Bijsluiter
Vaste of variabele pensioenuitkering

In de excedentregeling en de regeling individueel beschikbare premie wordt elke maand een premie gestort. Deze premie wordt belegd. De ingelegde premie en de behaalde beleggingsrendementen vormen samen het pensioenkapitaal. Op uw pensioendatum komt uw pensioenkapitaal vrij. U heeft (wettelijk) de keuze of dit pensioenkapitaal wordt gebruikt voor een vaste of voor een variabele pensioenuitkering.

Vaste pensioenuitkering

Als u met pensioen gaat, wordt het pensioenkapitaal gebruikt om op de pensioendatum een levenslange pensioenuitkering te kopen bij het pensioenfonds. Na inkoop staat de hoogte van de uitkering 'vast'. Dit wordt ook wel de vaste pensioenuitkering genoemd. Het bestuur van uw pensioenfonds probeert ieder jaar om uw pensioenuitkering te verhogen met de ontwikkeling van de prijzen. Hiertoe wordt het vermogen collectief belegd.

Het bestuur kan bij een slechte financiële situatie als uiterste redmiddel besluiten tot een (gespreide) verlaging van pensioenuitkeringen.

Variabele pensioenuitkering

U kunt uw pensioenkapitaal ook individueel (laten) doorbeleggen. Dit noemen we een variabele pensioenuitkering.

Op de pensioendatum koopt u voor het eerste jaar een pensioen. Maandelijks wordt uit het pensioenkapitaal de pensioenuitkering betaald. De rest van het pensioenkapitaal blijft belegd en blijft daardoor renderen.

De hoogte van het uit te keren pensioen wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Hierbij wordt rekening gehouden met de dan actuele rentestanden, de gemiddelde levensverwachting en het nog aanwezige pensioenkapitaal.

U bent dan niet langer afhankelijk van de rente op de pensioendatum. Daarmee wordt de kans op een hogere pensioenuitkering vergroot, omdat de rente en/of de waarde van uw beleggingen tussentijds gestegen kan zijn. Maar ook kan de rente en/of de waarde van uw beleggingen gedaald zijn of is de gemiddelde levensverwachting aangepast. Hierdoor kan de pensioenuitkering lager worden.

Voor de kans op een hogere pensioenuitkering accepteert u daardoor meer onzekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering.

Voor- en nadelen variabele uitkering

Omdat u het geld langer (en risicovoller) kunt blijven beleggen, kunt u mogelijk ook meer rendement (en dus een hogere pensioenuitkering) realiseren. Maar het kan ook negatief uitpakken. Ook zal de stijging en daling van de rente na uw pensioendatum nog invloed hebben op de hoogte van uw pensioenuitkering.

Laat u goed adviseren

Stichting Pensioenfonds Vopak heeft besloten geen variabele pensioenuitkering in het pensioenfonds aan te bieden. Belangrijkste reden hiervoor was het beperkte voordeel dat – op basis van de huidige inkoopsystematiek in het pensioenfonds – gerealiseerd zou kunnen worden. Indien u kiest voor een variabele pensioenuitkering, dan zal uw pensioenkapitaal door het pensioenfonds worden overgedragen naar een door u gekozen pensioenuitvoerder van een variabele pensioenuitkering.

Het is belangrijk dat u goed stil staat bij de voor- en nadelen van de aankoop van een vaste of een variabele pensioenuitkering. Een pensioenadviseur of financieel adviseur kan u hier meer over vertellen en u adviseren.

Indien u kiest voor een variabele uitkering

Kort voor de ingangsdatum van uw pensioen zullen wij het saldo van uw pensioenkapitaalrekening bij ABN AMRO Bank onttrekken en gebruiken om een vaste uitkering bij het pensioenfonds in te kopen. Indien u kiest voor een variabele pensioenuitkering verzoeken wij u om dit uiterlijk één week voor de ingangsdatum van uw pensioen bij ons te melden. Wij zullen dan de procedure opstarten om uw pensioenkapitaal over te dragen naar de door u gekozen uitvoerder.

Voor de goede orde merken wij op, dat tussen de datum van ontvangst van uw pensioenkapitaal en de overdracht hiervan naar de door u gekozen pensioenuitvoerder géén rente zal worden vergoed.