

Aan de aangesloten ondernemingen

FO/854

december 2009

Betreft: Kerngegevens en voorschotnota 2010

Geachte mevrouw/mijnheer,

Wettelijk is vastgelegd dat een werknemer binnen 3 maanden geïnformeerd moet worden wanneer hij of zij deelnemer wordt aan een pensioenfonds. Het pensioenfonds moet tijdig op de hoogte zijn van een nieuw dienstverband. Hierin spelen werkgevers een belangrijke rol. U zult in- en uitdiensttredingen binnen één maand op de gebruikelijke wijze aan ons moeten aanleveren. Op die manier kunnen wij werknemers tijdig over wijzigingen informeren. Ook wijzigingen in loongegevens ontvangen wij graag binnen een maand om onze administratie up-to-date te houden.

Deelnemingsleeftijd

Vanaf 1 januari 2008 zijn alle werknemers deelnemer in het fonds zodra zij 21 jaar oud zijn.

VPL-proof

Het Bpf voor de Houthandel is VPL-proof. De pensioenregeling van het fonds voldoet aan de nieuwe fiscale eisen, zoals omschreven in de Wet VPL (Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie Levensloop). Er kan dus geen sprake zijn van boetes van de kant van de Belastingdienst.

KERNCIJFERS 2010

• **Ouderdomspensioenregeling**

Aanvangsleeftijd 1e van de maand 21 jaar	
Premie (50% voor de rekening van de werknemer)	
Franchise:	€ 18.023,-
Premie van de pensioengrondslag	26,6%
Pensioenleeftijd	65 jaar

NB: Voor de werknemers die in 2006 nog met (deeltijd) prepensioen zijn gegaan, de deelnemers die op grond van een arbeidsongeschiktheidsuitkering een (gedeeltelijke) premievrije deelneming genieten, Vutters en geprepensioneerden geldt een franchise van € 20.082,-.

- **Voorwaardelijke Optrekregeling**

Aanvangsleeftijd 1^e van de maand 21 jaar

Premie (50% voor de rekening van de werknemer):

Franchise: € 18.023,-

Premie van de **pensioengrondslag** 2,6%

Pensioenleeftijd 65 jaar

Financiering in 15 jaar. Na 2020 is deze premie niet meer verschuldigd.

NB: Voor de werknemer die gedeeltelijk met prepensioen is gegaan en daarnaast gedeeltelijk binnen de bedrijfstak is blijven werken, is voor het werkzame deel **geen** optrekpremie verschuldigd.

- **Overgangsregeling**

Alle werknemers

Premie (**100% voor rekening van de werkgever**):

Premie van het gemaximeerde **salaris** 2,9%

Maximum salaris bedraagt (€ 73.073,-).

Financiering in 7 jaar. Na 2012 is deze premie niet meer verschuldigd.

Stichting Fonds voor Onderzoek, Opleiding en Arbeidsverhoudingen in de Houthandel

Voor de aangesloten ondernemingen bij de Stichting O,O & A Houthandel, geldt dat de werkgever 0,7% premie verschuldigd is van het totale loon op jaarbasis.

Onder het loon voor deze inhouding wordt verstaan het per 1 januari (van ieder jaar) geldende vaste salaris in geld, daaronder begrepen vakantietoeslag, vaste eindejaarsuitkeringen, vaste gratificaties, plus die onderdelen van het inkomen die volgens de normale werktijd tot het vaste loon behoren tot een maximum gelijk aan het maximale premieloon voor de sociale verzekeringen (€ 48.716,-).

Niet tot het loon wordt gerekend de werkgeversbijdrage in de kosten van de zorgverzekering.

Loon en pensioengrondslag ouderdomspensioen

Onder loon in de zin van deze regeling wordt het vaste bruto salaris op 1 januari verstaan van elk jaar of de latere datum van indiensttreding, vermeerderd met:

- de vakantietoeslag;
- de vaste eindejaarsuitkering;
- de vaste gratificaties;
- ploegentoeslag, voor zover genoten vanwege het verrichten van ploegendienst in de normale arbeidstijd;
- die onderdelen van het inkomen die volgens de normale werktijd tot het vaste loon behoren;

Alle andere persoonlijke toeslagen blijven buiten het pensioengevend loon.

De **pensioengrondslag** wordt gevonden door het loon (op jaarbasis) te verminderen met een franchise. Indien de deelneming betrekking heeft op een gedeelte van het jaar, dan wordt de pensioengrondslag naar evenredigheid vastgesteld.

De **pensioengrondslag** wordt vastgesteld aan het begin van elk jaar of op de eventuele latere datum van indiensttreding. Deze geldt voor het gehele jaar. De pensioengrondslag wordt bij indiensttreding bij een (andere) werkgever in de houthandel opnieuw vastgesteld. Salarisverhogingen in de loop van het jaar werken door in de pensioengrondslag van het daaropvolgende jaar tenzij sprake is van een nieuwe arbeidsovereenkomst bij dezelfde werkgever.

Indexatie opgebouwde aanspraken en ingegane pensioenen

Ieder jaar bekijkt het pensioenfonds of de aanspraken en de ingegane pensioenen kunnen worden verhoogd met een toeslag. Deze toeslag is gekoppeld aan de loonontwikkeling in de bedrijfstak. In 2009 is een loonsverhoging toegekend van 3,0% (referteperiode: oktober 2008 tot oktober 2009).

De dekkingsgraad is net boven het minimum vereiste van 105% gestegen. Een algemene richtlijn stelt dat eerst na 3 kwartalen boven de minimum vereiste dekkingsgraad, het fonds uit onderdekking is. Zolang de dekkingsgraad van het fonds nog onder het niveau van vereiste dekkingsgraad blijft, blijft sprake van een reserve tekort. De vereiste dekkingsgraad bedroeg eind november 114,4%.

Het fonds verhoogt de aanspraken van deelnemers en slapers en de uitkeringen van gepensioneerden per 1 januari 2010 met 0,4%.

Het is thans onder de huidige economische omstandigheden moeilijk vast te stellen wanneer de financiële positie van het fonds weer volledig herstelt en de dekkingsgraad weer boven de vereiste dekkingsgraad uitkomt.

Zodra de financiële positie van het fonds herstelt, streeft het fonds naar het verhogen van de aanspraken en pensioenen met een toeslag. Hierbij wordt zoveel mogelijk de Cao-loonstijging in de bedrijfstak Houthandel gevolgd. Het lukt komend jaar niet om aan te sluiten bij deze Cao-loonstijging.

Het pensioenfonds betaalt de toekomstige verhogingen van de pensioenen uit beleggingsrendement.

Er is niet automatisch recht op. Het fonds heeft geen geld gereserveerd voor een verhoging, en het fonds brengt hiervoor ook geen extra pensioenpremie in rekening.

Waardeoverdracht

Vanaf 8 juli 1994 bestaat er een wettelijk recht op waardeoverdracht. Alle pensioenfondsen in Nederland werken mee aan waardeoverdrachten, waarbij het dienstverband na deze datum is beëindigd. Indien het dienstverband voor deze datum is beëindigd zijn pensioenfondsen niet verplicht hieraan mee te werken. Het bestuur van het fonds heeft besloten om - binnen de bestaande circuits van waardeoverdrachten - wel medewerking te verlenen aan waardeoverdrachten van de zogenaamde "oude gevallen". Wel dient uiteraard te worden voldaan aan de binnen de circuits geldende regels. Een verzoek hiertoe behoort bij de nieuwe/huidige pensioenverzekeraar te worden ingediend.

Inhaalclaims

De pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds is voor mannen en vrouwen hetzelfde. Dat is niet altijd het geval geweest. Tot 1989 bijvoorbeeld begonnen mannen vanaf 22-jarige leeftijd hun pensioen op te bouwen terwijl vrouwen dit pas vanaf 28-jarige leeftijd konden doen.

Ook konden deeltijdwerkers die minder dan 50 % van de normale arbeidsduur werkten tot 1987 niet aan de regeling deelnemen. Zij waren weliswaar niet uitgesloten van de regeling maar hoefden geen premie te betalen en bouwden daarom ook geen pensioenaanspraken op.

In de periode tot 1 januari 1992 was er een deeltijdregeling die alleen gold voor werknemers die meer dan 35% van de normale arbeidsduur werkten.

Aangezien deeltijdwerkers in de meeste gevallen vrouwen waren, leverde deze bepalingen in veel gevallen een ongelijkheid op qua pensioenopbouw tussen mannen en vrouwen. Naar aanleiding van een uitspraak van het Europese Gerechtshof hierover, bestaat nu voor een deelnemer, die op grond van voornoemde maatregelen minder pensioenopbouw had, alsnog de mogelijkheid om pensioenopbouw te claimen.

Als u denkt dat u of één van uw werknemers een dergelijke claim heeft, kunt u dit melden aan het pensioenfonds. Voor elke claim zal worden beoordeeld of u inderdaad in aanmerking komt voor een stukje extra pensioenopbouw. Bij toewijzing van de claim is het werknemersdeel van de pensioenpremie verschuldigd. Het werkgeversdeel komt voor rekening van het fonds.

U kunt uw verzoek richten aan de administrateur van het pensioenfonds, Syntrus Achmea, t.a.v. het bestuur van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel, Postbus 9251 1006 AG te Amsterdam.

Keuzemogelijkheden vóór de pensioendatum

De werknemer heeft bij de uitdiensttreding de keuze om geen nabestaandenpensioen te verzekeren. Om hem/haar in de gelegenheid te stellen zijn/haar keuze tijdig aan het fonds kenbaar te maken, verzoeken wij u dringend om de uitdienstmelding aan ons kenbaar te maken via PLATO.

Uitruil van ouderdomspensioen of partnerpensioen

De mogelijkheid bestaat tot uitruil van het ouderdomspensioen of het partnerpensioen. Op het moment dat de verzekerde het dienstverband beëindigt en vervolgens bij de aanvraag om ouderdomspensioen, kan zij/hij beslissen tot uitruil.

Uitruil van partnerpensioen of ouderdomspensioen

Bij uitruil van het opgebouwd recht op partnerpensioen naar ouderdomspensioen, vervalt het partnerpensioen en vindt er ophoging van het ouderdomspensioen plaats met ongeveer 15% van het opgebouwd recht op ouderdomspensioen. Overigens is dit percentage afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer bij de ingang van het (vervroegd of uitgesteld) ouderdomspensioen.

Bij uitruil van een deel van het ouderdomspensioen naar het partnerpensioen, vindt er verlaging plaats van het ouderdomspensioen met 7% en wordt het partnerpensioen verhoogd.

Hoog/laag constructie ouderdomspensioen

Per 1 januari 2003 heeft het bestuur van het fonds toegestaan dat de deelnemer op zijn pensioendatum variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen kan aanbrengen.

De deelnemer heeft dan de keuze:

- 5 jaar 118,9% en daarna 89,2% van het oorspronkelijke ouderdomspensioen, inclusief de daarop verleende verhogingen, of
- 10 jaar 110,1% en daarna 82,6% van het oorspronkelijke ouderdomspensioen, inclusief de daarop verleende verhogingen.

De keuze moet bij de aanvang van het ouderdomspensioen worden bekend gemaakt **en is onherroepelijk**. De hoog/laag constructie heeft geen invloed op het nabestaandenpensioen.

Samenloop uitruil en hoog/laag

Indien een deelnemer kiest voor uitruil **en** hoog/laag dan wordt het ouderdomspensioen als volgt vastgesteld. Eerst dient de deelnemer zijn keuze te bepalen voor uitruil. Het verhoogde ouderdomspensioen na uitruil wordt dan verhoogd met 18,9% of 10,1%.

Wijze van aanlevering gegevens

- Voor de jaarlijkse aanlevering van uw gehele werknemersbestand (in het eerste halfjaar) en voor mutaties dient u **PLATO** te gebruiken.

Na verwerking van de gegevens of mutaties, ontvangt u, indien van toepassing, een correctienota. Correctienota's ontvangt eens per kwartaal.

Na verwerking van de gegevens of mutaties ontvangt u, indien van toepassing, een correctienota. Directe melding van mutaties zorgt ervoor dat het fonds altijd over actuele gegevens beschikt.

Ook met het oog op waardeoverdracht en de keuzemogelijkheden voor ouderdomspensioen, is het van belang dat u direct mutaties via PLATO doorgeeft. U bevordert zo een snelle afwerking.

PLATO heeft veel voordelen. U kunt allerlei werknemersgegevens in één keer via Internet versturen aan het fonds, maar ook aan allerlei andere instanties, zoals het UWV, de Belastingdienst, arbodiensten en verschillende verzekeraars. (NB: voor het doorgeven van ziekmeldingen via PLATO, dient u eerst een overeenkomst te treffen met uw arbodienst). Op deze wijze kunt u de efficiëntie van uw administratie bevorderen. Mocht u nu al meer willen weten over PLATO, dan kunt u terecht op www.cato-berichtendienst.nl.

Als u uw administratie hebt uitbesteed aan een administratiekantoor of salarisverwerker, dan kunt u deze machtigen om via PLATO uw deelnemersgegevens aan het fonds aan te leveren. Voor nadere informatie verwijzen wij u naar onze website.

Voorschotnota

De voorschotnota 2010 voor de premie van de ouderdomspensioenregeling, de optrek- en overgangsregeling treft u hierbij aan. De verschuldigde bedragen kunnen in één keer bij vooruitbetaling of in 4 termijnen bij vooruitbetaling worden betaald, volgens het schema:

- eerste termijn : wordt op de nota aangegeven;
- tweede termijn : voor 1 april 2010;
- derde termijn : voor 1 juli 2010;
- vierde termijn : voor 1 oktober 2010.

Indien u van mening bent dat wij uw voorlopige bijdrage over het jaar 2010 aanzienlijk te hoog of te laag hebben vastgesteld, verzoeken wij u ons hiervan in kennis te stellen door middel van het bijgesloten correctieformulier. Voorts verzoeken wij u bij de betaling of eventuele correspondentie steeds het betalingskenmerk te vermelden dat wij op de nota's hebben aangegeven.

De nota voor de Stichting O,O & A Houthandel ontvangt u separaat.

De werkgever ontvangt na de vervaldatum van de premienota twee betalingsherinneringen, voordat er een aanmaning tot betaling de deur uit gaat. Met deze aanmaning komt de kwartaalregeling te vervallen en moet de werkgever het restant van de jaarpremie binnen 14 dagen na dagtekening van de aanmaning voldoen.

De incasso is in handen van Financial Services Achmea.

Incasso:	Credit Management Postbus 9251 1006 AG AMSTERDAM	Telefoon	020 - 607 2108
		Fax	020 - 607 2131

Melden van betalingsachterstanden

Een werkgever die de verschuldigde pensioenpremie of het voorschot niet tijdig aan het Bpf voor de Houthandel afdraagt, heeft betalingsachterstand. Als deze betalingsachterstand is opgelopen tot één maand, is de werkgever wettelijk verplicht zijn werknemers daarvan binnen drie maanden melding te maken.

Inlichtingen

Voor informatie kunt u tussen 8:00 en 17:00 uur bellen met de relatiebeheerder van uw pensioenfonds: 020 – 607 26 89.

Het is ook mogelijk een fax (020-6074497) of een e-mail (rb.hout@achmea.nl) te sturen.

Met vriendelijke groet,

het Bestuur van de
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel

Aan deze circulaire kunnen geen rechten worden ontleend.