in de regeling stoppen. Dankzij dit extra geld kunnen ze hun FIT verder uitbouwen, bijvoorbeeld door een langere FIT-periode mogelijk te maken (tot maximaal 5 jaar).

De financiële bijdrage van Stichting Vermogensbeheer is in alle gevallen gelijk.

*Cao-bedrijven krijgen evenveel geld als bedrijven zonder cao.
En medewerkers van cao-bedrijven krijgen dezelfde Dienstjarenpremie als medewerkers van
bedrijven zonder cao.*

Bekijk hieronder welke regels op u van toepassing zijn.

U WERKT ZONDER CAO?

BASISREGELS STANDAARD-FIT

U als deelnemer

- doet mee voor minimaal 6 maanden en maximaal 2 jaar.
- werkt 80% van uw normale werkweek.
- krijgt 90% van uw normale schemamandaalsalaris.
- behoudt 100% van uw pensioenopbouw.
- gaat direct na afloop van de afgesproken periode met pensioen.

U HEBT EEN CAO MET EEN FIT-REGELING?

BASISREGELS CAO-FIT

U als deelnemer

- doet mee voor minimaal 6 maanden tot maximaal 5 jaar.
Check uw cao. Over de maximale FIT-periode mogen cao-partijen een eigen afspraak maken.
- werkt% van uw normale werkweek.
Check uw cao. Over het werk-percentages mogen cao-partijen een eigen afspraak maken.
- krijgt ...% van uw normale schemamandaalsalaris.
Check uw cao. Over het salaries-percentages mogen cao-partijen een eigen afspraak maken.
- behoudt 100% van uw pensioenopbouw.
- gaat direct na afloop van de afgesproken periode met pensioen.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

De duur van de FIT

De FIT is bedoeld om de overgang naar het pensioen te versoepelen. U gebruikt de regeling dus in de maanden/jaren voordat u definitief stopt met werken.

U bepaalt zelf hoelang u deelneemt aan de FIT: 6 maanden of langer. De maximale periode is vastgelegd in uw cao.

Hebt u geen cao dan kunt u maximaal 2 jaar deelnemen aan de FIT.

Na afloop van de gekozen FIT-periode begint uw pensioen. U gaat dus **uit dienst** en mag niet meer werken!



*Na de FIT neemt u afscheid,
dan begint uw pensioen*

De nieuwe verhouding tussen werk/vrije tijd en salaris

Als FIT-deelnemer krijgt u te maken met nieuwe arbeidsvoorwaarden. Zo verandert de *arbeidsduur*, want u gaat minder uren werken dan voorheen. En de *beloning* verandert ook, omdat uw salaris iets lager zal zijn.

De nieuwe verhouding tussen uw werk en uw salaris wordt uitgedrukt in percentages. Bijvoorbeeld 80% werk tegen 90% salaris. In dit standaardvoorbeeld werkt u dus 20% minder uren (één vrije dag per volle werkweek) terwijl u maar 10% van uw normale salaris inlevert.

Alle nieuwe arbeidsvoorwaarden leggen u en uw werkgever schriftelijk vast in een nieuw arbeidscontract. Dit nieuwe contract heet de **'FIT-Overeenkomst tussen werkgever en werknemer'**.

In de FIT is minder werken ook écht minder werken.

Vrije uren en vrije dagen moeten worden ingeroosterd, zodat ze vastliggen. Het is niet de bedoeling dat u op een FIT-vrije dag of vrij uur toch werkt. Ook niet als het heel druk is, en ook niet voor die ene keer.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

DE FIT-OVEREENKOMST

De FIT-Overeenkomst is een belangrijk document. Een voorbeeld vindt u op havenpensioen.nl (klik op 4a en daarna op het tabblad 'Meer Info').

Dit zijn de belangrijkste zaken waaronder u in de FIT-Overeenkomst **uw handtekening** moet zetten:

- De begindatum van uw FIT-periode en de einddatum (= pensioendatum).
- Het aantal uren dat u blijft werken.
- Hoeveel geld (salaris, vakantietoeslag) u tot aan uw pensioen verdient.
- Hoeveel vrije dagen u opbouwt
- Dat uw pensioenopbouw volledig doorgaat. Uzelf betaalt een pensioenpremie die wordt berekend over uw nieuwe FIT-salaris. De werkgever zorgt (met hulp van Stichting Vermogensbeheer) voor de rest van pensioenpremies.
- Dat u een Dienstjarenpremie kunt aanvragen bij Stichting Vermogensbeheer.

DE DIENSTJARENPREMIE

Als u op de juiste manier deelneemt aan een FIT-regeling ontvangt u een Dienstjarenpremie.

Deze eenmalige netto Dienstjarenpremie is bedoeld als extraatje dat rond uw 64^{ste} verjaardag aan u persoonlijk wordt overgemaakt.

Stichting Vermogensbeheer betaalt vooraf belasting over de premie. U hoeft er dus geen inkomstenbelasting over te betalen.

De grootte van de premie is afhankelijk van het aantal jaren dat u sinds 1997 in de havens hebt gewerkt.

64 jaar oud in	Havenjaren sinds 1-1-1997	Maximaal in euro's (netto)
2014	17	1.500
2015	18	3.000
2016	19	5.000
2017	20	7.500
2018	21	9.500
2019	22	10.000
2020	23	10.000
2021	24	10.000
2022	25	10.000
2023	26	10.000

Stichting Vermogensbeheer kan in individuele gevallen een lagere premie toekennen.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

HET AANVRAAGFORMULIER VOOR DE DIENSTJARENPREMIE

Bij de FIT-Overeenkomst hoort een 'Aanvraagformulier voor de Dienstjarenpremie'. Op dit formulier vult u uw persoonlijke gegevens in, en het bankrekeningnummer waarop u de premie te zijner tijd gestort wilt zien.

De storting wordt verzorgd door Bunar, het administratiekantoor van Stichting Vermogensbeheer.

WIE KAN IN DE FIT?

De FIT-regeling met Dienstjarenpremie (Stap 4a) is uitsluitend bestemd voor de medewerker (operationeel of kantoor) van 60 jaar en ouder.

Verder moet u aan deze voorwaarden voldoen:

- U bent geboren tussen 1-1-1950 t/m 31-12-1959.
- U had op 31-12-1997 een pensioenregeling bij PVH of OPTAS 1.
- U hebt een vaste aanstelling bij een havenbedrijf dat op 1-4-2010 een pensioenverzekering had bij Optas/Aegon.
- U hebt 10 jaar, zonder onderbreking, in de havens gewerkt.

***Weet u niet zeker of u mee kunt doen?
Check het Stappenplan op bladzijde 11***

WAAROM ZOU U IN DE FIT WILLEN?

De verwachting is dat de FIT de overgang naar een fulltime gepensioneerd leven makkelijker maakt. Omdat u als deelnemer al ruim vóór uw pensioen geen volle weken meer hoeft te maken.

Het verstrijken der jaren maakt dat de werkweek pittiger aanvoelt. Sommige ouder wordende medewerkers zijn dan geholpen met wat extra vrije tijd. Vooral als die vrije tijd niet al te veel salaris kost.

U kunt niet af en toe méér werken dan het afgesproken aantal uren. Dus ook overwerken is niet toegestaan.

Wie zich niet aan de regels houdt, riskeert dat de Dienstjarenpremie alsnog wordt ingetrokken of teruggevorderd. Werkgevers die de regels overtreden, moeten de FIT-bijdrage terugbetalen.

Voor bedrijven is de FIT aantrekkelijk omdat zij er meer personele en financiële ruimte mee creëren. Ouder wordend personeel hoeft immers niet noodgedwongen door te gaan tot aan de (opschuivende) pensioendatum. Dit telt vooral in onze sector, waar veel oudere collega's in hun jonge jaren nog zwaar lichamelijk werk hebben gedaan.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

WIE BETAALT DE FIT EN DE DIENSTJARENPREMIE?

De Dienstjarenpremie voor de deelnemer wordt geheel betaald door Stichting Vermogensbeheer.

Stichting Vermogensbeheer betaalt daarnaast ook aan de werkgever een bijdrage. Voor de kosten van de voortzetting van (een groot deel van) uw salaris en voor de voortzetting van de pensioenopbouw.

BEREKEN UW EIGEN FIT-MOGELIJKHEDEN

U gebruikt een FIT-regeling als u weet **wanneer** u definitief met **pensioen** zult gaan.

Uw **persoonlijke pensioendatum** is het uitgangspunt. Direct daarvoor neemt u deel aan de FIT. Voor een periode van een half jaar, één jaar, twee jaar of nog langer. Net wat mogelijk is in uw bedrijf.

En vooral: **net wat mogelijk is in uw persoonlijke situatie.**

Want de FIT is een regeling die toewerkt naar uw pensioen. Daarom stopt u na afloop van de gekozen periode met werken. U ontvangt vanaf dat moment dus ook geen salaris meer.

Zo lang u deelneemt aan de FIT ontvangt u nog wel salaris. Maar ná de FIT bestaat uw inkomen uit alleen de AOW-uitkering en uw havenpensioen. De eenmalige Dienstjarenpremie zal in die periode waarschijnlijk een nuttig spaarpotje blijken!

Maak in elk geval **serieus studie** van uw eigen financiële situatie. Niemand is ermee gediend als u na afloop van de FIT in de problemen raakt.

*Hebt u hulp nodig bij het berekenen van uw mogelijkheden?
Vraag uw werkgever of u een proefberekening kunt laten maken.*

Op bladzijde 13 kunt u uw gegevens vast netjes op een rij zetten.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

PROCEDURE VOOR AANMELDEN

U bespreekt uw FIT-deelname met uw werkgever (of afdeling personeelszaken). Gezamenlijk verzorgt u het invullen en ondertekenen van de twee noodzakelijke documenten:

- FIT-Overeenkomst
- Aanvraag Dienstjarenpremie

Uw werkgever (personeelsfunctionaris) stuurt beide documenten naar Stichting Vermogensbeheer. Let erop dat ze ten minste 2 maanden vóórdat uw FIT-periode begint bij ons binnen moeten zijn.

PROCEDURE BIJ DEELNAME

U begint – op de gekozen startdatum – aan uw FIT-periode. Als uw FIT-periode afloopt, gaat u met pensioen.

U ontvangt een schriftelijke bevestiging van uw recht op de Dienstjarenpremie. Deze bevestiging krijgt u toegestuurd van BUNAR, het administratiekantoor van Stichting Vermogensbeheer.

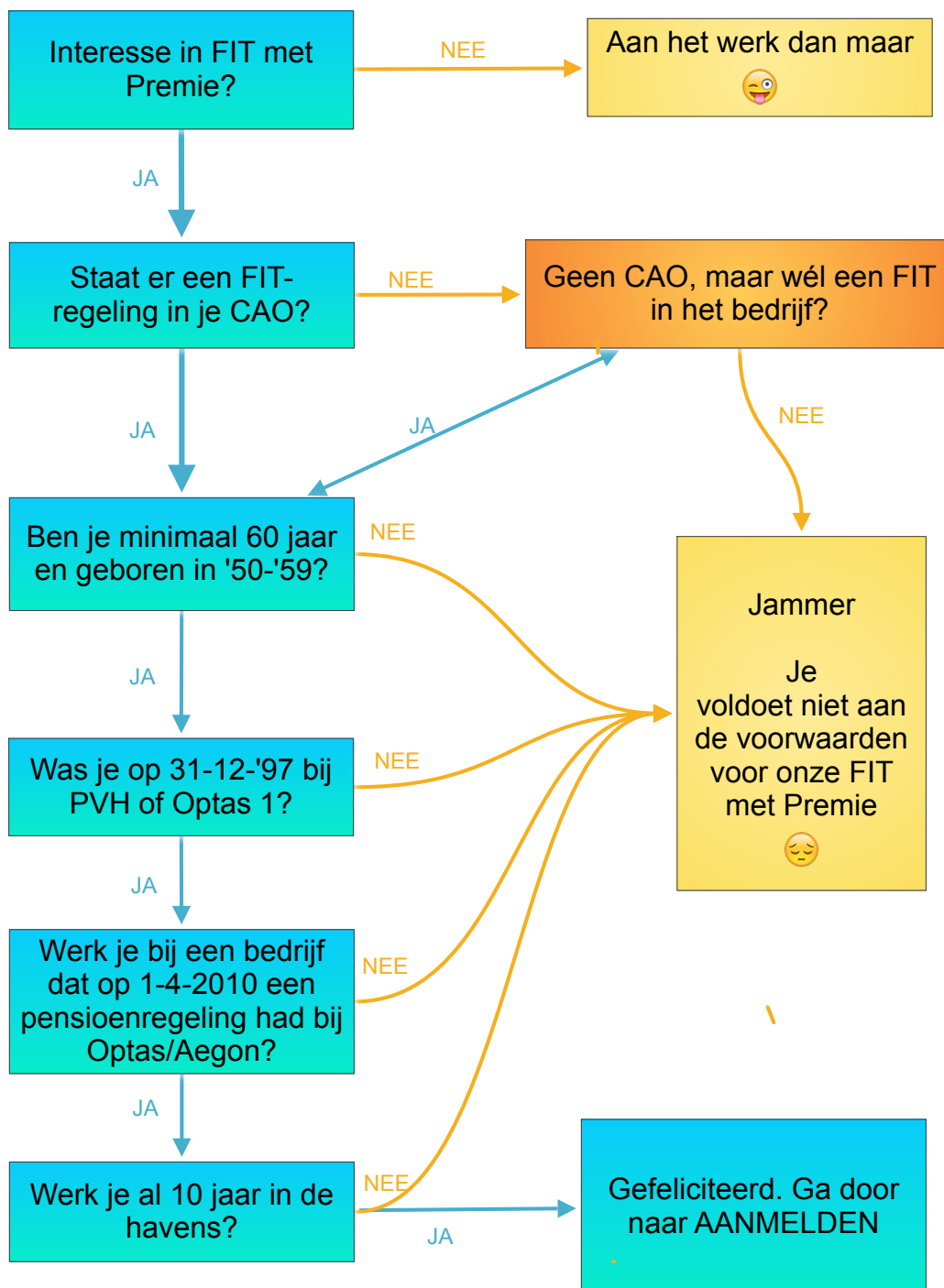
Omdat de Toetsingscommissie van onze Stichting 4 keer per jaar bijeenkomt om alle aanvragen te controleren, kan het gebeuren dat u de bevestigingsbrief pas krijgt nadat uw FIT-periode is begonnen. Dit betekent niet dat er problemen zijn!

Als u zich aan de regels houdt, krijgt u zo rond uw 64^{ste} verjaardag de Dienstjarenpremie op de door u opgegeven bankrekening bijgeschreven. Vergeet dus niet BUNAR in te lichten als u tussentijds van rekeningnummer verandert!

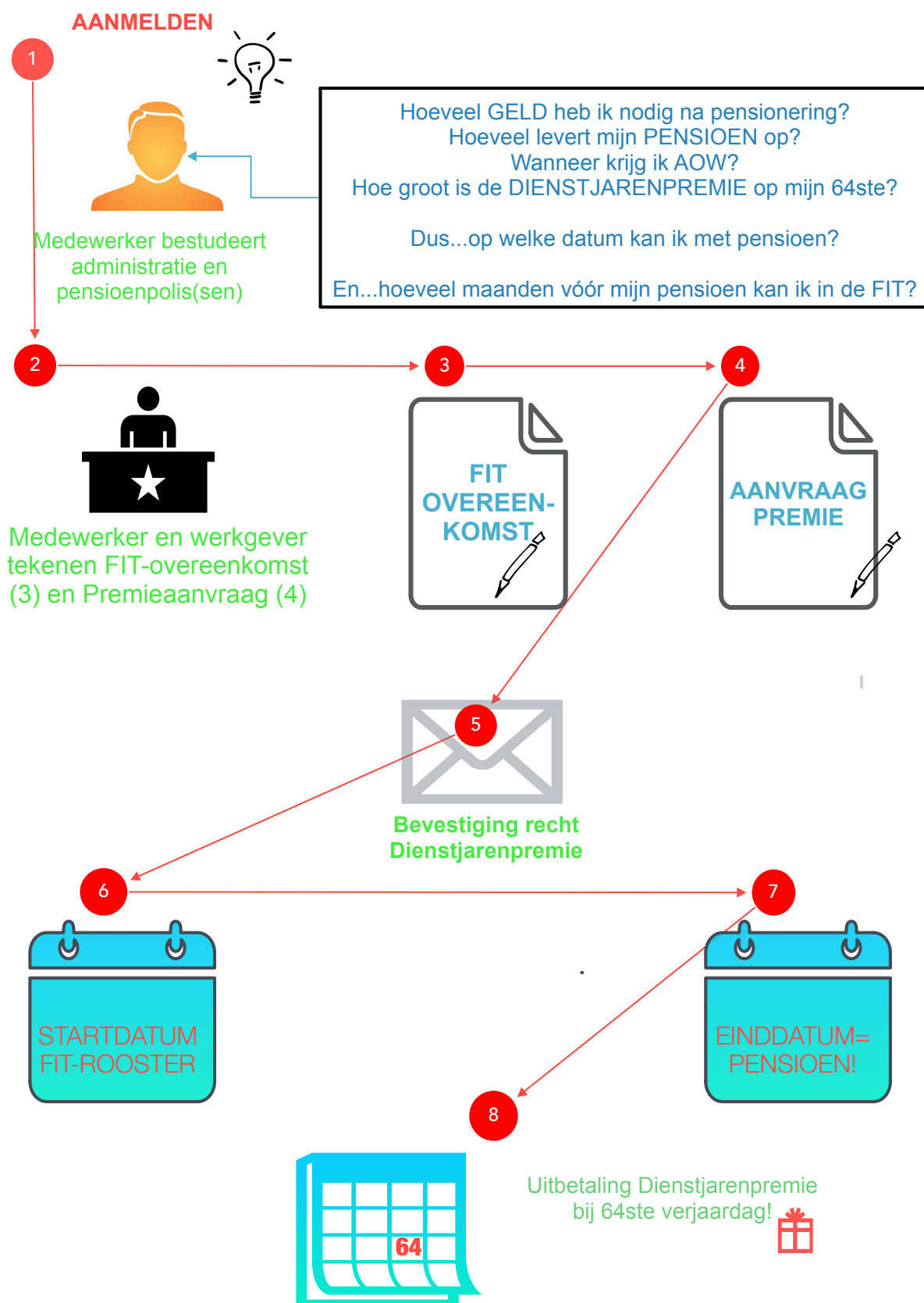
**SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE
VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959**

Voldoet u aan de vereisten voor deelname aan de FIT met Dienstjarenpremie?

**Voor de medewerker
START HIER:**



SENIOREN FIT-REGLING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959



**SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE
VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959**

PERSOONLIJKE AANTEKENINGEN

Gebruik dit blad om uw persoonlijke situatie in kaart te brengen.

De datum waarop u 60 jaar wordt:

De datum waarop u 64 jaar wordt:

De hoogte van de FIT-premie op uw 64^{ste}:

De datum waarop u AOW-gerechtigd bent:

Uw pensioenpolissen en de bijbehorende nummers:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

INFORMATIE VOOR DE WERKGEVER

FIT-Financiering vanuit Stichting Vermogensbeheer is alleen beschikbaar voor: havenbedrijven die op 1 april 2010 een pensioenverzekering hadden bij Optas/Aegon en die zich al vóór 1-1-2015 voor de FIT-regeling hebben aangemeld bij onze Stichting.

FIT-BIJDRAGE VOOR DE WERKGEVER

Als uw FIT-regeling aan de voorwaarden voldoet, ontvangt u een bijdrage aan de onkosten van het voortzetten van de pensioenopbouw en de salarisbetaling.

De bijdrage is **6.250 euro per jaar** bij een FIT-periode van 2 jaar (dus maximaal 12.500 euro per deelnemer).

Bij een kortere FIT-periode geldt een kleinere bijdrage, in verhouding tot de feitelijke deelnameduur.

Bij een langere FIT-periode blijft de maximale FIT-bijdrage beperkt tot 12.500 euro.

Sommige bedrijven kunnen vanuit de STIVU aanvullende financiering verkrijgen. Bedrijven met een cao besteden bovendien meestal een deel van de loonruimte aan een (uitgebreidere) FIT-regeling.

PROCEDURE

1. Uw bedrijf heeft zich voor de FIT-regeling aangemeld bij onze Stichting voor 1 januari 2015. Voordat u **deelnemers** aanmeldt, gaat u eerst een **FIT-Overeenkomst aan met Stichting Vermogensbeheer**. In deze Overeenkomst legt u zich vast op het invoeren/verbeteren van een FIT-regeling die voldoet aan onze Reglementen. De Toetsingscommissie van Stichting Vermogensbeheer zal de kwaliteit van uw FIT-regeling in aanvang - en vervolgens jaarlijks - aan een toetsing onderwerpen.

Reglementen, Overeenkomsten etc. kunt u rechtstreeks downloaden van havenpensioen.nl (klik op Stap 4a, en vervolgens op het tabblad 'Meer Info').

2. Uiterlijk 3 maanden voordat uw FIT-regeling ingaat, dient u een **Excel-bestand** in met de persoonsgegevens van alle **potentiële deelnemers**, zijnde alle werknemers op wie de FIT van toepassing kan zijn. **Dit bestand stuurt u naar svbpvh@bunar.nl.**

3. Uiterlijk 2 maanden voordat een deelnemer daadwerkelijk aan zijn FIT-periode begint, voorziet u ons van de op hem/haar van toepassing zijnde originele **'FIT-overeenkomst tussen werkgever en werknemer'** en het **'Aanvraagformulier voor de Dienstjarenpremie'**. **Beide formulieren stuurt u naar svbpvh@bunar.nl.**

4. Uw FIT-regeling en de aangeleverde bescheiden worden gecontroleerd door de Toetsingscommissie van Stichting Vermogensbeheer. De Toetsingscommissie komt 4 keer per jaar bijeen. U ontvangt per e-mail een bevestiging wanneer uw FIT-regeling en de aanmelding van uw deelnemer(s) zijn goedgekeurd.

5. De maand waarin uw medewerker aan zijn FIT-periode begint, ontvangt u uw bijdrage voor het eerste jaar (maximaal € 6.250 per deelnemende medewerker).

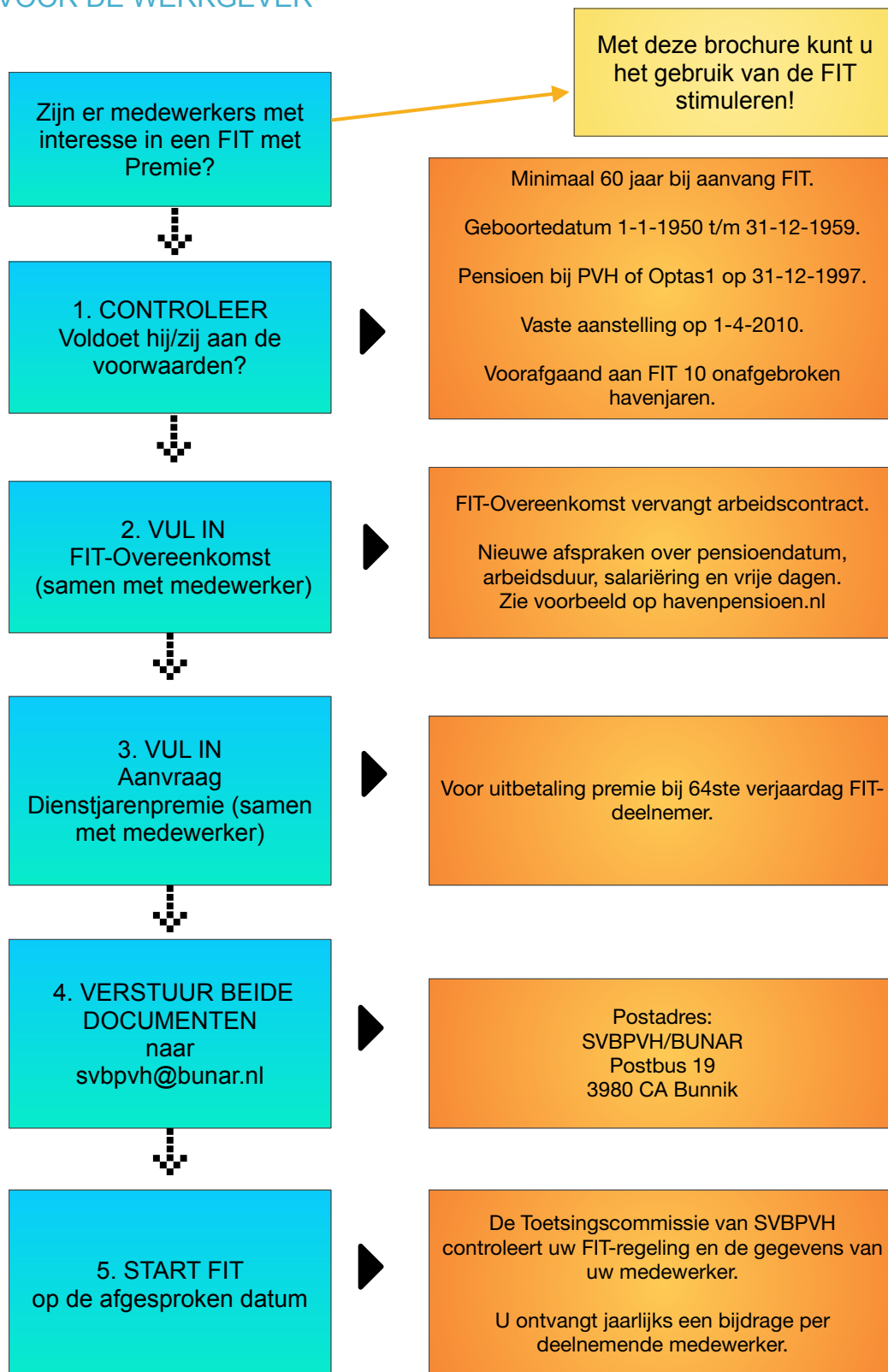
Vragen?

Helpdesk Havenpensioen: 010 – 44 88 777 of helpdesk@havenpensioen.nl.

SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959

Routekaart in bedrijven met pensioencontract bij Optas/Aegon op 1-4-2010, en aangemeld voor FIT-regeling voor 1-1-2015

VOOR DE WERKGEVER



**SENIOREN FIT-REGELING & DIENSTJARENPREMIE
VOOR GEBOORTEJAREN 1950-1959**

www.havenpensioen.nl
Stichting Vermogensbeheer Belangenbehartiging Pensioengerechtigden van
Vervoer- en Havenbedrijven

helpdesk@havenpensioen.nl
010 - 44 88 777