

Wat u moet weten
en wat u meteen
moet doen



EEN ANDERE BAAN, IN DE BOUW



 **bpf BOUW**
het pensioenfonds
voor de bouw

Inhoudsopgave

1. Wat u meteen moet doen als u van baan verandert	3
2. Is waardeoverdracht gunstig voor u?	4
3. Voorwaarden voor waardeoverdracht	7
4. Zo vraagt u waardeoverdracht aan	8
5. Wat gebeurt er nadat u waardeoverdracht heeft aangevraagd?	9
6. Hoe reageert u op de offerte van bpfBOUW?	10
7. Heeft u vragen?	11

De Deelnemersraad heeft meegewerkt aan de totstandkoming van deze brochure. De raad vertegenwoordigt de deelnemers en gepensioneerden van bpfBOUW. De raad adviseert het bestuur.

Wat bedoelen we met 'uw vorige pensioenfonds'?

In deze brochure hebben we het een aantal keren over uw vorige pensioenfonds. Daarmee bedoelen we:

- Het pensioenfonds waar u pensioen opbouwde voor uw indiensttreding of
- De pensioenverzekeraar waar u pensioen opbouwde voor uw indiensttreding



Hoofdstuk 1

Wat u meteen moet doen als u van baan verandert

Gaat u in de bouwnijverheid werken? Dan bouwt u uw pensioen voortaan op in de pensioenregeling van bpfBOUW. Deze heet Pensioenregeling Bouwnijverheid.

Werkte u hiervoor ook in de bouwnijverheid? Dan blijft u pensioen opbouwen bij bpfBOUW. Uw pensioenopbouw gaat vanzelf door.

Werkte u hiervoor buiten de bouwnijverheid? Of had u een dienstbetrekking bij een gedispenseerd bedrijf in de bouwnijverheid? Dan bouwde u uw pensioen waarschijnlijk op in de pensioenregeling van een ander fonds. **U moet in dat geval meteen een belangrijke beslissing nemen!** U kunt het pensioen, dat u bij uw vorige fonds heeft opgebouwd, namelijk overdragen aan bpfBOUW.

Wat gebeurt er als u hiervoor kiest? Dan keert bpfBOUW ook dit pensioen aan u uit. Natuurlijk niet meteen, maar straks als u met pensioen gaat. U ontvangt het dan samen met het pensioen dat u bij bpfBOUW zelf heeft opgebouwd.

We noemen dit waardeoverdracht. Waardeoverdracht kan voordelig zijn, maar vindt alleen plaats als u dat wilt.

Hoe weet u of waardeoverdracht gunstig voor u is?

Dat leggen we uit in deze brochure.

Hoe regelt u waardeoverdracht?

Om te beginnen moet u **direct -maar in ieder geval binnen zes maanden na uw indiensttreding-** een aanvraag indienen bij bpfBOUW.

U kunt ook contact opnemen met de Pensioen Informatielijn, het telefoonnummer is 020-583 40 40. Een van onze medewerkers helpt u graag verder.

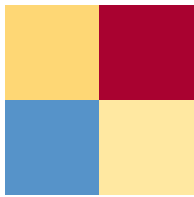
De aanvraag verplicht u tot niets. U krijgt alleen een offerte van bpfBOUW. Aan de hand daarvan beslist u of u waardeoverdracht wilt. De waardeoverdracht vindt pas plaats, nadat u de offerte heeft ondertekend en teruggestuurd. Heeft u een partner? Dan moet deze ook een handtekening zetten.

Wanneer doet u er verstandig aan deze brochure te lezen?

Dat kunt u nakijken in tabel 1.

Tabel 1

Welke situatie is op u van toepassing?	Moet u een besluit nemen over waardeoverdracht?	Doet u er verstandig aan deze brochure te lezen?
U bouwt tijdens uw nieuwe baan pensioen op bij bpfBOUW. Tijdens uw vorige baan bouwde u ook pensioen op bij bpfBOUW.	Nee	Nee, dat is niet nodig.
U bouwt tijdens uw nieuwe baan pensioen op bij bpfBOUW. Tijdens uw vorige baan bouwde u pensioen op bij een ander fonds.	Ja	Ja, want dan kunt u beoordelen of waardeoverdracht gunstig voor u is. U weet dan ook hoe de aanvraagprocedure verloopt.



Hoofdstuk 2

Is waardeoverdracht gunstig voor u?

Verandert u van baan én pensioenfonds? Dan moet u beslissen of u waardeoverdracht wilt. Het hangt van verschillende factoren af of dit gunstig voor u is.

We hebben deze factoren in tabel 2 gezet.
Wat moet u doen?

3. Heeft u dit voor alle factoren gedaan? Trek dan uw eindconclusie.

1. Beoordeel deze factoren aan de hand van de toelichting verderop in dit hoofdstuk.

2. Geef voor elke factor antwoord op de volgende vraag: wilt u op grond van deze factor uw pensioen overdragen aan bpfBOUW? Noteer uw antwoord op een schrijfblok en zet een vinkje achter de factor in de tabel.

Tabel 2

	Heeft u de toelichting op een factor gelezen? En heeft u antwoord gegeven op de vraag of u op grond van deze factor uw pensioen wilt overdragen aan bpfBOUW? Zet dan een vinkje achter deze factor.
Factor 1 Al uw pensioenaanspraken zijn ondergebracht bij bpfBOUW. Dat is wel zo overzichtelijk.	
Factor 2 Welk pensioenfonds heeft het aantrekkelijkste toeslagenbeleid?	
Factor 3 Heeft uw vorige pensioenfonds een regeling waarin u een nabestaandenpensioen opbouwt? Of heeft het een regeling waarin het nabestaandenpensioen is meeverzekerd?	
Factor 4 Heeft u bij uw vorige pensioenfonds recht op een premievrije pensioenopbouw, omdat u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent?	

Factor 1 Al uw pensioenaanspraken zijn ondergebracht bij bpfBOUW. Dat is wel zo overzichtelijk.

Het is praktischer om uw pensioen bij één pensioenfonds onder te brengen. Als u in de bouwnijverheid komt werken, is dat bpfBOUW. Er is dan maar één pensioenfonds dat uw pensioenzaken behandelt en later uw pensioen uitkeert. Dat is wel zo overzichtelijk.

Wilt u ook uw pensioenen uit eerdere banen betrekken bij de waardeoverdracht?

BpfBOUW werkt daar altijd aan mee. We wijzen er wel op dat er dan andere voorwaarden kunnen gelden. Uw oude pensioenfonds zijn echter niet verplicht om mee te werken. Toch blijken ze hiertoe vaak wel bereid. Het heeft dus altijd zin om een verzoek in te dienen. U hoort dan van bpfBOUW of het kan en of er kosten aan zijn verbonden.

Factor 2 Welk pensioenfonds heeft het aantrekkelijkste toeslagenbeleid?

Als u deelneemt aan een pensioenregeling, bouwt u pensioenaanspraken op. Bijna alle pensioenfonds proberen de aanspraken elk jaar aan te passen aan de loon- of de prijsontwikkeling. Let op: ze doen dit alleen als hun middelen dit toelaten. U heeft er dus geen recht op.

Dit betekent overigens niet dat het toeslagenbeleid van alle pensioenfonds gelijk is. Integendeel! Dat beleid kan sterk verschillen. Laten we eens kijken hoe het toeslagenbeleid is van het fonds waar u pensioen gaat opbouwen: bpfBOUW. We zetten de belangrijkste karakteristieken op een rij:

- **BpfBOUW verleent een toeslag op de pensioenen én de pensioen-aanspraken**
We verlenen een toeslag op:
 - De huidige pensioenen.
 - De pensioenen van deelnemers die nu nog werken.**Let op:** we verlenen alleen een toeslag als we voldoende middelen hebben. Het bestuur neemt hierover jaarlijks een besluit. U heeft er dus niet automatisch recht op.

- **BpfBOUW verleent een eventuele toeslag op basis van de gewogen loontrend in de bouwnijverheid**
Dit betekent dat we gelijke tred willen houden met de gemiddelde loonontwikkeling in de bedrijfstak.
- **BpfBOUW haalt een eventuele achterstand in**
Stel dat we in een bepaald jaar onvoldoende middelen hebben om toeslag te verlenen. Dan proberen we de achterstand in de daaropvolgende vijf jaren in te lopen. Let op: we doen dit voor achterstanden die zijn ontstaan ná 2005.
- **BpfBOUW betreft overgedragen pensioenaanspraken bij de toeslagrondes**
Draagt u pensioen over aan bpfBOUW? Dan betrekken we dat pensioen bij de toeslagrondes.
- **Hoe weet u of uw pensioenfonds voldoende reserve heeft om toeslag te verlenen?**
Dat kunt u zien aan de dekkingsgraad van dat fonds. Hoe hoger het cijfer, des te beter is het fonds in staat om een toeslag te verlenen.

Wilt u de dekkingsgraad van bpfBOUW vergelijken met die van uw vorige pensioenfonds? Informeer dan naar de dekkingsgraad van uw vorige pensioenfonds en vergelijk die met de dekkingsgraad van bpfBOUW. BpfBOUW vermeldt de dekkingsgraad in het jaarverslag. Elk jaar plaatsen wij het verslag op www.bouwpensioen.nl.

U heeft nu de belangrijkste karakteristieken van het toeslagenbeleid van bpfBOUW gelezen. U kunt deze vergelijken met de karakteristieken van uw vorige fonds. Op grond daarvan kunt u besluiten welk fonds het gunstigste toeslagenbeleid heeft. Helaas kunnen we u geen karakteristieken van uw vorige fonds geven. Die 'moet' u zelf achterhalen.



Wie bedoelen we met uw partner?

Daarmee bedoelen we iemand die voldoet aan één van de volgende omschrijvingen:

- U bent met hem of haar getrouwd.
- U heeft met hem of haar een geregistreerd partnerschap.
- U woont met hem of haar samen, u zorgt voor elkaar en u heeft een samenlevingscontract afgesloten bij de notaris.

maken we meteen goed. We betalen dit met een stukje van het door u opgebouwde ouderdomspensioen. Dat wordt daardoor iets lager.

Factor 4 Heeft u bij uw vorige pensioenfonds recht op een premievrije pensioenopbouw, omdat u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent?

Dan moet u oppassen! Als u voor waardeoverdracht kiest, raakt u uw premievrije pensioenopbouw kwijt. Het lijkt daarom beter om van waardeoverdracht af te zien.

Factor 3 Hebben de pensioenfondsen een regeling waarin u een nabestaandenpensioen opbouwt? Of hebben ze een regeling waarin het nabestaandenpensioen is meeverzekerd?

Als u deelneemt aan Pensioenregeling Bouwnijverheid, bouwt u een nabestaandenpensioen op. De opgebouwde pensioenrechten blijven dan van u; ook als u uw pensioenopbouw bij bpfBOUW stopzet. Dat heeft een voordeel. Als u overlijdt, heeft uw partner namelijk nog steeds recht op een nabestaandenuitkering.

Er bestaan echter ook pensioenregelingen waar uw nabestaandenpensioen op risicobasis is meeverzekerd. U bent dan verzekerd van een nabestaandenpensioen zolang u deelneemt aan de regeling. Stopt uw deelname en komt u vervolgens te overlijden? Dan heeft uw partner geen recht op een nabestaandenuitkering.

Geldt dit voor uw vorige pensioenregeling? En wilt u dat uw partner voortaan recht blijft houden op een nabestaandenpensioen? Dan kan dat een reden zijn om voor waardeoverdracht te kiezen. U moet zich wel realiseren dat u dan zou beginnen zonder een opgebouwd nabestaandenpensioen. Die achterstand

Wat gebeurt er als u niet voor waardeoverdracht kiest?

Dan laat u de opgebouwde pensioenrechten achter bij uw vorige pensioenfonds. Ze komen tot uitkering als u met pensioen gaat. Hoeveel pensioen u heeft opgebouwd, ziet u op het laatste pensioenoverzicht van uw vorige fonds.

Wilt u meer weten over uw pensioenopbouw in Pensioenregeling Bouwnijverheid?

Lees dan onze brochure 'Pensioen in de bouw'. We sturen deze naar iedere nieuwe deelnemer. Heeft u de brochure niet in huis? Dan kunt u deze downloaden op www.bouwpensioen.nl.

Heeft u geen internet? Vraag de brochure dan aan bij de Pensioen Informatielijn, 020 - 583 40 40. Of haal een exemplaar bij uw vakbondsconsulent.

Hoofdstuk 3

Voorwaarden voor waardeoverdracht

Wanneer u waardeoverdracht wilt aanvragen, moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

1. U bent van baan én pensioenfonds veranderd.
2. Er is iets over te dragen. Dat wil zeggen: u heeft pensioen opgebouwd bij een ander pensioenfonds.
3. U verandert van baan *binnen* Nederland. Heeft u hiervoor in het buitenland gewerkt? Neem dan eerst contact op met de Pensioen Informatielijn, 020 - 583 40 40.
4. Ontvangt u reeds een pensioenuitkering van een ander pensioenfonds? Dan kunt u deze *niet* overdragen aan bpfBOUW. Deze situatie kan zich voordoen als u elders heeft gewerkt en daar met pensioen bent gegaan.
5. U moet uw verzoek om waardeoverdracht **direct - maar in ieder geval binnen zes maanden na uw indiensttreding-** indienen bij bpfBOUW. Bent u meer dan zes maanden geleden van baan veranderd? Dan is uw oude pensioenfonds niet meer verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht. Veel pensioenfondsen zijn daartoe echter nog wel bereid. Het heeft dus altijd zin om een verzoek in te dienen. U hoort van bpfBOUW hoe uw oude pensioenfonds heeft gereageerd. U hoort dan ook welke voorwaarden eraan zijn verbonden.

Wilt u waardeoverdracht en voldoet u aan de voorwaarden?

Lees dan in het volgende hoofdstuk hoe u waardeoverdracht aanvraagt.

Voldoet u niet aan de voorwaarden voor waardeoverdracht?

Dan heeft u officieel geen recht op waardeoverdracht. Wilt u desondanks waardeoverdracht? Dan raden we u aan het aanvraagformulier toch in te vullen en op te sturen. In de praktijk blijken veel pensioenfondsen nog steeds bereid om mee te werken. U krijgt vanzelf bericht of uw aanvraag is geaccepteerd.

Heeft u vragen over de voorwaarden voor waardeoverdracht?

Dan heeft u de volgende mogelijkheden:

- Kijk op www.bouwpensioen.nl
- Raadpleeg uw vakbondsconsulent
- Bel de Pensioen Informatielijn, tel. 020 - 583 40 40
- Vraag uw werkgever om informatie



Hoofdstuk 4

Zo vraagt u waardeoverdracht aan

U weet nu wat de gevolgen van waardeoverdracht zijn voor uw pensioen en uw nabestaandenpensioen. En u weet nu ook of u aan de voorwaarden voldoet. Als u waardeoverdracht aanvraagt, verplicht u dat tot niets. U hoort eerst van bpfBOUW of het kan. Als dat zo is, krijgt u een offerte waarin u kunt zien wat het u oplevert.

In dit hoofdstuk vertellen we hoe u waardeoverdracht aanvraagt. We leggen dat het best uit door onderscheid te maken tussen twee situaties:

A U had een baan *buiten* de bouwnijverheid, maar gaat nu *in* de bouwnijverheid werken. Uw nieuwe pensioenfonds is bpfBOUW.

B U verandert van baan én pensioenfonds *binnen* de bouwnijverheid.

A U had een baan *buiten* de bouwnijverheid, maar gaat nu *in* de bouwnijverheid werken. Uw nieuwe pensioenfonds is bpfBOUW.

1. U vraagt **direct -maar in ieder geval binnen 6 maanden na uw indiensttreding-** waardeoverdracht aan. U kunt ook contact opnemen met de Pensioen Informatielijn, het telefoonnummer is 020-583 40 40. Een van onze medewerkers helpt u graag verder.

2. U ondertekent het formulier.

3. U stuurt het formulier terug in de antwoordenvelop. In het volgende hoofdstuk leest u wat er daarna gebeurt en wat u zelf nog moet doen.

B U verandert van baan én pensioenfonds *binnen* de bouwnijverheid

Een beperkt aantal bedrijven in de bouwnijverheid heeft toestemming om mee te doen aan een andere pensioenregeling dan die van bpfBOUW. We noemen dit *gedispenseerde bedrijven*.

Werkte u bij zo'n gedispenseerd bedrijf? Maar bent u nu in dienst getreden bij een bedrijf dat wel meedoet aan de pensioenregeling van bpfBOUW? Volg dan de aanvraagprocedure onder punt A.

Werkte u bij een bedrijf dat meedeed aan de pensioenregeling van bpfBOUW? Maar bent u nu in dienst getreden bij een *gedispenseerd* bedrijf? Informeer dan bij uw nieuwe pensioenfonds naar de aanvraagprocedure.

8

Heeft u meegedaan aan een regeling om vroegpensioen, prepensioen of een aanvullend pensioen op te bouwen?

Dan kunt u de opgebouwde aanspraken ook laten overdragen aan bpfBOUW. Ze worden opgeteld bij uw 'gewone' pensioenaanspraken.

Wat bedoelen we met de 'bouwnijverheid'?

Dat zijn de sectoren Bouwbedrijf (inclusief UTA), Timmerindustrie, Afbouw en Natuursteenbedrijf.

Hoofdstuk 5

Wat gebeurt er nadat u waardeoverdracht heeft aangevraagd?

Als bpfBOUW uw aanvraag voor waardeoverdracht heeft ontvangen, treedt er een vaste procedure in werking. Deze kent een aantal stappen:

Stap 1

BpfBOUW gaat na of u voldoet aan de voorwaarden voor waardeoverdracht. Is dat niet het geval? Dan stuurt bpfBOUW u een afwijzing.

Stap 2

Als u aan de voorwaarden voldoet, stuurt bpfBOUW u een bevestiging van uw aanvraag voor waardeoverdracht. BpfBOUW stuurt tegelijk een verzoek naar uw vorige pensioenfondsen om de door u opgebouwde pensioenaanspraken aan haar over te dragen. Laat de reactie van uw vorige pensioenfondsen langer dan twee maanden op zich wachten, dan stuurt bpfBOUW een herinnering. U krijgt tegelijkertijd een brief om u op de hoogte te stellen van de vertraging.

Stap 3

Uw vorige pensioenfondsen reageert. Er zijn drie mogelijkheden:

A Uw vorige pensioenfondsen werkt mee aan de waardeoverdracht.

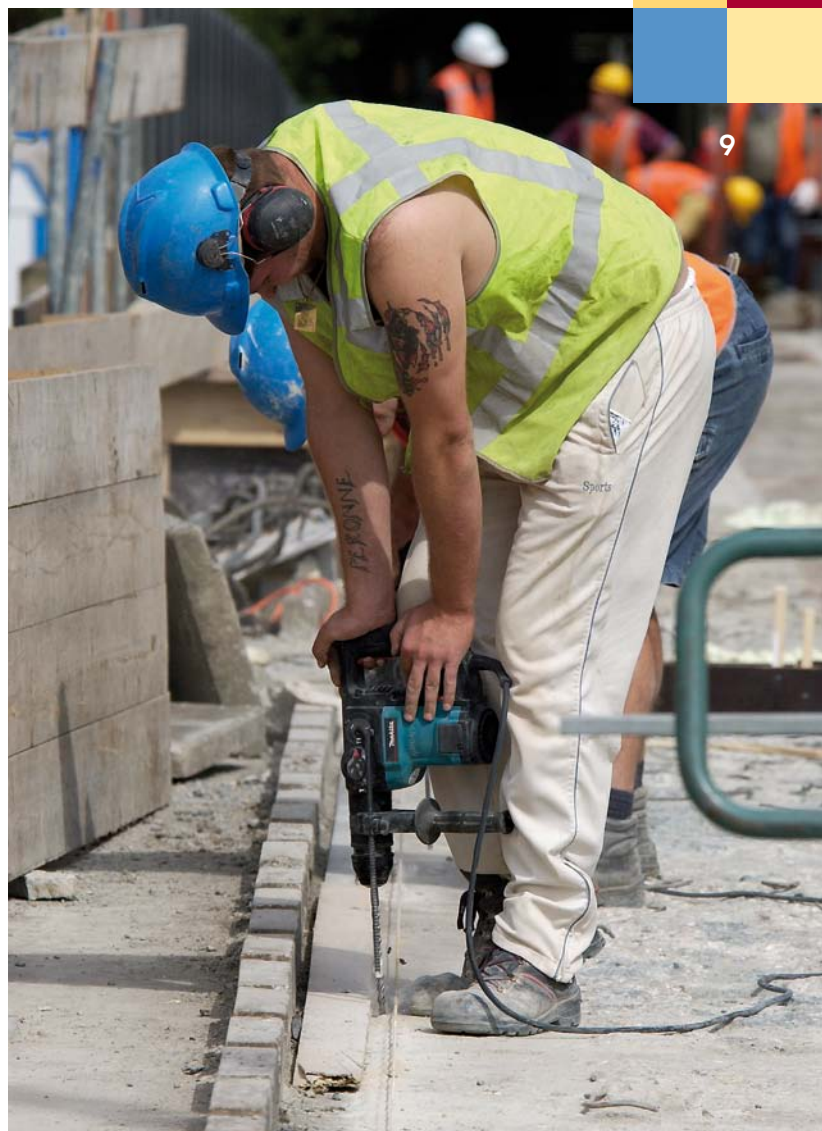
Het geeft aan bpfBOUW door hoeveel pensioen u daar heeft opgebouwd. Op basis daarvan stuurt bpfBOUW u een offerte. U leest in het volgende hoofdstuk hoe u hierop kunt reageren.

B Uw vorige pensioenfondsen werkt niet mee aan waardeoverdracht.

In dat geval stelt bpfBOUW u op de hoogte en vermeldt ze de reden van de afwijzing.

C Uw vorige pensioenfondsen heeft meer tijd nodig om het verzoek te beoordelen.

In dat geval stuurt bpfBOUW u een brief om de vertraging te melden.



Hoofdstuk 6

Hoe reageert u op de offerte van bpfBOUW?

Als uw vorige pensioenfonds meewerkt aan de waardeoverdracht, stuurt het bpfBOUW een overzicht van de door u opgebouwde pensioenaanspraken. Op basis daarvan stuurt bpfBOUW u een offerte. Dit is een eenmalig aanbod.

In dit hoofdstuk leggen we uit hoe u op de offerte kunt reageren. U heeft twee mogelijkheden:

A U gaat akkoord met de offerte

U zet uw handtekening onder de offerte en stuurt deze **binnen twee maanden** terug in de bijgevoegde antwoordenvolp. Als u een partner heeft, moet deze ook een handtekening zetten. BpfBOUW stuurt uw

akkoordverklaring naar uw oude pensioenfonds. We verzoeken dit fonds om de waarde van de door u opgebouwde pensioenaanspraken aan ons over te maken. Als uw oude pensioenfonds dit heeft gedaan, stuurt bpfBOUW u een brief om te bevestigen dat de waardeoverdracht heeft plaatsgevonden.

B U gaat niet akkoord met de offerte

In dat geval hoeft u niet te reageren. BpfBOUW stuurt u na twee maanden een herinneringsbrief. Mocht u dan nog niet reageren, dan wijst bpfBOUW weer twee maanden later de waardeoverdracht af. We stellen u en uw vorige pensioenfonds hiervan schriftelijk op de hoogte.

Let op: het is mogelijk dat u pensioenaanspraken wilt overdragen uit een regeling die is gebaseerd op een kapitaalverzekering. In dat geval kan bpfBOUW geen exacte offerte uitbrengen. De uiteindelijke hoogte van de overgedragen pensioenaanspraken kan afwijken van de offerte. We weten immers niet hoeveel rendement er in de tussentijd op het uitstaande kapitaal wordt gemaakt.

10

Offerte is twee maanden geldig

*We benadrukken dat de offerte van bpfBOUW twee maanden geldig is. Gaat u akkoord? Dan is het belangrijk dat u de offerte **binnen twee maanden** na dagtekening ondertekent en terugstuurt. Als u een partner heeft, moet deze ook een handtekening zetten.*

Wilt u advies over de offerte?

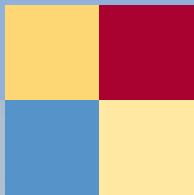
Ga dan naar uw vakbondsconsulent.

Heeft u vragen?

Heeft u vragen en kunt u het antwoord niet vinden in deze brochure?

Dan heeft u de volgende mogelijkheden:

- Kijk op www.bouwpensioen.nl
- Raadpleeg uw vakbondsconsulent
- Bel de Pensioen Informatielijn, tel. 020 - 583 40 40
- Vraag uw werkgever om informatie



Verhoging van uw pensioen

BpfBOUW probeert ieder jaar uw opgebouwde pensioen te verhogen met de loonontwikkeling. Dit noemen wij onze ambitie. BpfBOUW gaat hierbij uit van de stijging van de lonen van de vier sectoren binnen bpfBOUW. BpfBOUW heeft de opgebouwde pensioenen over het jaar 2009 met 1,45% verhoogd.

Verhogingen over de afgelopen jaren

BpfBOUW heeft de opgebouwde pensioenen de afgelopen jaren als volgt verhoogd:

- Over het jaar 2008 met 0,72%. Onze ambitie was 3,28%. De prijzen gingen toen met 2,49% omhoog.
- Over het jaar 2007 met 2,52%. Onze ambitie was 2,52%. De prijzen gingen toen met 1,61% omhoog.

- Over het jaar 2006 met 1,74%. Onze ambitie was 1,74%. De prijzen gingen toen met 1,16% omhoog.

Toekomstige verhogingen?

BpfBOUW betaalt de toekomstige verhogingen van uw opgebouwde pensioen uit beleggingsrendement, premies en reserves van het pensioenfonds. U hebt door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst. Het bestuur neemt hierover ieder jaar een besluit. Besluit het bestuur slechts een gedeeltelijke of helemaal geen toeslag te verlenen? Dan probeert het de achterstand in de vijf daaropvolgende jaren in te halen.

Deze brochure is met zorg samengesteld. U kunt daaraan echter geen rechten ontleen. Ze beoogt slechts een vereenvoudigde indruk te geven van Pensioenregeling Bouwnijverheid. Voor een uitputtende beschrijving van de rechten en verplichtingen verwijzen wij u naar de reglementen van bpfBOUW. U kunt deze downloaden op www.bouwpensioen.nl. Heeft u geen internet? Dan kunt u ze aanvragen bij de Pensioen Informatielijn.

