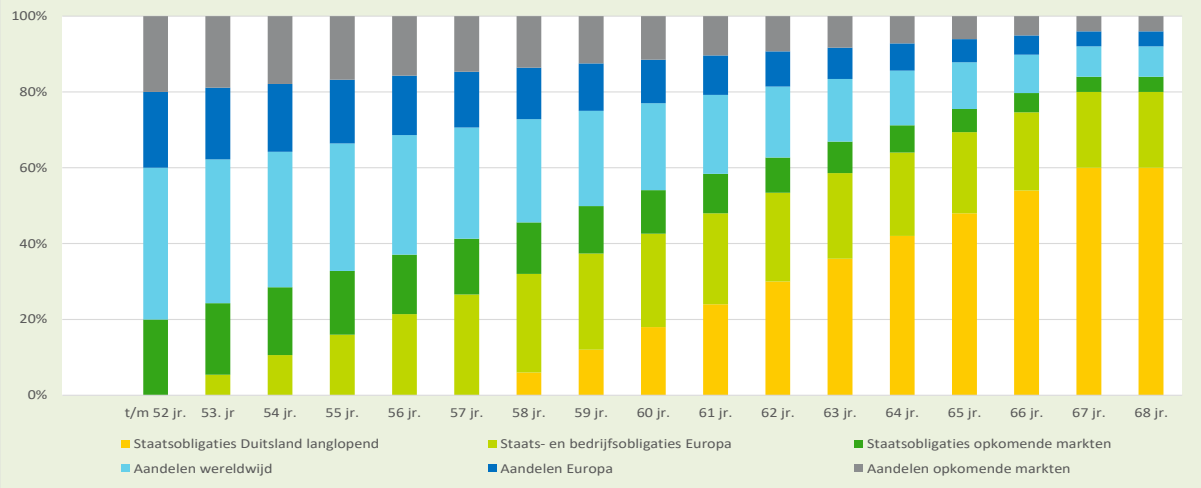
**ALLEEN INVULLEN EN RETOURNEREN AAN HET PENSIOENBUREAU
ALS U MEE WILT DOEN AAN DE C-REGELING**

Formulier
Wijze beleggen premie C-regeling

U gebruikt dit formulier om aan te geven hoe u de premie in de C-regeling wilt beleggen.

Beleggingsstaffel van het pensioenfonds



De beleggingsstaffel van het pensioenfonds is ingericht met passieve beleggingsfondsen van BlackRock waarin de jaarlijkse kostenvergoeding afhankelijk van het beleggingsfonds op 0,08% tot 0,33% ligt. Er worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

☐ Ik kies als beleggingsmix voor mijn toekomstige premie de beleggingsstaffel van het pensioenfonds.

Meer toelichting staat in de “Brochure individueel pensioenbeleggen” (te downloaden via de website van het pensioenfonds).

☐ Ik wijk af van de beleggingsstaffel van het pensioenfonds.

Ik geef deze afwijking online via het portaal dan wel via de vragenlijst “wat is uw beleggersprofiel?” en het “mutatieformulier beleggingsrekening” door (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 e-mail naar pensioenbureau@vopak.com

Pensioenfonds Vopak

ALLEEN INVULLEN EN RETOURNEREN AAN HET PENSIOENBUREAU
ALS U NIET MEE WILT DOEN AAN DE C-REGELING

Verklaring
Afstand deelneming C-regeling

Naam deelnemer: …….....

Geboren: …….....

Naam partner: …….....

Geboren: …….....

De deelnemer verklaart hiermede uitdrukkelijk afstand te doen van deelneming aan de C-regeling (salarisdeel boven € 112.189), en te weten dat hij/zij hierdoor in het pensioenfonds met betrekking tot deze C-regeling afziet van:

- het verzekeren van partner- en wezenpensioen bij overlijden;
- het verzekeren van voortzetting van de premie in de C-regeling bij arbeidsongeschiktheid;
- het storten van premies op een beleggingsrekening om bij pensionering ouderdoms- en/of partnerpensioen in 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 C-regeling 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 partner- en wezenpensioen en de voortzetting van de premie in de C-regeling bij arbeidsongeschiktheid hiermee instemt (hierbij kunnen medische waarborgen worden gesteld).

Datum: ……....

Handtekening deelnemer: ……....

Handtekening partner: ……....

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

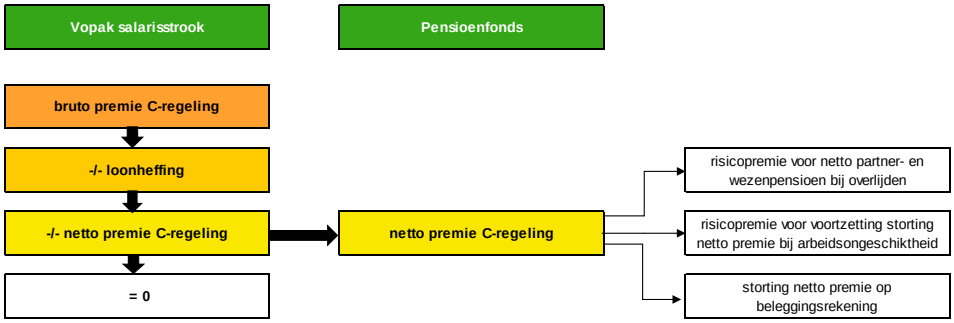
Na ontvangst van de getekende afstandsverklaring ontvangt u een bevestiging van het pensioenfonds dat afstand is gedaan van de C-regeling.

Toelichting C-regeling

De C-regeling komt in grote lijnen overeen met de (fiscaal gefaciliteerde) B-regeling voor het salaris tot € 112.189. Alleen het moment van belastingheffing wijkt af:

1. de bruto premie in de B-regeling 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 in de C-regeling 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 in de C-regeling 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 beleggingsrekening voor de C-regeling 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 deelneming C-regeling

U kunt afstand doen van deelneming aan de C-regeling. 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 in de C-regeling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd bij het pensioenfonds.

Als u afziet van deelneming aan de C-regeling blijft u uiteraard voor het pensioengevend salaris tot € 112.189 deelnemen aan de pensioenregeling.

Formulier Wijze beleggen netto premie C-regeling en Verklaring Afstand deelneming C-regeling

U ontvangt bij deze brief een formulier ‘Wijze beleggen netto premie C-regeling’ en een verklaring ‘Afstand deelneming C-regeling’. Wij ontvangen graag één van deze formulieren zo spoedig mogelijk van u retour.

Op het formulier ‘Wijze beleggen netto premie C-regeling’ kunt u aangeven hoe de premie belegd moet worden. In de brochure 'Individueel pensioenbeleggen', die u kunt downloaden op onze website, vindt u de beleggings-mogelijkheden en -risico’s.

Indien u wilt afzien van deelneming aan de C-regeling verzoeken wij u om de verklaring ‘Afstand deelneming C-regeling’ 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 C-regeling 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.