Pensioenfonds Vopak

ALLEEN INVULLEN EN RETOURNEREN AAN HET PENSIOENBUREAU
ALS U MEE WILT DOEN AAN DE PENSIOENREGELING OVER DE C-GRONDSLAG

Formulier beleggingskeuze
Pensioenregeling over C-grondslag

Hoe wordt de premie over de C-grondslag belegd?

Beleggingsstaffel van het pensioenfonds

	tot 53 jaar	van 53 tot 58 jaar	van 58 tot 67 jaar	vanaf 67 jaar
Langlopende obligaties	0%	0%	lineair oplopend tot 60%	60%
Europese staats- en bedrijfsobligaties	0%	lineair oplopend tot 27%	lineair aflopend tot 20%	20%
Wereldwijde aandelen	40%	lineair aflopend tot 8%		8%
Europese aandelen	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Obligaties opkomende markten	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Aandelen opkomende markten	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Totaal	**100%**			**100%**

De beleggingsstaffel van het pensioenfonds is ingericht met passieve beleggingsfondsen van BlackRock waarin de jaarlijkse kostenvergoeding afhankelijk van het beleggingsfonds op 0,08% tot 0,32% ligt. Er worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

☐ Ik kies als beleggingsmix voor mijn toekomstige netto premie de beleggingsstaffel van het pensioenfonds zoals mede toegelicht in de “Brochure individueel pensioenbeleggen” (te downloaden via de website van het pensioenfonds).

☐ Ik wijk af van de beleggingsstaffel van het pensioenfonds en zal deze afwijking online via het portaal dan wel via de vragenlijst “wat is uw beleggersprofiel?” en het “mutatieformulier beleggingsrekening” aangeven (te downloaden via de website van het pensioenfonds).

Naam: …….....

Geboortedatum: …….....

BSN-nummer: …….....

Plaats: ..... Datum .....

Handtekening: …….....

Retour naar: Stichting Pensioenfonds Vopak, Postbus 863, 3000 AW Rotterdam of per mail naar pensioenbureau@vopak.com

ALLEEN INVULLEN EN AAN HET PENSIOENBUREAU RETOURNEREN
ALS U AFSTAND VAN DE PENSIOENREGELING OVER DE C-GRONDSLAG WILT DOEN

Formulier afstandsverklaring
Pensioenregeling over C-grondslag

Naam deelnemer: …….....

Geboren: …….....

Naam partner: …….....

Geboren: …….....

De deelnemer verklaart hiermede uitdrukkelijk afstand te doen van deelneming aan de pensioenregeling over de C-grondslag (salarisdeel boven EUR 107.593), en te weten dat hij/zij hierdoor in het pensioenfonds met betrekking tot deze C-grondslag afziet van:

- het verzekeren van netto partner- en wezenpensioen bij overlijden;
- het verzekeren van voortzetting van de netto premie over de C-grondslag bij arbeidsongeschiktheid;
- het storten van netto premies op een beleggingsrekening om bij pensionering ouderdoms- en/of partnerpensioen aan te kopen.

De partner van de deelnemer verklaart door medeondertekening van deze verklaring dat zij/hij is geïnformeerd over en instemt met het besluit van de deelnemer om af te zien van deelneming aan de pensioenregeling over de C-grondslag met inbegrip van de daaruit voortvloeiende consequenties.

De deelnemer verklaart bekend te zijn met de mogelijkheid om de afstandsverklaring eenmaal per jaar te kunnen herzien indien (gewijzigde) omstandigheden daartoe aanleiding geven. Een dergelijke herziening is alleen mogelijk indien de verzekeraar van het netto partner- en wezenpensioen en de voortzetting van de netto premie over de C-grondslag bij arbeidsongeschiktheid hiermee instemt (hierbij kunnen medische waarborgen worden gesteld).

Datum: ……...

Handtekening deelnemer: ……...

Handtekening partner: ……...

Na ontvangst van de getekende afstandsverklaring ontvangt u een bevestiging van het pensioenfonds dat afstand is gedaan van de pensioenregeling over de C-grondslag.

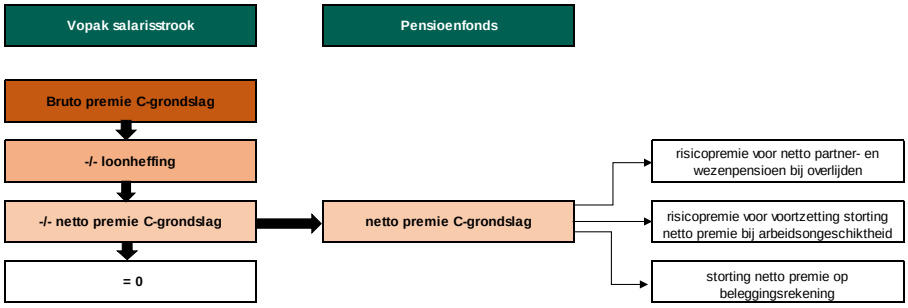
Retour naar: Stichting Pensioenfonds Vopak, Postbus 863, 3000 AW Rotterdam of per mail naar pensioenbureau@vopak.com incl. een kopie van een geldig legitimatiebewijs van u en uw (eventuele) partner.

Toelichting pensioenregeling C-grondslag

De pensioenregeling over de C-grondslag komt in grote lijnen overeen met de (fiscaal gefaciliteerde) pensioenregeling over de B-grondslag voor het salaris tot € 107.593,-. Alleen het moment van belastingheffing wijkt af:

1. de bruto premie over de B-grondslag wordt niet belast, het pensioen dat te zijner tijd uit hoofde van dit deel van de pensioenregeling wordt uitgekeerd is belast;
2. de bruto premie over de C-grondslag wordt belast, het pensioen dat te zijner tijd uit hoofde van dit deel van de pensioenregeling wordt uitgekeerd is niet belast.

Het belasten van de bruto premie over de C-grondslag loopt via uw salarisbetalingen. Maandelijks ontvangt u van Vopak een bruto premie. Op de bruto premie worden de reguliere inhoudingen verricht en het restant compenseert de maandelijkse inhouding van de netto premie. Deze netto premie wordt afgedragen aan het pensioenfonds.



Het saldo op uw netto beleggingsrekening is voor de inkomstenbelasting vrijgesteld in box 3. Op het na pensionering met het saldo aangekochte netto ouderdoms- en partnerpensioen worden geen inhoudingen meer verricht.

Afstand pensioenregeling C-grondslag

U kunt afstand doen van de pensioenregeling over de C-grondslag. Indien u afziet van deelneming aan dit deel van de pensioenregeling:

- ontvangt u wel de bruto premie, die na aftrek van de reguliere inhoudingen aan u wordt uitbetaald;
- wordt er geen netto premie op de beleggingsrekening bij het pensioenfonds gestort;
- wordt er geen netto partner- en wezenpensioen verzekerd bij het pensioenfonds;
- wordt er geen voortzetting van de netto premie bij arbeidsongeschiktheid verzekerd bij het pensioenfonds.

Als u afziet van deelneming aan de pensioenregeling over de C-grondslag blijft u uiteraard voor het pensioengevend salaris tot EUR 107.593 deelnemen aan de pensioenregeling.

Formulier beleggingskeuze premie C-grondslag en Afstandsverklaring premie C-grondslag

U ontvangt bij deze brief een formulier beleggingskeuze en een formulier afstandsverklaring. Wij ontvangen graag één van deze formulieren zo spoedig mogelijk van u retour.

Op het formulier beleggingskeuze kunt u aangeven hoe de premie belegd moet worden. In de brochure 'Individueel pensioenbeleggen', die u kunt downloaden op onze website, vindt u de beleggingsmogelijkheden en -risico's.

Indien u wilt afzien van deelneming aan de pensioenregeling over de C-grondslag verzoeken wij u om het formulier afstandsverklaring ingevuld en ondertekend aan ons te retourneren. Omdat op basis van de afstand van deelneming ook geen netto partner- en wezenpensioen wordt verzekerd moet uw eventuele partner de afstandsverklaring mede ondertekenen.

U heeft eenmaal per jaar de mogelijkheid om uw afstand van deelneming aan de pensioenregeling over de C-grondslag te herroepen. De verzekeraar van de risico's in dit deel van de pensioenregeling moet met het herroepen van de afstand van deelneming akkoord gaan.