



APC

Algemeen
Pensioenfonds
van Curaçao

APC Pensioen Brochure



1 Inleiding

Pensioen is een belangrijk onderdeel van uw arbeidsvoorwaarden. Vreemd genoeg houden de meeste mensen zich pas met hun pensioen bezig als ze vlak voor hun pensionering staan. Pensioen is echter niet alleen iets voor na uw 65ste. Het is niet alleen een zorg voor later. Pensioen is een zorg voor nu! Want weet u bijvoorbeeld wat er met uw pensioen gebeurt als u van baan verandert? Kent u de regels van uw pensioen als uw huwelijk in een scheiding eindigt? Bij allerlei ingrijpende gebeurtenissen in uw leven speelt het pensioen op de achtergrond mee: bij invaliditeit, trouwen, overlijden, echtscheiding en ook ouder worden.

Uw werkgever heeft u aangesloten bij de pensioenregeling van het Algemeen Pensioenfonds van Curaçao.

In deze brochure staat alleen de belangrijkste informatie uit uw pensioenregeling. Het kan zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Onze afdeling Klantenservice staat klaar om deze vragen persoonlijk te beantwoorden of telefonisch via 599 9 434-3000/599 9 434-3001/599 9 4343002/599 9 434-3018. De volledige pensioenregeling staat in de Pensioenlandsverordening overheidsdienaren. U kunt de Pensioenlandsverordening overheidsdienaren opvragen bij het pensioenfonds of downloaden van onze website www.apc.cw

Definities

In deze brochure wordt onder overheidswerknemer verstaan: de personen werkzaam voor de overheid op grond van een ambtelijke aanstelling of arbeidsovereenkomst en die voldoen aan de in de pensioenregeling gestelde vereisten en voorts de werknemers en directieleden van aan de overheid gelieerde rechtspersonen (naamloze vennootschappen en stichtingen) die bij besluit van de regering zijn aangewezen als rechtspersonen waarvan het personeel voor zijn pensioenopbouw gelijk wordt gesteld aan overheidsdienaren.

U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure. Als er in de pensioenregeling iets anders staat dan in deze brochure, gaat de pensioenregeling voor.

**Bewaar deze brochure goed!
U hebt hem misschien in de toekomst nog nodig.**

2 Hoe werkt de middelloonregeling?

De pensioenregeling voor overheidswerknemers was tot en met 31 december 2015 op het eindloon gebaseerd. Bij landsverordening van 18 december 2015, P.B. 2015 no. 78 is deze pensioenregeling met ingang van 1 januari 2016 omgezet in een middelloonpensioenregeling. Als u dus tot en met 31 december 2015 deelnemer was in de pensioenregeling, dan heeft u tot dat moment pensioen opgebouwd onder de eindloonregeling. Vanaf 1 januari 2016 bouwt u uw pensioen op onder de middelloonregeling. In deze brochure krijgt u meer informatie over de middelloonregeling van het Algemeen Pensioenfonds van Curaçao.

De middelloonregeling, ook wel gemiddelde-salarisregeling of opbouwregeling genoemd, is een pensioenregeling voor werknemers, waarbij elk jaar een stukje pensioen wordt opgebouwd. Wij berekenen voor elk jaar dat u werkt, wat u in dat jaar heeft opgebouwd. Het uiteindelijk te bereiken pensioen is de optelsom van het stukje pensioen dat voor elk achterliggende jaar is opgebouwd.

3 Wanneer kan ik deelnemen aan de middelloonregeling?

Iedere overheidswerknemer meent met ingang van 1 januari 2016, deel aan de middelloonregeling. Om mee te doen aan de pensioenregeling is het daarbij niet belangrijk of u in voltijd of in deeltijd werkt. Ook werknemers die in dienst treden bij een instelling die een hechte financiële band heeft met de overheid, zoals een overheids-nv, en door de overheid gefinancierde stichtingen – waarvan de overheid besloten heeft dat het personeel van deze instellingen onder de pensioenregeling valt – kunnen deelnemen. Dat geldt ook voor het personeel van het bijzonder onderwijs. U wordt dan *deelnemer* van het Algemeen Pensioenfonds van Curaçao (APC-fonds).

Om aan de pensioenregeling te kunnen deelnemen moet aan drie voorwaarden worden voldaan:

U moet medisch geschikt zijn verklaard voor uw functie.

Uw dienstverband moet vóór uw 65-jarige leeftijd zijn ingegaan.

Uw dienstverband moet voor een periode zijn dat langer is dan zes maanden.

4 Waarvoor ben ik verzekerd?

Er zijn vier soorten pensioenen in uw pensioenregeling waarvoor u verzekerd bent:

- ouderdomspensioen
- nabestaanden-/partnerpensioen
- wezenpensioen
- invaliditeitspensioen

Daarnaast kent de pensioenregeling ook een eenmalige uitkering aan de nabestaanden bij overlijden van de gepensioneerde: het zogenaamde smartengeld.

5 Wanneer bouw ik ouderdomspensioen op?

U mag met de pensioenregeling meedoen vanaf de eerste dag dat u voor uw werkgever werkt. U bent dan deelnemer. U blijft meedoen met de pensioenregeling tot u met pensioen gaat. Of tot de dag dat u ontslag neemt bij uw werkgever. U bouwt ouderdomspensioen op zodra u meedoet met de pensioenregeling en 18 jaar of ouder bent. Tot en met 31 december 2015 was de leeftijd waarop de pensioenopbouw begon, 25 jaar.

Hoewel iedere overheidswerknemer deelneemt aan de pensioenregeling, wordt er onderscheid gemaakt tussen deelnemers die jonger zijn dan 18 jaar en deelnemers van 18 jaar en ouder. Dat komt omdat alleen de jaren vanaf de 18-jarige leeftijd meetellen voor de opbouw van het ouderdomspensioen. In de praktijk zal het niet vaak voorkomen dat er deelnemers zijn die jonger zijn dan 18 jaar.

Deelnemers die jonger zijn dan 18 jaar, nemen ook deel aan de pensioenregeling, maar zij bouwen geen ouderdomspensioen op. Bij overlijden of als ze invalide worden, zijn ze tegen deze risico's verzekerd.

6 Pensioendatum

6.1 Wanneer kan ik met pensioen?

U kunt met pensioen op de dag dat u 65 jaar wordt. Voorbeeld: op 28 augustus 2022 wordt u 65 jaar. U kunt vanaf 28 augustus 2022 met pensioen. U krijgt dit pensioen totdat u overlijdt.

6.2 Bestaat de mogelijkheid om eerder dan de leeftijd van 65 jaar met pensioen te gaan?

Op de regel dat u bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar met pensioen kunt gaan, zijn er enkele uitzonderingen.

De eerste uitzondering betreft deelnemers (overheidsdienaren) die gedurende het jaar 2016 de leeftijd van 60 jaar bereiken.

De pensioenregeling bepaalt dat deze overheidsdienaren bij wijze van overgangsregeling de pensioenleeftijd van 60 jaar behouden.

De tweede uitzondering betreft personen die op 31 december 2015 een VUT-uitkering ontvingen. Deze personen ontvangen hun pensioen bij het bereiken van de leeftijd van 60 jaar.

De derde uitzondering betreft deelgenoten die gebruikmaken van de keuzemogelijkheid om op een leeftijd jonger dan 65 jaar maar niet jonger dan 60 jaar met pensioen te gaan. De deelnemers (overheidswerknemers) die deze keuzemogelijkheid hebben, zijn de deelnemers die 55 jaar of ouder waren op 31 december 2015 maar jonger waren dan 59 jaar. De deelnemers die 30 pensioendienstjaren of meer hadden volbracht per 31 december 2015, maar op dat moment jonger waren dan 55 jaar, hebben eveneens de keuzemogelijkheid om op een leeftijd jonger dan 65 jaar maar niet jonger dan 60 jaar met pensioen te gaan.

6.3 Wat zijn de consequenties als ik ervoor kies op een leeftijd tussen de 60 en 65 jaar met pensioen te gaan?

Als u gebruikmaakt van de optie om tussen de 60 jaar en de 65 jaar met pensioen te gaan, wordt het pensioen waarop u recht heeft, voor elk jaar dat u eerder met pensioen gaat, permanent met 6% gekort. Indien u dus bijvoorbeeld op uw 60ste met pensioen gaat, is de korting totaal 30%.

6.4 Worden de gevolgen van het pensioneren op een leeftijd jonger dan 65 jaar gecompenseerd?

De overheidswerknemers die gedwongen op hun 60ste met pensioen gaan, (dat zijn alleen de overheidswerknemers die 60 jaar worden in het jaar 2016) krijgen een compensatiepakket bestaande uit maximaal drie componenten. Van deze groep worden degenen die geen duurtetoeslag als onderdeel van hun pensioeninkomen ontvangen, als volgt gecompenseerd.

Het wettelijke bedrag van de AOV-uitkering wordt vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

De verschuldigde premie AOV en de premie Weduwen- en Wezenverzekering worden vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

Het verschil tussen de door actieven verschuldigde premie BVZ (13,6 %) en de door gepensioneerden verschuldigde premie BVZ (6,5%) wordt vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

Degenen uit deze groep die een duurtetoeslag als onderdeel van hun pensioeninkomen ontvangen, worden als volgt gecompenseerd.

De verschuldigde premie AOV en de premie Weduwen- en Wezenverzekering worden vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

Het verschil tussen de door actieven verschuldigde premie BVZ (13,6 %) en de door gepensioneerden verschuldigde premie BVZ (6,5%) wordt vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

De personen die in het verleden voor een VUT-uitkering hebben geopteerd en die op 1 januari 2016 nog een VUT-uitkering genoten, hebben de pensioenleeftijd van 60 jaar behouden en worden bij het bereiken van de leeftijd van 60 jaar als volgt gecompenseerd.

Het verschil tussen de door actieven verschuldigde premie BVZ (13,6 %) en de door gepensioneerden verschuldigde premie BVZ (6,5%) wordt vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

De personen die een optiemogelijkheid hebben om vóór het bereiken van de leeftijd van 65 jaar, maar niet jonger dan 60 jaar met pensioen te gaan (dat zijn de deelnemers die 55 jaar of ouder waren op 31 december 2015, maar jonger waren dan 59 jaar en/of de deelnemers die 30 pensioendienstjaren of meer hadden volbracht op 31 december 2015, maar op dat moment jonger waren dan 55 jaar), kunnen aanspraak maken op de volgende compensatie:

De verschuldigde premie AOV en de premie Weduwen- en Wezenverzekering worden vanaf de pensioendatum tot aan het bereiken van de leeftijd van 65 jaar op hun verzoek door tussenkomst van het fonds aan hen uitbetaald.

De kosten van deze compensatiepakket komen ten laste van de laatste werkgever.

7 Hoeveel ouderdomspensioen krijg ik?

7.1 Wat is de hoogte van mijn ouderdomspensioen?

We kunnen nu nog niet zeggen hoeveel ouderdomspensioen u precies krijgt als u 65 jaar bent. Wel kunnen we zeggen dat uw pensioenregeling een 'middelloonregeling' is. Dat betekent dat uw pensioenuitkering afhangt van de salarissen die u tot aan uw pensioen jaarlijks heeft verdiend.

Hoeveel pensioenuitkering u krijgt, weet u pas precies als u met pensioen gaat. Uw ouderdomspensioen hangt af van de volgende punten.

- Wat is uw pensioengrondslag in dat jaar? De pensioengrondslag is het deel van uw salaris waarover u pensioen opbouwt.
- Wat is uw opbouwpercentage? Dat betekent: hoeveel procent van uw pensioengrondslag u ieder jaar aan pensioen opbouwt. Voor u is dat 1,75% per jaar.
- Hoeveel jaar doet u mee met de pensioenregeling?
- Werkt u fulltime of in deeltijd?
- Zijn de pensioenaanspraken in de jaren voorafgaande aan de pensionering wel of niet geïndexeerd en met welke percentages?

U kunt zelf uitrekenen hoeveel ouderdomspensioen u ieder jaar opbouwt. Kijk daarvoor naar het voorbeeld hieronder. Het voorbeeld betreft iemand die fulltime werkt en een pensioenopbouw heeft van 1,75% per jaar. Deze persoon is op of na 1 januari 2016 deelnemer in de pensioenregeling geworden.

Pensioengevend jaarsalaris per 1 januari van het betreffende jaar – franchise = pensioengrondslag. De franchise is $10/7 \times (\text{AOV} \times 12)$.

Pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw

Pensioengrondslag:

CMg 35.000 – CMg 14.778 = CMg 20.222

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen:

CMg 20.222 x 1,75% = CMg 353,89

7.2 Wat gebeurt er als ik in deeltijd ga werken?

U bouwt minder pensioen op als u in deeltijd werkt of gaat werken. We berekenen uw pensioenopbouw dan als volgt.

- We berekenen uw pensioengrondslag alsof u fulltime werkt.
- We berekenen de deeltijdfactor. Dat is de verhouding tussen het aantal uren dat u werkt en het aantal uren dat bij uw werkgever geldt als fulltime. Bijvoorbeeld: u werkt 32 uur per week en bij uw werkgever betekent een fulltime baan 40 uur werk per week. De deeltijdfactor is dan $32/40 = 0,8$.
- De fulltime pensioengrondslag x de deeltijdfactor = uw pensioengrondslag in deeltijd. Dus als u deeltijd werkt bedraagt uw jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdompensioen zoals in het voorbeeld hierboven $\text{CMg } 353,89 \times 0,8 = \text{CMg } 283,11$.

8 Wat gebeurt er met mijn pensioen dat vóór 1 januari 2016 is opgebouwd?

Indien u al vóór 1 januari 2016 deelnemer was van het fonds, heeft u ook pensioen opgebouwd onder de eindloonregeling. Het onder de eindloonregeling opgebouwde recht per 31 december 2015 wordt vermeerderd met de factor 1,3. Dit wordt gedaan om u te compenseren voor het uitstellen van de pensioenleeftijd met 5 jaar. Uw per 31 december 2015 opgebouwde pensioenaanspraken worden dus met 30% verhoogd. De nieuwe pensioenaanspraken die u vanaf 1 januari 2016 volgens het middelloonregeling opbouwt, komen boven op hetgeen u reeds tot en met 31 december 2015 aan aanspraken had opgebouwd, verhoogd met 30%. De verhoging van de pensioenaanspraken met 30% vindt uiteraard niet plaats bij overheidswerknemers voor wie de pensioenleeftijd 60 jaar is gebleven. Dit zijn zoals reeds aangegeven de personen die gedurende het jaar 2016 de leeftijd van 60 jaar bereiken en de personen die op 31 december 2015 een VUT-uitkering ontvingen.

De volgende voorbeelden illustreren het geval van overheidsdienaren die vóór 1 januari 2016 deelnemer waren in de pensioenregeling.

Voorbeeld 1

Ik ben onder de ingetrokken Pensioenverordening Burgerlijke Landsdienaren 1938 in vaste pensioengerechtigde dienstbetrekking getreden per 1 januari 1984. Mijn salaris per 31 december 2015 bedroeg CMg 3.000,00 per maand. Wat is mijn pensioen bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd op 1 maart 2025?

Onder de Pensioenverordening Burgerlijke Landsdienaren was de opbouwpercentage gedurende de eerste 20 jaar 2,5% per jaar en voor de overige 10 jaar 1 2/3% per jaar, berekend over de middelsom van de voorlaatste 2 kalenderjaren. Voor het gemak hanteren wij hetzelfde salaris.

De diensttijd tot en met 31 december 2015 bedraagt 32 jaar. De maximale diensttijd voor de pensioenopbouw is 30 jaar. Totale opbouwpercentage: 20 jaar à 2,5% + 10 jaar à 1 2/3% = 66 2/3%.

Opgebouwd pensioen onder de eindloonregeling:
CMg 36.000 – CMg 14.778 = CMg 21.222

66 2/3% van CMg 21.222 = CMg 14.149

Per 1 januari 2016 zijn de pensioenaanspraken verhoogd met 30%. Dus het pensioen van CMg 14.149 wordt na verhoging met 30% CMg 18.394

De jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen onder middelloonregeling: CMg 21.222 x 1,75% = CMg 371,39

Onder de middelloonregeling kan 9 1/6 jaar worden opgebouwd:
9 1/6 x CMg 371,39 = CMg 3.404,41

Het totaal aan pensioen bedraagt:
CMg 18.394 + CMg 3.404,41 = CMg 21.798,41 per jaar

Deze deelnemer heeft ook nog recht op duurtetoeslag. De duurtetoeslag bedraagt CMg 11.052,- per jaar. Het pensioeninkomen inclusief duurte- toeslag bedraagt per jaar:
CMg 21.798,41 + CMg 11.052,- = CMg 32.850,41

Voorbeeld 2

Ik ben onder de Pensioenlandsverordening overheidsdienaren per 1 januari 1998 deelnemer geworden. Mijn salaris per 31 december 2015 bedroeg CMg 3.000,00 per maand. Wat is mijn pensioen bij het bereiken van de pensioengerechtigd leeftijd op 1 maart 2039?

Onder de Pensioenlandsverordening overheidsdienaren was de opbouwpercentage 2% per jaar, berekend over de middelsom van de voorlaatste 2 kalenderjaren. Voor het gemak hanteren wij hetzelfde salaris. De diensttijd tot en met 31 december 2015 bedraagt 18 jaar. Totale opbouwpercentage: 18 jaar à 2% = 36%.

Opgebouwd pensioen onder de eindloonregeling:
CMg 36.000 – CMg 14.778 = CMg 21.222
36% van CMg 21.222 = CMg 7.640

Per 1 januari 2016 zijn de pensioenaanspraken verhoogd met 30%. Dus het pensioen van CMg 7.640 wordt na verhoging met 30%, CMg 9.932.

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen onder middelloonregeling: CMg 21.222 x 1,75% = CMg 371,39

Onder de middelloonregeling kan 23 1/6 jaar worden opgebouwd:
23 1/6 x CMg 371,39 = CMg 8.541,97

Het totaal aan pensioen bedraagt:
CMg 9.932 + CMg 8.541,97 = CMg 18.473,97 per jaar.

9 Wat is de franchise?

De franchise is een deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen. U bouwt dus niet over uw hele salaris pensioen op. Dat is ook niet nodig, want u krijgt op uw 65ste een AOV-uitkering van de overheid. Hoe hoog die AOV-uitkering is, berekent de Sociale Verzekeringsbank.

Voor het bedrag van de AOV-uitkering hoeft u geen pensioen op te bouwen. Daarom trekt het pensioenfonds een bedrag van uw jaarsalaris af als uw pensioengrondslag berekend wordt. Het bedrag dat het pensioenfonds aftrekt, heet de franchise. Dit bedrag kan ieder jaar worden aangepast aan de stijging van de AOV-uitkering. De franchise bedraagt 12 x AOV uitkering.

10 Hoeveel pensioen krijgen mijn nabestaanden en mijn kinderen als ik overlijdt?

In uw pensioenregeling is ook een nabestaandenpensioen en een wezenpensioen geregeld. Deze pensioenen kunnen belangrijk zijn voor u als u een nabestaande en/of kinderen hebt en u overlijdt. Met nabestaande bedoelen we de man of vrouw met wie u een relatie hebt. Deze relatie kan zijn:

- een huwelijk
- ongehuwd samenwonen als u een notarieel samenlevingsovereenkomst hebt die aan de voorwaarden van de pensioenregeling voldoet en geregistreerd is bij het pensioenfonds.

10.1 Nabestaandenpensioen Hoe wordt het nabestaandenpensioen berekend?

Het nabestaandenpensioen is inkomen voor uw partner als u overlijdt. Het nabestaandenpensioen is 70/100 deel van uw ouderdompensioen. Overlijdt u voor uw 65ste, dan is het nabestaandenpensioen 70/100 deel van het ouderdompensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 65ste had meegedaan met de pensioenregeling.

Ook uw ex-partner heeft recht op bijzonder nabestaandenpensioen, berekend over de duur van het huwelijk of samenleving. Uw bijzonder nabestaande krijgt deze uitkering vanaf de volgende dag na uw overlijden tot en met de laatste dag van de maand waarin uw bijzonder nabestaande zelf overlijdt.

Bij het berekenen van de nabestaandenpensioen en bijzonder nabestaandenpensioen wordt uitgegaan van uw ouderdompensioen zonder de verhoging met 30% vanwege het verhogen van de pensioenleeftijd met 5 jaar.

Over het nabestaandenpensioen leest u meer in onze brochures 'Nabestaanden en Bijzonder nabestaanden'.

10.2 Wezenpensioen

Hoe wordt het wezenpensioen berekend?

Het wezenpensioen is inkomen voor uw kinderen en pleegkinderen als u overlijdt. Hoe berekenen we het wezenpensioen? Het wezenpensioen bedraagt 28/100 deel van het ouderdompensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 65ste gewerkt zou hebben. Indien na uw overlijden ook een nabestaanden- c.q. bijzonder nabestaandenpensioen moet worden uitgekeerd bedraagt het wezen pensioen 14/100 deel van het ouderdompensioen. Overlijdt u na uw pensionering, dan is het wezenpensioen 28/100 deel van uw ouderdompensioen, respectievelijk 14/100 deel van uw ouderdompensioen indien na uw overlijden ook een nabestaanden- c.q. bijzonder nabestaandenpensioen moet worden uitgekeerd.

Het pensioenfonds betaalt het wezenpensioen aan kinderen en pleegkinderen tot 21 jaar die ook nog niet gehuwd zijn. Oudere kinderen krijgen een wezenpensioen tot ze 25 jaar zijn, mits ze nog studeren en niet gehuwd zijn. Ook kinderen die vanwege ziekten of gebreken blijvend niet in staat zijn om met werk dat voor hun krachten berekend is, een derde deel te verdienen van hetgeen lichamelijk en geestelijk gezonde kinderen van gelijke leeftijd kunnen verdienen, krijgen een wezenpensioen tot hun 25ste verjaardag.

Bij het berekenen van de wezenpensioen wordt uitgegaan van uw ouderdompensioen zonder de verhoging met 30% vanwege het verhogen van de pensioenleeftijd met 5 jaar.

In de brochure 'Wezenpensioen' leest u meer.

10.3 Bouwen deelnemers jonger dan 18 jaar pensioen op?

Als u nog geen 18 jaar bent, bent u een deelnemer die nog geen ouderdompensioen opbouwt. Maar stel dat u overlijdt, dan hebben uw nabestaande en kinderen wel recht op een pensioen. Uw nabestaande krijgt een nabestaandenpensioen en uw kinderen krijgen een wezenpensioen. En als u invalide wordt, krijgt u een invaliditeitspensioen. Vanaf uw 18de verjaardag bouwt u ouderdompensioen op.

11 Wat betaal ik voor de pensioenregeling?

U en uw werkgever betalen samen voor de pensioenregeling. De premie die u en uw werkgever samen betalen, bedraagt vanaf 1 januari 2016 18% van uw salaris. U betaalt aan pensioenpremie 6% van uw pensioengrondslag. In paragraaf 7 hierboven staat hoe u de pensioengrondslag berekent. Uw werkgever houdt deze premie iedere maand in op uw bruto salaris. Uw werkgever betaalt de rest van de pensioenpremie.

Pas als u meedoet met de pensioenregeling, betaalt u premie.

11.1 Blijft mijn werkgever premie voor mijn pensioen betalen?

Voor de duur van uw deelname betaalt u en uw werkgever pensioenpremie. Als uw werkgever voor 3 maanden of langer geen pensioenpremie betaalt, krijgt u meteen bericht van het pensioenfonds.

12 Wat gebeurt er met mijn ouderdomspensioen?

12.1 Wat gebeurt er als ik bij mijn werkgever stop voordat ik 65 jaar ben?

Als u bij uw werkgever stopt, doet u ook niet meer mee met de pensioenregeling. U bouwt dan geen nieuw ouderdomspensioen meer op. Maar de pensioenaanspraak die u al hebt opgebouwd, blijft staan. Als u de leeftijd van 65 jaar bereikt, krijgt u het opgebouwde pensioen uitgekeerd.

Als u al arbeidsongeschikt bent wanneer u stopt bij uw werkgever, blijft u wel meedoen met de pensioenregeling. In paragraaf 12.3 staat hoe dat gaat.

12.2 Wat gebeurt er als ik bij een andere werkgever ga werken?

Als u bij een andere werkgever gaat werken, doet u niet meer mee met de pensioenregeling die u nu hebt. Het ouderdomspensioen dat u hebt opgebouwd, blijft staan. Maar u bouwt geen pensioen meer op in deze regeling.

Bij uw nieuwe werkgever bouwt u waarschijnlijk ook pensioen op. Dat gebeurt dan met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

U kunt dan opteren om de pensioenaanspraken die u bij het fonds hebt opgebouwd, over te dragen naar de pensioenfonds waaraan uw nieuwe werkgever verbonden is. U kunt hierover lezen in paragraaf 15. Indien uw nieuwe werkgever ook een overheidsinstelling is die aangesloten is bij het fonds wordt uw pensioenopbouw bij het fonds voortgezet.

12.3 Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?

Indien u tijdens uw dienstverband door ziekte of gebreken blijvend arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u een invaliditeitspensioen. U ontvangt uw invaliditeitspensioen voor uw gehele leven. Het wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin u overlijdt.

12.4 Wat is de hoogte van het invaliditeitspensioen?

Mocht u blijvend arbeidsongeschikt worden, dan is uw invaliditeitspensioen vanaf uw 65ste verjaardag gelijk aan het ouderdomspensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 65ste in dienst had kunnen blijven. Uw werkelijke diensttijd wordt aangevuld met de fictieve diensttijd tussen de dag waarop u vanwege uw arbeidsongeschiktheid bent ontslagen en uw 65ste verjaardag.

Zolang u nog geen 65 jaar bent, wordt dit invaliditeitspensioen verhoogd met een tijdelijk pensioen dat wordt berekend uitgaande van de reeds opgebouwde pensioendiensttijd en de pensioendiensttijd en die u had kunnen bereiken indien u tot uw 65^{ste} in dienst had kunnen blijven en de franchise die gold in het tijdvak onmiddellijk voorafgaande aan uw ontslag in verband met invaliditeit. Tot uw 65ste ontvangt u immers nog geen AOV-uitkering. Dat is vanaf uw 65ste wel het geval.

Indien u een invaliditeitspensioen ontvangt en nog niet de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt en naast uw invaliditeitspensioen een inkomen uit arbeid heeft of inkomen heeft uit een onderneming die uw drijft, dan wordt het invaliditeitspensioen inclusief het tijdelijk pensioen verlaagd. Het bedrag waarmee uw pensioen in dat geval wordt verlaagd is gelijk aan het bedrag waarmee uw invaliditeitspensioen en tijdelijk pensioen plus het inkomen uit arbeid of uit onderneming uitkomt boven het salaris die u direct voor uw invaliditeitsontslag ontving.

12.5 Wat gebeurt er als ik ga scheiden?

Als u gaat scheiden heeft uw ex-partner recht op een deel van het ouderdomspensioen. Namelijk het deel dat u hebt opgebouwd toen u met elkaar getrouwd was. Hierover leest u meer in de brochure 'Pensioen-deling'.

12.6 Wat krijgt mijn ex als ik overlijdt?

Als u gescheiden bent of de samenlevingsovereenkomst is beëindigd, heeft uw ex-partner recht op een bijzonder nabestaandenpensioen. Dit is een deel van het pensioen dat u heeft opgebouwd tijdens het huwelijk of de gezamenlijke huishouding. Uw ex-partner krijgt dit bijzondere nabestaandenpensioen als u overlijdt.

13 Hoe weet ik hoeveel ouderdomspensioen ik krijg?

Ieder jaar krijgt u van het pensioenfonds een overzicht van uw pensioenopbouw: de pensioenbrief. Hierin staat hoeveel pensioen u kunt verwachten als u 65 jaar bent. In de jaaropgave staat ook hoeveel ouderdomspensioen u al hebt opgebouwd en hoeveel u nog kunt opbouwen. Uw pensioengevend salaris staat ook vermeld. Als u niet meer actief meedoet, kan het overzicht ieder 5 jaar aan u worden toegezonden.

13.1 Hoe krijg ik mijn pensioen?

Wij raden u aan uw verzoek voor toekenning van pensioen 3 maanden van tevoren te doen. Alleen op aanvraag worden pensioenen toegekend. Zodra u met pensioen bent, krijgt u iedere maand een bedrag op uw bankrekening. U krijgt het pensioen totdat u overlijdt.

13.2 Welke belastingen en premies worden er nog ingehouden op mijn pensioen?

Het pensioenfonds houdt loonbelasting in op uw pensioen. Bovendien houdt het pensioenfonds de premie Basisverzekering (BVZ-premie) en de premie Algemene Verzekering Bijzondere Ziekten (AVBZ-premie) in. Indien u nog niet AOV-gerechtigd bent, worden ook de premie Algemene Ouderdomsverzekering (AOV-premie) en de premie Algemene Weduwen- en Wezenverzekering (AWW) ingehouden. Deze bedragen worden van uw pensioen afgetrokken voordat u het pensioen op uw rekening krijgt.

U krijgt ieder jaar in de maand februari een jaaropgave (loonbelastingkaart) van het fonds. Hierin staan de volgende bedragen:

- het bedrag dat u aan pensioen hebt gekregen;
- het bedrag dat is ingehouden aan loonbelasting en andere sociale premies.

U hebt deze jaaropgave nodig voor uw belastingaangifte. Bewaar haar dus goed!

14 Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?

Prijzen veranderen. Bijna alle producten worden na verloop van tijd duurder. Met CMg 100,- kunt u over een paar jaar waarschijnlijk minder kopen dan nu. Daarom is het belangrijk dat het pensioen dat u nu hebt opgebouwd, nog evenveel waard is als u met pensioen gaat. Het pensioenfonds indexeert uw pensioen. Zo houdt uw pensioen zoveel mogelijk zijn waarde, ook als de prijzen hoger worden.

14.1 Wanneer indexeert het pensioenfonds mijn pensioen?

Indien de overheid de bezoldigingen aanpast vanwege de gestegen kosten van levensonderhoud, worden de pensioenen en opgebouwde aanspraken op pensioen geïndexeerd. U hebt door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst. Dus als u in een bepaald jaar een verhoging krijgt, is het niet zeker of u het jaar erop weer een verhoging krijgt. Ook kan de verhoging in het ene jaar hoger zijn dan in het andere jaar. Dit hangt af van het vermogen van het fonds. Het pensioenfonds kan uw pensioen alleen verhogen als het fonds voldoende vermogen heeft.

Het fonds indexeert niet als de dekkingsgraad beneden de 105% is. Tussen een dekkingsgraad van 105% en 115% wordt gedeeltelijk geïndexeerd. Bij een dekkingsgraad hoger dan 115% worden de opgebouwde aanspraken en de pensioenen volledig geïndexeerd.

14.2 Hoe wordt het nabestaandenpensioen verhoogd?

Het nabestaandenpensioen wordt op dezelfde manier geïndexeerd als het ouderdompensioen.

Hebt u een ex? Dan zal het deel van zijn of haar pensioen op dezelfde manier verhoogd worden.

15 Waardeoverdracht

15.1 Wat is waardeoverdracht?

Uw pensioenopbouw stopt als u weggaat bij uw werkgever en dus niet meer meedoet met de pensioenregeling. Als uw nieuwe werkgever een pensioenregeling heeft, gaat u meedoen met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dan kunt u ervoor kiezen om het pensioen van uw huidige werkgever over te dragen naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Het pensioen gaat dan mee in de pensioenregeling

van de nieuwe pensioeninstelling. Dit noemen we waardeoverdracht. U hebt dan geen pensioen meer bij het pensioenfonds.

15.2 Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioeninstelling?

Als u weggaat bij uw werkgever, kunt u waardeoverdracht aanvragen bij de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever.

15.3 Wanneer is het verstandig om te kiezen voor waardeoverdracht?

We kunnen niet zeggen of het in uw geval verstandig is om de waarde van het opgebouwde pensioen over te dragen. Dat hangt af van de pensioenregelingen van uw huidige en nieuwe werkgever. Als u goed weet wat de verschillen zijn, kunt u een verstandige keuze maken. Is er bijvoorbeeld een verschil in de wijze waarop de pensioenen worden geïndexeerd? U krijgt hierover informatie van uw nieuwe pensioenfonds. Ook het pensioenvermogen voor de huidige en de nieuwe pensioenregeling kan een rol spelen bij het maken van die keuze.

Als u het prettig vindt om van één pensioeninstelling pensioen te ontvangen, kan dit ook een reden zijn om voor waardeoverdracht te kiezen. U krijgt dan alleen pensioenopgaven van de pensioeninstelling van uw laatste werkgever.

15.4 Wanneer kan ik waardeoverdracht aanvragen?

U kunt waardeoverdracht aanvragen binnen twee jaren nadat u met ontslag bent gegaan. U vraagt waardeoverdracht aan bij de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Een tijdje later krijgt u van die pensioeninstelling een opgave voor waardeoverdracht. Gaat u hiermee akkoord, dan wordt de waarde uit uw huidige pensioenregeling overgedragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U krijgt van de nieuwe pensioeninstelling een opgave van uw pensioen na waardeoverdracht.

Als het pensioenfonds en/of het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever een dekkingsgraad van lager dan 100% hebben/heeft, heeft het pensioenfonds of het nieuwe pensioenfonds te weinig vermogen om mee te werken aan waardeoverdracht. Waardeoverdracht is slechts mogelijk als het pensioenfonds en het nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad hebben van 100% of meer.

16 Afstempelen van pensioen

Het pensioenfonds kan besluiten de opgebouwde pensioenen en de ingegane pensioenen te korten (te verlagen). Dit doet het pensioenfonds alleen als zijn vermogen gedurende 5 jaar achter elkaar een dekkingsgraad van lager dan 100% heeft. Het pensioenfonds zal u schriftelijk op de hoogte stellen van dit besluit. Het pensioenfonds zal korten voor zover dit nodig is om weer een dekkingsgraad van 100% te krijgen.

Als de financiële situatie van het fonds nadien is verbeterd (de dekkingsgraad zit ruim boven 115%), kan het pensioenfonds besluiten de korting geheel of gedeeltelijk ongedaan te maken. Het pensioenfonds zal u dit schriftelijk meedelen als dit gebeurt.

17 Welke informatie moet het pensioenfonds en ik geven?

17.1 Welke informatie moet ik geven?

U moet het pensioenfonds alle informatie geven die nodig is om de pensioenregeling uit te voeren. Bijvoorbeeld als u verhuist, een partner heeft, kinderen heeft of gaat scheiden. In de pensioenregeling staat precies welke informatie u het pensioenfonds moet geven. Het aanmeldingsformulier dat bij de aanvang van uw participatie in de pensioenregeling aan uw werkgever wordt toegezonden, geeft ook aan welke informatie moet worden overgelegd.

17.2 Welke informatie moet het pensioenfonds mij geven?

Het pensioenfonds moet u de volgende informatie geven:

- de pensioenregeling;
- een overzicht waarin staat hoeveel pensioen u hebt opgebouwd;
- een berekening van de gevolgen van uw keuzes, bijvoorbeeld als u kiest voor deeltijds werken of ervoor kiest eerder te stoppen met werken;
- informatie die speciaal voor u relevant is, waaronder mededeling aan u indien uw werkgever drie maanden lang geen of slechts een deel van de pensioenpremies aan het pensioenfonds heeft betaald;
- informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. De dekkingsgraad zegt of het pensioenfonds genoeg geld heeft om alle pensioenen te kunnen betalen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter het financieel gaat met het pensioenfonds.

- of er een herstelplan is voor de korte termijn of voor de lange termijn en wat dat plan dan is. Dit plan zorgt voor het verhogen van de dekingsgraad van het pensioenfonds.

18 Waar kan ik heen met mijn klachten?

Bent u het niet eens met een beslissing van het pensioenfonds of heeft u een klacht, dan kunt u bezwaar aantekenen bij het bestuur van het pensioenfonds.

Het adres van het pensioenfonds is Schouwburgweg 26, Curaçao
Telefoonnummer: 599 9 4343000 of 599 9 4343018 of 5999 4343001 of 5999 4343002
E-mailadres: info@apc.cw

