PENSIOEN 1-2-3

Hoe is uw pensioen geregeld?

stip

CHECKLIST VOOR WERKGEVERS

Er verandert iets in de **werksituatie** van je werknemer
Wat betekent dat voor je en jouw werknemer?

Situatie	Actie
Nieuw in dienst	Je meldt jouw werknemer aan via de mutatiebestanden. Hij krijgt van ons binnen 3 maanden na indiensttreding laag 1 van het pensioen1-2-3 toegestuurd. Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. Na het lezen van laag 1 kent de deelnemer de belangrijkste elementen van de pensioenregeling. De deelnemer kan daarna zelf bepalen of hij meer wil weten. Gebruik het pensioen 1-2-3 ook om jouw werknemer tijdens het arbeidsvoorwaardengesprek te vertellen over de pensioenregeling. Kijk op *www.stippensioenfonds.nl/pensioen-123* voor de belangrijkste onderwerpen.
Aanleveren loongegevens	Loongegevens lever je jaarlijks in februari van het volgende jaar aan via de mutatiebestanden. Ook als deze niet zijn gewijzigd lever je ze toch aan.
Arbeidsongeschiktheid na 2 jaar	Je geeft dit aan ons door. Jouw werknemer krijgt een WIA-uitkering van de overheid toegekend. Naast deze uitkering ontvangt hij van ons, bij een salaris hoger dan € 55.927 (2019), een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid gaat de opbouw van zijn pensioen door. De pensioenopbouw op basis van arbeidsongeschiktheid wordt premievrij voortgezet. Je betaalt dus alleen pensioenpremie voor het deel dat nog gewerkt wordt door jouw werknemer. Of geen premie wanneer een werknemer geen salaris heeft uit actief dienstverband. Het pensioenfonds ontvangt informatie over de mate van arbeidsongeschiktheid van het UWV. Ter controle vragen wij een beschikking bij jullie op. Gaat de werknemer na 2 jaar uit dienst dan lever je de datum van uitdiensttreding aan via de mutatiebestanden. De 'datum uitdiensttreding' is de laatste dag dat een werknemer in dienst is. Let op: dat kan een andere datum zijn dan de dag waarop de laatste werkzaamheden plaatsvinden. Vermeld op het mutatieformulier dat de werknemer uit dienst is wegens arbeidsongeschiktheid.
Je werknemer gaat meer of minder werken	Wij berekenen het pensioen over het salaris. Gaat je werknemer meer of minder werken? Dan bouwt hij ook meer of minder pensioen op. Wij krijgen de wijziging door via de mutatiebestanden. Wij passen de hoogte van de pensioenopbouw automatisch aan.
Je werknemer wil tijdelijk onbetaald verlof	Bij onbetaald verlof bouwt je werknemer tijdelijk geen of minder pensioen op. De werknemer blijft in dienst en blijft ook deelnemer aan het pensioenfonds. Je informeert het pensioenfonds over de onbetaald verlof periode van jouw werknemer via de mutatiebestanden. Je werknemer hoeft zelf geen contact met ons op te nemen. Tijdens het onbetaald verlof blijft de werknemer voor maximaal 18 maanden verzekerd voor het partner- en wezenpensioen.
Je werknemer gaat uit dienst	Als de werknemer uit dienst gaat stopt de pensioenopbouw. Het opgebouwde pensioen blijft staan tot de pensioendatum, tenzij de werknemer een waardeoverdracht aanvraagt. Pensioen lager dan €484,09 bruto per jaar wordt automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Als het lager is dan €2, vervalt het pensioen volgens de wet. Je levert de datum uitdiensttreding aan via de mutatiebestanden. De deelnemer ontvangt binnen 6 maanden na uitdiensttreding een stopbrief.

PENSIOEN 123
Hoe is uw pensioen geregeld?

stip

CHECKLIST VOOR WERKGEVERS

Wijzigingen in de **privésituatie** van je werknemer

Sommige veranderingen hebben invloed op het pensioen. Wat moet je werknemer weten en welke acties zijn dan nodig? Je leest het hier.

Samenwonen, trouwen of geregistreerd partnerschap

Trouwen of geregistreerd partnerschap
Je werknemer hoeft niets te doen. De gemeente waar hij woont, informeert ons hierover. Bij overlijden tijdens het dienstverband is er na overlijden van de werknemer automatisch partnerpensioen geregeld. Staat de werknemer niet ingeschreven bij een Nederlandse gemeente maar neemt hij wel deel in de pensioenregeling, dan ontvangen wij graag een kopie van de huwelijksakte.

Samenwonen
Wanneer je werknemer ongehuwd samenwoont, heeft de partner niet automatisch recht op partnerpensioen als de werknemer overlijdt. Indien de werknemer korter dan 5 jaar met zijn partner samenwoont is een notarieel samenlevingscontract nodig. Een kopie van dat contract moet naar ons gestuurd worden. Zie voor alle voorwaarden het pensioenreglement. Woont de deelnemer langer dan 5 jaar met zijn partner samen, dan moet hij dit aantonen met een uitreksel van het bevolkingsregister. Een samenlevingscontract is niet nodig.

De geboorte van een kind hoeft je werknemer niet te melden aan het pensioenfonds. Het verandert ook niets aan de pensioenopbouw. Bij overlijden van de werknemer hebben de kinderen recht op wezenpensioen. Het wezenpensioen is geen levenslange uitkering. Kinderen krijgen het wezenpensioen tot 18 jaar. Studeert het kind of is het kind arbeidsongeschikt dan duurt het wezenpensioen tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan maximaal 5 kinderen.

Uit elkaar

Uit elkaar na huwelijk of geregistreerd partnerschap
De ex-partner van jouw werknemer heeft mogelijk recht op bijzonder partnerpensioen, en op de helft van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd over de periode vanaf aanvang huwelijk of geregistreerd partnerschap tot de scheiding. Er mogen ook afwijkende afspraken over de verdeling worden gemaakt. Wanneer de deelnemer wil dat het pensioenfonds de verdeling van het ouderdomspensioen regelt, moet de scheiding binnen twee jaar na inschrijving in de burgerlijke stand bij het pensioenfonds gemeld worden. Wij zorgen dan voor de verdeling die de deelnemer met het de ex-partner heeft afgesproken.

Uit elkaar na samenwonen
Is de ex-partner aangemeld bij het pensioenfonds? Dan kan de ex-partner recht hebben op een gedeelte van het partnerpensioen. Dit noemen we bijzonder partnerpensioen. De werknemer moet de ex-partner bij beëindiging van de samenleving afmelden.

De ex-partner kan ook afzien van het partnerpensioen. Deze afspraak moet schriftelijk worden vastgelegd en door beide partners worden ondertekend. Hierna stuurt de werknemer ons een kopie van de verklaring. De ex-partner heeft in dat geval geen recht op een deel van het partnerpensioen van je werknemer.

CHECKLIST VOOR WERKGEVERS

Overlijden

Het pensioenfonds krijgt overlijdensmeldingen van in Nederland wonende deelnemers automatisch door van de gemeente. De nabestaanden van de werknemer hoeven niets te doen. Na ontvangst van de overlijdensmelding controleren wij of er een nabestaande is die recht heeft op partnerpensioen of wezenpensioen. Is dat het geval? Dan ontvangt de nabestaande een aanvraagformulier. Is er geen nabestaande die recht heeft op partnerpensioen of wezenpensioen? Dan sturen wij geen aanvraagformulier, maar wel een bevestiging van de overlijdensmelding. Zo weten eventuele nabestaanden altijd zeker dat het overlijden bij ons bekend is.

Let op! Bij overlijden van een in het buitenland woonachtige deelnemer ontvangen we wel graag de overlijdensakte, omdat wij het overlijden dan niet automatisch van de gemeente doorkrijgen. Wij kunnen het overlijden dan op een juiste manier verwerken.

Verhuizing

Een verhuizing binnen Nederland krijgen wij door van de gemeente. Jij en jouw werknemer hoeven niets te doen. Verhuist je werknemer in of naar het buitenland? Dan moet de werknemer dit zelf aan ons doorgeven.

Hoeveel pensioen krijgt je werknemer straks?

Elk jaar ontvangt je werknemer voor 1 juli het uniform pensioenoverzicht. Hierop staat hoeveel pensioen er is opgebouwd. Maar ook wat er geregeld is voor een partner en kinderen als de werknemer overlijdt. Op *mijnpensioenoverzicht.nl* vindt je werknemer een compleet overzicht van al zijn opgebouwde pensioen (bij Stichting IKEA Pensioenfonds én bij eventuele andere pensioenuitvoerders) plus de AOW.

Wat is de pensioenleeftijd?

Bij Stichting IKEA Pensioenfondsis de standaard pensioenleeftijd 68 jaar. 6 maanden voor zijn AOW-leeftijd ontvangt de werk- nemer meer informatie over de keuzemogelijkheden en het aanvragen van zijn pensioen.

Kan de werknemer ook eerder/later met pensioen?

De pensioenleeftijd is 68 jaar, maar je werknemer mag ook eerder of later met pensioen. Je werknemer kan vanaf zijn 63e met pensioen. Uitstel van zijn pensioen is toegestaan tot 5 jaar na zijn AOW-gerechtigde leeftijd. Vervroeging moet uiterlijk 6 maanden voor de gewenste pensioen- datum bij ons worden aangevraagd. Uitstel van de pensioeningangsdatum moet 6 maanden voor de standaard pensioendatum bij ons worden aangevraagd.

CHECKLIST VOOR WERKGEVERS

Vragen die je werknemer ook nog kan hebben ...

Kan de werknemer de eerste jaren iets meer pensioen krijgen?

Ja, je werknemer kan de hoogte van de pensioenuitkering aanpassen. Bijvoorbeeld door op de pensioendatum te starten met een hogere pensioenuitkering en later verder te gaan met een lagere pensioenuitkering. Je werknemer kan deze keuze maar één keer maken, als hij met pensioen gaat. Het lagere pensioen is minimaal 75% van het hogere pensioen. En de verandering van de hoogte van het pensioen kan uiterlijk op de 73e en 78e verjaardag plaatsvinden. Gaat de deelnemer voor de 65-jarige leeftijd met pensioen? Dan kan de verandering van de hoogte van het pensioen alleen op de 73e verjaardag plaatsvinden.

Bovendien heeft je werknemer de mogelijkheid om te kiezen voor een hoger levenslang ouderdomspensioen ter grootte van maximaal het jaarlijkse gezamenlijke pensioen inclusief vakantietoeslag volgens de Algemene Ouderdomswet (AOW) voor een jaar (AOW-overbrugging). De hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de dag waarop de werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Je werknemer wil deels met pensioen, maar ook blijven werken

Dat heet deeltijdpensioen. Je werknemer ontvangt een deel van het pensioen en salaris voor het deel dat hij werkt. Hij blijft tot de 68e verjaardag ouderdomspensioen en partnerpensioen opbouwen over de gewerkte uren. De werknemer kiest zelf wanneer hij helemaal stopt met werken en het pensioen ook helemaal in laat gaan. De werknemer moet deeltijdpensioen in overleg met jullie, de werkgever, regelen. De keuze moet daarna ten minste 6 maanden voor de gewenste ingangsdatum aan ons door worden doorgegeven.

Kan de werknemer een deel van het ouderdomspensioen inruilen voor een partnerpensioen of andersom?

Als de werknemer met pensioen gaat of bij einde deelnemerschap kan hij kiezen voor een andere verdeling van het ouderdomspensioen en partnerpensioen. Hij kan er bijvoorbeeld voor kiezen om een deel van het ouderdomspensioen in te ruilen voor (extra) partnerpensioen. Je werknemer krijgt hierdoor een lager ouderdomspensioen, maar als de werknemer overlijdt krijgt de partner wel een hoger partnerpensioen. Er gelden wel grenzen. Zo kan het partnerpensioen nooit hoger worden dan ten hoogste 70% van het ouderdomspensioen.

Bij ingang van het ouderdomspensioen is andersom ook mogelijk. Als de partner zelf een pensioen heeft is het misschien niet nodig om een partnerpensioen te regelen. De werknemer kan er dan voor kiezen om het partnerpensioen in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Het ouderdomspensioen wordt hierdoor hoger, het partnerpensioen lager. De partner moet het wel eens zijn met deze keuze. Dit moet een deelnemer ten minste drie maanden voor pensioen schriftelijk bij ons aangeven. De partner moet het verzoek ondertekenen.

Wanneer er geen partner is, wordt het partnerpensioen automatisch ingeruild voor een hoger ouderdomspensioen.

CHECKLIST VOOR WERKGEVERS

Kan mijn werknemer zijn oude pensioen meenemen?

Ja, dat kan. Verwijs je werknemer naar 'Mijn pensioen' op *stippensioenfonds.nl* waar hij waardeoverdracht kan aanvragen. Wij vragen de waarde van zijn pensioen op bij de vorige pensioenuitvoerder. Je werknemer krijgt van ons een opgave. Daarin staat hoeveel zijn 'oude' pensioen waard is in onze pensioenregeling. Gaat de werknemer akkoord met de opgave, dan regelen wij verder de waardeoverdracht. Is het pensioen lager dan €484,09 bruto per jaar, dan mag het oude pensioenfonds of -verzekeraar het pensioen ook automatisch naar STIP overdragen. Op het laatste pensioenoverzicht dat jouw werknemer krijgt van die pensioenuitvoerder staat of hij zelf iets moet doen om de waardeoverdracht te regelen.

Afhankelijk van de financiële situatie van het overdragende fonds kan het tijdelijk niet mogelijk zijn om een waardeoverdracht te regelen. Als dat zo is dan wordt je werknemer daar na ontvangst van het aanvraag-formulier over geïnformeerd. Als de financiële situatie weer voldoende is, regelen we de waardeoverdracht alsnog.

De werknemer heeft een vraag

De werknemer kan onze website en het pensioenreglement raadplegen. Of zijn vraag stellen via het *contactformulier* op de website.

Bellen kan ook. Wij zijn op werkdagen van 08.30 tot 17.00 uur bereikbaar op **013 4621083**.