

Beste deelnemer,

Welkom! Je bouwde tot uiterlijk 1 juli 2018 vanaf je indiensttreding pensioen bij ons op. Dit deed je via je werkgever. Elke pensioenuitvoerder heeft zijn eigen regeling. In dit Pensioen 1-2-3 lees je wat je wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als je van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over je pensioen. Die vind je wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wat vind je in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In de eerste laag lees je in het kort de belangrijkste informatie over je pensioenregeling. In deze laag 2 vind je meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vind je in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van Pensioenfonds Ernst & Young. Bekijk ook laag 1 en laag 3 of vraag deze op bij het Pensioenbureau (telefoonnummer 088 - 407 9908).

Wat krijg je in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Via je werkgever nam je deel in de pensioenregeling van Pensioenfonds Ernst & Young en bouwde je ouderdomspensioen op. Dat ouderdomspensioen ontvang je als je 67 jaar wordt. Je ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat je van de overheid ontvangt als je de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen je straks ontvangt van Pensioenfonds Ernst & Young is vooral afhankelijk van de hoogte van het salaris dat je hebt verdiend, de inhoud van de pensioenregeling waaraan je deelnam en het aantal jaren dat je deelnam. Het ouderdomspensioen wordt vanaf je 67e jaar maandelijks uitbetaald, zolang je leeft. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Je werkgever stelde voor alle actieve deelnemers samen een premie beschikbaar. Pensioenfonds Ernst & Young voerde met die premie de pensioenregeling uit. De pensioenregeling waaraan je deelnam is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouwde je pensioen op over een deel van het bruto loon dat je in dat jaar verdiende. Je bouwde niet over je hele bruto loon pensioen op. Je pensioenuitvoerder hield namelijk rekening met de AOW, die je van de overheid ontvangt als je de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van je loon waarover je geen pensioen opbouwde, heet 'franchise'. Over het bruto loon (maximaal € 105.075) minus franchise bouwde je 0,9296% aan ouderdomspensioen op. Dit percentage was afhankelijk van de beschikbare premie.

Stel: je verdiende € 32.222 per jaar. De franchise was € 17.222. Je bouwde dat jaar 0,9296% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 15.000. Dat is € 139,44 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat je bij pensionering ontvangt is een optelsom van alle jaren plus de eventuele indexatie.

Let op: als je vóór 1 januari 2014 ouderdomspensioen bij Pensioenfonds Ernst & Young hebt opgebouwd, dan ontvang je dat deel van het opgebouwde ouderdomspensioen als je 65 jaar wordt. Je kunt dat ouderdomspensioen uitstellen.



Partnerpensioen

Naast je ouderdomspensioen bouwde je ook partnerpensioen op. Als je komt te overlijden heeft je partner recht op een partnerpensioen.

In geval van overlijden bedraagt het partnerpensioen 75% van het ouderdomspensioen zoals dat tot en met 31 december 2017 is opgebouwd vermeerderd met 1,3125% van de pensioengrondslag vanaf 1 januari 2018 tot 1 juli 2018.

De hoogte van het partnerpensioen staat vermeld op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Meer informatie vind je op www.pensioenfonds-ey.nl.

Als je overlijdt, heeft je partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de ANW-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Je partner moet een of meer minderjarige kinderen te verzorgen hebben of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn. Meer informatie hierover kun je vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) www.svb.nl.



Wezenpensioen

Zolang je bij EY of HVG Law werkt, is er voor je kinderen een wezenpensioen verzekerd. Het wezenpensioen wordt aan je kinderen uitbetaald als je overlijdt.



Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als je voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, heb je recht op (gedeeltelijke) voortzetting van je pensioenopbouw zonder dat je daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van je arbeidsongeschiktheid. Meer informatie hierover vind je op onze website.



Pensioenreglement

Wil je precies weten wat onze pensioenregeling je biedt? Kijk op www.pensioenfonds-ey.nl of vraag het pensioenreglement bij ons op.

Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?



Als je overlijdt terwijl je niet meer in dienst bent, is er geen wezenpensioen

In deze pensioenregeling is alleen wezenpensioen verzekerd zolang je bij EY of HVG Law werkt. Dit betekent dat er geen wezenpensioen voor je kinderen is vanaf het moment dat je uit dienst bent bij EY of HVG Law. Als je kinderen hebt en je gaat uit dienst bij EY of HVG Law, dan is het dus belangrijk dat je nagaat of het nodig is om zelf iets te regelen voor die situatie. Je kunt bijvoorbeeld een verzekering afsluiten.



Er is geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Je pensioenregeling voorziet niet in een arbeidsongeschiktheidspensioen. Als je arbeidsongeschikt wordt, is er dus in aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (IVA/WIA) geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hoe bouw je pensioen op?



A. De Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid, voor iedereen die in de 50 jaar voor de ingangslleeftijd van de AOW in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De AOW-ingangslleeftijd is niet meer voor iedereen gelijk. Kijk op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) www.svb.nl voor je AOW-leeftijd.

De AOW-bedragen worden jaarlijks aangepast. Kijk voor de bedragen en voor verdere informatie over de AOW op www.svb.nl.

Let op: heb je niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan je AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat je via je werk opbouwt

De hoogte van dit pensioen vind je op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Het UPO ontvang je één keer per jaar. Op het UPO staan het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd bij Pensioenfonds Ernst & Young. Op het UPO vind je ook gegevens van het partner- en wezenpensioen. Dat is pensioen voor je partner en kinderen als je overlijdt. Kijk ook op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar vind je een overzicht van al het pensioen dat je hebt opgebouwd in de banen die je hebt gehad.

C. De pensioenaanvulling waar je zelf voor zorgt

Je kunt zelf een aanvulling regelen op je AOW en het pensioen dat je opbouwt via je werkgever. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering - zoals een lijfrente - af te sluiten. Je kon ook tot 1 juli 2018 vrijwillig extra pensioen sparen bij Pensioenfonds Ernst & Young. Kijk op www.pensioenfonds-ey.nl voor meer informatie.



Je bouwt pensioen op in een middelloonregeling

Je werkgever stelde voor alle actieve deelnemers samen een premie beschikbaar. Pensioenfonds Ernst & Young voerde met die premie een middelloonregeling uit. Een middelloonregeling houdt in dat je ieder jaar pensioen opbouwt over een deel van het bruto loon dat je in dat jaar hebt verdiend. Je bouwde niet over je hele bruto loon pensioen op. Je pensioenuitvoerder hield namelijk rekening met de AOW die je van de overheid ontvangt als je met pensioen gaat. Het deel van je loon waarover je geen pensioen opbouwde, heet 'franchise'.

Over je bruto loon (maximaal € 105.075) minus de franchise bouwde je 0,9296% aan ouderdomspensioen op. Dit percentage was afhankelijk van de beschikbare premie. Het totale pensioen dat je zo opbouwde, is de optelsom van al die jaren plus de eventuele indexatie. Vanaf je pensioendatum ontvang je dit pensioenbedrag elke maand zo lang je leeft.



Opbouwpercentage

Ieder jaar bouwde je pensioen op over een deel van het bruto loon dat je in dat jaar hebt verdiend. Het deel van je loon waarover je geen pensioen opbouwde, heet 'franchise'. Over het bruto loon (maximaal € 105.075) minus de franchise bouwde je 0,9296% aan ouderdomspensioen op. Dit percentage was afhankelijk van de beschikbare premie.



Jij en je werkgever betalen beiden voor je pensioen

Was je op of na 1 oktober 2013 in dienst getreden bij de werkgever en nam je per die datum deel aan de pensioenregeling, dan was de premie die je betaalde 4% van je pensioengrondslag (je bruto loon minus franchise). Je werkgever stelde een premie beschikbaar van 14% van de totale bruto loonsom. In beide gevallen gold dat het bruto loon maximaal € 105.075 was. Je werkgever betaalde elk kwartaal de pensioenpremie aan Pensioenfonds Ernst & Young. Jouw deel van de pensioenpremie hield je werkgever maandelijks in op je bruto loon. Het exacte bedrag stond op je loonstrook. De premie die de werkgever betaalde stond niet op je loonstrook. Was je voor 1 oktober 2013 in dienst getreden bij de werkgever, dan betaalde je zelf geen premie.

Welke keuzes heb je zelf?



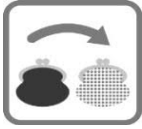
Waardeoverdracht

Als je van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kun je ervoor kiezen om je opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doe je bij je nieuwe pensioenuitvoerder. Laat je hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van je huidige en van je nieuwe pensioenuitvoerder. Als je besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft je pensioen staan bij Pensioenfonds Ernst & Young en wordt het vanaf je 67e aan je uitbetaald. Je werkgever en jij betalen geen premie meer voor de pensioenregeling van EY of HVG Law en je gaat verder met pensioen opbouwen in de regeling van je nieuwe werkgever.



Extra pensioen opbouwen

Bij Pensioenfonds Ernst & Young was het mogelijk om, naast je verplichte pensioenopbouw, vrijwillig extra pensioen op te bouwen. De extra pensioenpremie werd, net als de eventuele premie voor de verplichte pensioenopbouw, via je werkgever op je salaris ingehouden. Je werkgever droeg de premie af aan het Pensioenfonds Ernst & Young. Er was geen minimumbedrag. Wel een maximum: de fiscale ruimte voor pensioen. Fiscale ruimte was het verschil tussen het bedrag dat je wettelijk maximaal belastingvrij aan pensioen mocht opbouwen en het bedrag dat je daadwerkelijk opbouwde.

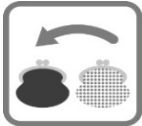


Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als je met pensioen gaat of eerder EY of HVG Law verlaat, en je vindt dat er te weinig partnerpensioen is opgebouwd voor je partner, dan kun je een deel van je ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. Je krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar je partner krijgt dan wel een hoger pensioen van Pensioenfonds Ernst & Young als je komt te overlijden.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als je eenmaal gekozen hebt om wel of niet te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het pensioenreglement.



Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouwde je ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom je het partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft je partner zelf een goed pensioen, of misschien heb je geen partner (meer).

Let op: dit is een eenmalige keuze bij pensionering! Als je eenmaal gekozen hebt om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als je wél een partner hebt moet hij/zij het wel eens zijn met deze keuze. Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen is te vinden op www.pensioenfonds-ey.nl.



Eerder stoppen of langer doorwerken

In plaats van met pensioen te gaan op je 67e kun je er voor kiezen om langer door te werken. Als je dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdomspensioen worden uitgesteld totdat je echt met pensioen gaat. Als je later met pensioen gaat, wordt je opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd. Kijk voor meer informatie over de verhoging van je opgebouwde pensioen op www.pensioenfonds-ey.nl. Kijk voor de voorwaarden voor het uitstellen van pensioen in het pensioenreglement.

Je kunt er ook voor kiezen om je pensioen eerder in te laten gaan dan op je 67e. Dat betekent wel dat je ouderdomspensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. Het ouderdomspensioen wordt verlaagd. Je moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan je vervroegde pensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer je AOW ingaat.



Beginnen met een hoger pensioen

Je kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een lager ouderdomspensioen.

Let op: dit is een eenmalige keuze bij pensionering! Als je hier eenmaal voor gekozen hebt kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

Hoe zeker is je pensioen?



Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioen gaan over een heel lange periode. Vanaf de start van de opbouw tot de laatste pensioenbetaling kan wel eens 80 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor er risico's kunnen ontstaan die je pensioen bedreigen. De risico's leiden mogelijk tot een tekort.

Bijvoorbeeld door de snelle stijging van de levensverwachting. Als deelnemers gemiddeld ouder worden, moet hun pensioen langer worden uitbetaald. Het pensioenfonds moet dan meer geld hebben dan waar eerst op werd gerekend.

De rentestand beïnvloedt de waarde van de pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting van het geld dat ze nodig hebben om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente is, hoe meer geld Pensioenfonds Ernst & Young 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Als de rente langdurig laag blijft, maakt dat de pensioenen dus duur.

Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgt Pensioenfonds Ernst & Young ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten. Winst op een belegging kan verlies op een andere belegging goedmaken. Een pensioenuitvoerder kan beleggingsrisico's ook afdekken. Daar zijn wel kosten aan verbonden.

Pensioenfonds Ernst & Young heeft het pensioen (her)verzekerd bij Aegon. Daardoor is het pensioen goed gewaarborgd en heeft Pensioenfonds Ernst & Young alleen beleggingsrisico over de beleggingen tegenover het vrije eigen vermogen. Het voornaamste risico dat voor jou overblijft, is het indexatierisico. Dit is het risico dat jouw pensioen niet wordt aangepast aan de prijsontwikkeling.

Naast het indexatierisico, is er een kredietrisico. Daarmee bedoelen we het risico dat Aegon niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. De financiële crisis heeft ons geleerd dat ook financiële instellingen failliet kunnen gaan. Tot nu toe heeft het bestuur alle vertrouwen in de soliditeit van Aegon. Dit neemt niet weg dat het risico er wel degelijk is.

Er zijn meer risico's waar Pensioenfonds Ernst & Young rekening mee moet houden om je pensioen zo goed mogelijk te beschermen. Pensioenfonds Ernst & Young moet die risico's dus letterlijk 'managen'. Meer informatie over het risicomanagement van Pensioenfonds Ernst & Young vind je op www.pensioenfonds-ey.nl.



Waardevast pensioen

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. Je kunt met hetzelfde bedrag in 2018 iets minder kopen dan in 2017. Dat heet 'inflatie'. Vanwege de inflatie probeert Pensioenfonds Ernst & Young je opgebouwde pensioen jaarlijks te indexeren. Dat wil zeggen dat het opgebouwde pensioen jaarlijks meegroeit met de algemene prijsstijging. Wij noemen dit een waardevast pensioen. Het lukt niet altijd om de pensioenen mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Als de financiële situatie van ons pensioenfonds niet goed genoeg is, kan het zo zijn dat Pensioenfonds Ernst & Young niet of niet volledig kan indexeren. Dat betekent dan dat je pensioen minder waard wordt. Als de financiële situatie daarna beter wordt, kan het pensioen eventueel extra worden geïndexeerd om koopkracht te herstellen.

De afgelopen jaren heeft Pensioenfonds Ernst & Young de pensioenen als volgt geïndexeerd:

	Indexatie	Stijging van de prijzen
2018	0,62%	1,3%
2017	0,10%	0,4%
2016	0,11%	0,4%
2015	0,44%	0,7%
2014	0,55%	0,9%
2013	1,00%	2,0%
2012	2,30%	2,3%
2011	1,65%	1,4%
2010	0,40%	0,4%
2009	2,00%	2,5%



Als er een tekort is

Het kan gebeuren dat Pensioenfonds Ernst & Young ondanks alle aanvullende maatregelen niet voldoende financiële middelen heeft om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Meer informatie over hoe Pensioenfonds Ernst & Young er financieel voor staat, vind je op www.pensioenfonds-ey.nl.

Welke kosten maken wij?



Pensioenfonds Ernst & Young maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen ook de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van het Uniform Pensioenoverzicht. Daarnaast zijn er de kosten om het vrije vermogen te beheren. Beleggen van het vrije vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties. Op www.pensioenfonds-ey.nl en in het jaarverslag vind je een specificatie van de kosten die wij maken.

Wanneer moet je in actie komen?



Als je verandert van pensioenuitvoerder

Als je van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kun je ervoor kiezen om je opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doe je bij je nieuwe pensioenuitvoerder. Laat je hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van je huidige en van je nieuwe pensioenuitvoerder. Als je besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft je pensioen staan bij Pensioenfonds Ernst & Young en wordt het vanaf je 67e aan je uitbetaald. Je betaalt, indien van toepassing, geen premie meer voor de pensioenregeling van EY of HVG Law en gaat verder met pensioen opbouwen in de regeling van je nieuwe werkgever.



Als je arbeidsongeschikt wordt

Als je voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, heb je recht op (gedeeltelijke) voortzetting van je pensioenopbouw zonder dat je daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van je arbeidsongeschiktheid. Het is belangrijk dat je de gevolgen van je arbeidsongeschiktheid voor je pensioen in kaart brengt. Je hoeft ons niet zelf te informeren over je arbeidsongeschiktheid. Dat gebeurt automatisch door het UWV.



Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor je pensioenregeling hetzelfde. Vind je dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat je iets extra's regelt.

Let op: als je ongehuwd samenwoont, heeft je partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij je overlijden. Om je partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet je aan bepaalde voorwaarden voldoen, bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar je pensioenuitvoerder. Meer informatie hierover lees je op www.pensioenfonds-ey.nl.



Als je gaat scheiden of je geregistreerd partnerschap beëindigt

Je ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je opbouwde tijdens het huwelijk (of de periode van het geregistreerd partnerschap). Je kunt met je ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moeten worden vastgelegd in het scheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet je of je ex-partner binnen twee jaar de pensioenuitvoerder op de hoogte stellen van de scheiding en de eventuele afwijkende afspraken.

Let op: het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Je ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat je opbouwde tot de datum van de echtscheiding (of beëindiging van het geregistreerd partnerschap). Voor het recht op het partnerpensioen hoef je niets te doen. Tenzij je ex-partner afstand doet van het recht, dan moet je het pensioenfonds wel informeren.

Let op: ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen. Kijk voor meer informatie op www.pensioenfonds-ey.nl.



Als je verhuist naar het buitenland

Meld dit aan je pensioenuitvoerder en bespreek wat de gevolgen zijn voor je pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraag je aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op www.svb.nl.

Let op: ook als je binnen het buitenland verhuist (of terugkeert naar Nederland), moet je Pensioenfonds Ernst & Young daarover informeren.



Als je werkloos wordt

Als je werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. Het is belangrijk dat je de gevolgen van je werkloosheid voor je ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen in kaart brengt. Je hoeft ons niet zelf te informeren over je werkloosheid. Dat gebeurt automatisch door het UWV.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen je hebt opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als je vragen hebt

Voor alle vragen over je pensioenregeling kun je bellen met Pensioenfonds Ernst & Young, te bereiken op telefoonnummer 088 - 407 9908, of kijk je op www.pensioenfonds-ey.nl.