

Laatste nieuws!

Komen de Daltons naar Europa...?

Van onze special verslaggever in Texas, Amerika:

De Dalton broers hebben het wel gehad met Texas! Altijd weer gepakt worden door Lucky Luke als ze weer eens ontsnapt zijn uit de gevangenis. En sinds Averell en Jack arbeidsongeschikt zijn geworden door een vervelend akkefietje is de pret wel helemaal weg. Inpakken en wegwezen dus. Weg van Lucky Luke! Op naar Europa waar ze denken veilig te zijn.



Joe en William willen in Europa een nieuw (pensioen)leven opbouwen. Averell en Jack blijven wat hun pensioenvoorziening betreft bij het Texaans Prairiepensioenfonds. Door hun arbeidsongeschiktheid hebben zij daar premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.

Joe en William hebben besloten te vertrekken bij het Texaans Prairiepensioenfonds en wel op dezelfde datum dat Averell en Jack in de WIA terechtkwamen.

De broers zouden de broers Dalton niet zijn als zij toch niet gezamenlijk in het leven blijven optrekken. Zij hebben besloten dat zij hun afzonderlijke pensioenen straks bij elkaar zullen optellen en dan gelijkelijk zullen verdelen tussen hun vieren. Hoe nobel. Wij zijn benieuwd of zij deze stelling zullen handhaven als zij de resultaten zien.

Averell en Jack hebben alvast hun verzekerd ouderdomspensioen en partnerpensioen opgevraagd bij het Texaans Prairiepensioenfonds zodat zij weten waar ze aan toe zijn. Joe en William willen ook graag weten waar zij aan toe zijn. Maar omdat ze van werkgever en daarmee ook van pensioenfonds zijn gewisseld weten zij niet wie voor hen de pensioenresultaten in kaart kan brengen.

Ma Dalton is te onhandig om dat goed uit te werken voor de jongens, Rataplan is slechts een domme hond en Lucky Luke wimpelt elk probleem af met de opmerking dat het wel goed komt. En hun ooms denken uitsluitend aan geld bij banken hun richting uit en kunnen geen zinnig woord over pensioen zeggen. Wie blijft er dan over? Ja, jij dus...!

De opdracht is:

Breng in kaart wat het pensioen is (geweest) bij het Texaans Prairiepensioenfonds voor Joe en William. Geef aan wat het gevolg is van de veranderingen en vertel hoe hoog het totale verzekerde pensioen is. Doe dit zowel voor het ouderdomspensioen als het partnerpensioen.

En geef aan wat het gemiddelde ouderdomspensioen wordt voor de vier Dalton broers als zij besluiten dat op te tellen en door vier te delen. Dit middelen hoeft niet voor het partnerpensioen. Dat blijft voor elk een apart pensioen.

Stel een brief op waarin je de uitkomsten van het verzekerd ouderdomspensioen en partnerpensioen voor **alle vier de Daltons** apart vermeld. Vertel ook wat het gemiddelde ouderdomspensioen wordt. Nogmaals: middelen voor het partnerpensioen hoeft niet.

Bij deze brief voeg je voor **Joe** een bijlage met apart:

1. een berekening van zijn pensioenrechten én
2. een toelichting waarin je uitlegt op grond van welke criteria de berekening tot stand gekomen is (bijvoorbeeld opbouwpercentage, franchise enz.). Leg dus in het kort de regeling(en) uit.

Voor **William** maak je eenzelfde bijlage voor zijn gegevens en berekeningen.

De berekeningsdatum is **1 januari 2014**

De volgende informatie staat je ter beschikking:

1. De pensioenregeling bij Texaans Prairiepensioenfonds (geldt dus voor alle vier).
2. De persoonlijke gegevens van Joe, William, Averell en Jack.
3. De pensioenberekeningsgegevens voor alle vier.
4. De nieuwe pensioenregelingen voor Joe en William.

U hoeft overigens géén rekening te houden in deze praktijkopdracht met de verhoging van de AOW-leeftijd. In deze opdracht gaan we uit van een pensioen- én AOW leeftijd van 65 jaar.

DE TEXAANSE PRAIRIEPENSIOENREGELING

- Tot en met 31-12-2011 een eindloonregeling met een opbouw partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen. Deze rechten worden nadien geïndexeerd.
- Per 1-1-2012 een geïndexeerde middelloonregeling met een opbouw partnerpensioen van 60% van het ouderdomspensioen.
- Opbouwpercentage ouderdomspensioen per jaar is 1,65%.
- De franchise is $\frac{10}{7}$ maal de AOW voor een ongehuwde (€ 13.000,00).
- De indexeringspercentages bedragen:
per 1-1-2012: 1,5%, per 1-1-2013: 1% en nog 0,7% per 1-1-2014.
- Een invaliditeitspensioen ter dekking van het WIA-hiaat en premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid naar rato van het AO%.
- Ouderdomspensioen ingaande de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

DE DALTONS

Persoonlijke gegevens van Joe, William, Averell en Jack

- Allemaal geboren op 29-2-1969.
- Datum aanvang deelname aan de Texaanse Prairiepensioenregeling is 1-2-1984.
- Het loon bedraagt op 1-1-2012 voor elk € 25.000,00 per jaar.
- In de Texaanse Prairiepensioenregeling is tot en met 31-12-2011 **€ 5.400,30** voor elke broer aan ouderdomspensioen opgebouwd. Dit bedrag is geïndexeerd tot en met de berekeningsdatum van 1 januari 2014. Het partnerpensioen moet u zelf berekenen.
- Per **1-7-2012** zijn Averell en Jack volledig arbeidsongeschikt en start de premievrije opbouw.
- Per dezelfde datum vertrekken Joe en William bij de Texaanse Prairiepensioenregeling.

OVERIGE GEGEVENS VANAF 1-7-2003

Averell en Jack

- Vanaf 1-7-2012 ontvangen Averell en Jack een bruto WIA-uitkering van € 18.750,00 per persoon per jaar.
- Van het Texaanse Prairiepensioenfonds ontvangen zij een opgave van het verzekerd ouderdomspensioen en het partnerpensioen. Dit bedraagt voor ieder van hen respectievelijk € 8.857,32 (OP) en € 5.871,88 (PP). Deze bedragen zijn geïndexeerd tot en met de berekeningsdatum van 1 januari 2014.



Joe

Stilstand is achteruitgang, maar niet altijd. Dus Joe gaat weer aan de slag als broodjesbezorger bij de bajes.

- Hij neemt daarbij deel aan een geïndexeerde middelloonregeling.
- Een opbouwpercentage van 1,9% ouderdomspensioen per jaar.
- Franchise is $\frac{10}{7}$ maal 2 maal de AOW voor een gehuwde.
- Partnerpensioen is 65% van het ouderdomspensioen.
- Joe maakt géén gebruik van waardeoverdracht.
- Ouderdomspensioen ingaande de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
- Pensioenberekeningsgegevens

Datum	loon	AOW-gehuwd	indexpercentage
1-7-2012	€ 31.000,00	€ 9.400,00	2
1-1-2013	€ 31.500,00	€ 9.600,00	1,2
1-1-2014	€ 31.700,00	€ 9.800,00	0,9

William

Er moet toch ook weer brood op de plank komen bij William. William is aan de slag gegaan bij de bond voor bankovervallers. Hij neemt daarbij deel aan het bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers.

- Dit is een eindloonregeling met een opbouwpercentage van 1,6% per jaar aan ouderdomspensioen. Het bijbehorende opbouw partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen.
- Franchise is $\frac{10}{7}$ maal AOW voor een gehuwde.
- William heeft wél gekozen voor waardeoverdracht op 1 juli 2012.
- Contante Waarde-factor voor ouderdomspensioen € 4,17; voor partnerpensioen € 3,28.
- Ouderdomspensioen ingaande de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
- Pensioenberekeningsgegevens

Datum	loon	AOW-gehuwd	indexpercentage
1-7-2012	€ 30.000,00	€ 9.400,00	2
1-1-2013	€ 31.000,00	€ 9.600,00	1,5
1-1-2014	€ 31.500,00	€ 9.800,00	1

Bijlage: algemene aandachtspunten bij het uitwerken van een praktijkopdracht.

Bij het uitwerken van de praktijkopdracht kunt u laten zien wat u geleerd hebt tijdens uw opleiding. Net als in de praktijk kan het zijn dat een vraag niet altijd meteen kraakhelder is. Als medewerker bij een uitvoeringsorganisatie, zult u vaak nog op zoek moeten gaan naar meer informatie bij de deelnemer of in het pensioenreglement. Aangezien dit bij de praktijkopdracht niet mogelijk is, moet u misschien bepaalde aannames doen. Deze aannames kunnen –mits juist beargumenteerd- ook tot een juist antwoord leiden. Hierdoor kunnen verschillende uitwerkingen van de praktijkopdracht goed zijn. Wees dus vooral niet bang om aannames te maken en deze verder uit te werken.

De beoordeling van uw uitwerking van de praktijkopdracht

De praktijkopdracht maakt onderdeel uit van het examen *Medewerker collectieve pensioenen*. Voor dit examen maakt u een schriftelijk examen en een praktijkopdracht die beiden een cijfer tussen 0 en 10 opleveren. Het schriftelijk examen telt voor 80% en de praktijkopdracht voor 20% mee in het eindresultaat. Voor elk onderdeel moet u minstens een 5,0 halen en het gemiddelde mag niet lager zijn dan een 5,5.

Uw uitwerking van de praktijkopdracht wordt beoordeeld op een aantal onderdelen.

Ongeveer de helft van het aantal te behalen punten kunt u behalen met de berekeningen. Een kwart met de brief en het andere kwart met klantgerichtheid van de uitwerking (bijvoorbeeld overzichtelijkheid, taalgebruik en helderheid).

Wat u wél moet doen:

- ✓ Geef uitleg in een brief aan de deelnemer, vermeld de bedragen in de brief, maar laat de berekeningen zien in een berekeningsbijlage.
- ✓ Maak een duidelijke berekeningsbijlage en laat zien hoe u aan de uitkomsten bent gekomen.
- ✓ Gebruik een normaal en leesbaar lettertype met een minimale lettergrootte van 9.
- ✓ Gebruik de juiste berekeningsdatum.
- ✓ Lees goed of u de berekeningen in bruto bedragen per jaar, of per maand, moet vermelden.
- ✓ Houd het kort, krachtig en simpel.
- ✓ Lever de uitwerking tijdig in.

Wat u niet moet doen:

- Uw uitwerking overschrijven van een andere cursist of samen één opdracht maken (overleggen mag wel). Elke cursist maakt een eigen en unieke opdracht. Kopieën van andermans opdracht (of delen daaruit) met uw eigen naam daarboven zijn niet toegestaan!
- De opdracht gedeeltelijk, of geheel, als informatie in de uitwerking opnemen.
- De brief en berekeningsbijlage vermengen tot één geheel.
- Niet-gevraagde informatie toevoegen, bijvoorbeeld: een uittreksel van het pensioenreglement, een begrippenlijst, enz.....
- De uitwerking te laat inleveren.

Hoe afronden?

Alle bedragen, grondslagen en jaren (dus ook al in de tussenresultaten) worden rekenkundig afgerond op 2 decimalen. Rekenkundig afronden op 2 decimalen wil zeggen dat er gekeken wordt naar de waarde van het 3^{de} getal achter de komma om te bepalen wat de waarde van de 2^{de} decimaal moet zijn. Indien de waarde van het 3^e getal achter de komma een 5 is of hoger dan neemt de waarde van de 2^{de} decimaal met 1 toe.

Voorbeelden rekenkundig afronden op 2 decimalen achter de komma

- 2,6667 wordt 2,67
- 123,344 wordt 123,34
- 17,2244 wordt 17,22
- 8,5849 wordt 8,58
- 1,3402 wordt 1,34

Voorbeeldberekening

Bereken het pensioen bij een middelloonregeling met een opbouw van 2 maanden.

Het salaris bedraagt € 25.000,00 en de franchise 10/7 deel van een AOW uitkering van € 8.000,00.

$$2/12 \text{ jaar} * 2\% * (\text{€ } 25.000,00 - / - (10/7 * \text{€ } 8.000,00)) =$$

$$0,166666 \text{ jaar} * 0,02 * (\text{€ } 25.000,00 - / - (1,4285714 * \text{€ } 8.000,00)) =$$

$$0,17 \text{ jaar} * 0,02 * (\text{€ } 25.000,00 - / - (1,43 * \text{€ } 8.000,00)) =$$

$$0,17 \text{ jaar} * 0,02 * (\text{€ } 25.000,00 - / - \text{€ } 11.440,00) =$$

$$0,17 \text{ jaar} * 0,02 * \text{€ } 13.560,00 = \text{€ } 46,104, \text{ afronden: € } 46,10$$

NB zonder tussentijds afronden (eerste rekenregel) bedraagt de uitkomst € 45,24

Inleverdatum en aandachtspunten bij het inleveren

De praktijkopdracht moet u uiterlijk op de datum van het examen hebben ingeleverd (deze datum staat op uw rooster vermeld). Dat kunt u doen door uw opdracht in tweevoud in te leveren bij de surveillant of de twee exemplaren op te sturen aan:

SPO

t.a.v. Examenbureau

Prinses Margrietplantsoen 90

2595 BR Den Haag

De praktijkopdracht dient dan uiterlijk op de datum van het examen bij ons binnen te zijn. Te laat ingeleverde praktijkopdrachten worden niet geaccepteerd.

Voorbeelduitwerking

(Brief: maximaal te behalen punten 11; noemen van de bedragen in de tabel en gemiddelde pensioen)

Dhr. Dalton
Boevengilde 13
1313 LL Vluchtcity

Geldstad, 11 september 2013
Betreft: Overzicht pensioenaanspraken op 1 januari 2014

Geachte heren Dalton,

Naar aanleiding van ons gesprek op 1 januari 2013 jl. stuur ik u hierbij een overzicht van uw individuele en gezamenlijke verzekerde pensioenaanspraken. De bedragen die in onderstaande tabel staan, zijn gebaseerd op de gegevens van 1 januari 2014 ervan uitgaande dat zowel Joe als William blijven werken en hetzelfde salaris blijven verdienen tot hun 65-jarige leeftijd.

Verzekerd pensioen de heren Dalton (individueel):

	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen
Averell	€ 8.857,32	€ 5.871,88
Jack	€ 8.857,32	€ 5.871,88
Joe	€ 7.158,67	€ 4.934,59
William	€ <u>11.883,20</u>	€ <u>8.318,21</u>
Totaal	€ 36.756,51	€ 24.996,59

In uw aanvraag voor het berekenen van uw verzekerde pensioen heeft u aangegeven het ouderdomspensioen evenredig onder uw vieren te willen verdelen. Hiervoor wordt het totale bedrag wat u op 65-jarige leeftijd ontvangt, te weten, € 36.756,51 gedeeld door vier. Wanneer u dit uitvoert, heeft u elk een verzekerd ouderdomspensioen van € 9.189,13.

Dit is het totale overzicht van uw verzekerd pensioen. Bij deze brief ontvangt u de volgende bijlagen:

- Bijlage 1; de berekening van de pensioenrechten van dhr. Joe Dalton.
- Bijlage 2; een toelichting op de pensioenregelingen voor dhr. Joe Dalton.
- Bijlage 3; de berekening van de pensioenrechten van dhr. William Dalton.
- Bijlage 4; een toelichting op de pensioenregelingen voor dhr. William Dalton.

Mocht u naar aanleiding van deze overzichten nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met mij op telefoonnummer 070-4276655 of per mail pensioenadvies@nederland.nl . Ik help u dan graag verder.

Met vriendelijke groet,
Pensioenadvies Duistere Praktijken

Mevrouw S. Po, Pensioenadviseur

Bijlage 1; De berekening van de pensioenrechten van dhr. Joe Dalton.

(Berekeningen: maximaal te behalen punten 14)

De berekeningsdatum van deze pensioenrechten is: 01-01-2014.

U heeft aangegeven dat u geen gebruik wilt maken van waardeoverdracht. Als u de 65-jarige leeftijd bereikt, zult u hierdoor van zowel De Texaanse Prairiepensioenregeling als van de "Broodje in bajesregeling" een bedrag ontvangen.

De Texaanse Prairiepensioenregeling (6 punten)

Opgebouwd pensioen

Datum aanvang deelname: 01-02-1984

Datum einde deelname: 01-07-2012

Pensioenregeling: Eindloonregeling tot en met 31-12-2011

Geïndexeerde middelloonregeling vanaf 01-01-2012

Partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen bij eindloon

60% van het ouderdomspensioen bij middelloon

		OP	PP
31-12-2011		€ 5.400,30	€ 3.780,21
01-01-2012	Indexering 1,5%	€ 81,00	€ 56,70
01-01-2012 tot 01-07-2012	$0,50 * 1,65\% * (25.000 - (10/7 * 13.000))$	€ 53,04	€ 37,13
subtotaal		€ 5.534,34	€ 3.874,04
01-01-2013	Indexering 1 %	€ 55,34	€ 38,74
subtotaal		€ 5.589,68	€ 3.912,78
01-01-2014	Indexering 0,7%	€ 39,13	€ 27,39
Totaal generaal		€ 5.628,81	€ 3.940,17

Tabel 1; Opgebouwd pensioen Texaanse Prairiepensioenregeling

De "Broodje in bajes regeling" (3 punten)

Opgebouwd pensioen

Datum aanvang deelname: 01-07-2012

Berekeningsdatum: 01-01-2014

Pensioenregeling: Geïndexeerde middelloonregeling

Partnerpensioen: 65% van het ouderdomspensioen

		OP	PP
01-07-2012 t/m 31-12-2012	$0,5 * 1,9\% * (31.000 - (10/7 * 2 * 9.400))$	€ 39,36	€ 25,58
01-01-2013	Indexering 1,2%	€ 0,47	€ 0,31
01-01-2013 t/m 31-12-2013	$1 * 1,9\% * (31.500 - (10/7 * 2 * 9.600))$	€ 77,36	€ 50,28
Totaal		€ 117,19	€ 76,17
01-01-2014	Indexering 0,9%	€ 1,05	€ 0,69
Totaal		€ 118,24	€ 76,86

Tabel 2; Opgebouwd pensioen Bajesregeling

De "Broodje in bajes regeling" (3 punten)

Nog op te bouwen pensioen

Vanaf: 01-01-2014

Tot 65-jarige leeftijd: 01-02-2034

Pensioenregeling: Geïndexeerde middelloonregeling

Partnerpensioen: 65% van het ouderdompensioen

01-01-2014 t/m 31-01-2034	OP	PP
$20,08 * 1,9\% * (27.700 - (10/7 * 2 * 7.910))$	€ 1.411,62	€ 917,56
Totaal	€ 1.411,62	€ 917,56

Tabel 3; Nog op te bouwen pensioen bij De Bajesregeling

Totaal verzekerd pensioen Dhr. Joe Dalton (2 punten)

Berekeningsdatum 01-01-2014

	OP	PP
Opgebouwd pensioen bij De Texaanse Prairiepensioenregeling	€ 5.628,81	€ 3.940,17
Opgebouwd pensioen bij de "Broodje in bajes regeling"	€ 118,24	€ 76,86
Nog op te bouwen pensioen bij de "Broodje in bajes regeling"	€ 1.411,62	€ 917,56
Totaal	€ 7.158,67	€ 4.934,59

Tabel 4; Totaal verzekerd pensioen Dhr. Joe Dalton

Bijlage 2; toelichting op de pensioenregelingen van dhr. Joe Dalton.

(toelichting: maximaal te behalen punten 6; per genoemd kenmerk 0,5 punt)

In deze bijlage vindt u een verkorte uitleg van de pensioenregelingen van zowel De Texaanse Prairiepensioenregeling als de "Broodje in bajes regeling". De pensioenregelingen worden eerst kort uitgelegd en daarna worden de gebruikte termen verklaard. Wilt u meer informatie over de pensioenregelingen dan kunt u ook op de website van de pensioenregelingen kijken: www.texaanseprairiepensioenregeling.com en www.broodjeinbajesregeling.org

De Texaanse Prairiepensioenregeling

1. Tot en met 31-12-2011 was dit een eindloonregeling.
2. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen.
3. De aanspraken van de eindloonregeling worden vanaf 01-01-2012 geïndexeerd.
4. Het ouderdompensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
5. Vanaf 01-01-2012 is er een geïndexeerde middelloonregeling.
6. Het opbouwpercentage ouderdompensioen is 1,65%.
7. De franchise is 10/7 maal de AOW voor een ongehuwde.
8. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 60% van het ouderdompensioen.
9. De aanspraken van de middelloonregeling worden jaarlijks geïndexeerd.
10. Het ouderdompensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

De "Broodje in bajes regeling"

1. Dit is een geïndexeerde middelloonregeling.
2. Het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen is 1,9%.
3. De franchise is 10/7 maal tweemaal de AOW voor een gehuwde.
4. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 65% van het ouderdomspensioen.
5. De aanspraken van de middelloonregeling worden jaarlijks geïndexeerd.
6. Het ouderdomspensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Uitleg begrippen

(begrippen: maximaal te behalen punten 7; per juist uitgelegd begrip 1 punt)

1. De AOW staat voor de Algemene Ouderdomswet en is een verzekering voor elke ingezetene van Nederland tegen de financiële gevolgen van de ouderdom, dat ingaat op de 65-jarige leeftijd.
2. Een eindloonregeling is een regeling waarbij uw uiteindelijke pensioen wordt afgeleid van het laatst verdiende salaris tijdens uw deelname in het pensioenfonds.
3. Een franchise is het bedrag waarmee het pensioensalaris wordt verminderd om rekening te houden met de AOW
4. Indexatie van pensioenrechten houdt in dat de reeds opgebouwde aanspraken jaarlijks met een bepaald percentage worden verhoogd zodat dit zijn waarde blijft behouden. Het bestuur van een pensioenfonds bepaalt of er indexatie plaatsvindt en wat de hoogte van de indexatie is.
5. Een middelloonregeling is een regeling waarbij elk deelnemingsjaar wordt bekeken wat uw pensioenaanspraak is, het totaal van deze pensioenaanspraken vormt uw uiteindelijke pensioen.
6. Het partnerpensioen is het brutobedrag dat uw eventuele partner periodiek ontvangt wanneer u komt te overlijden. Net als bij het ouderdomspensioen wordt hier onderscheid gemaakt tussen opgebouwd en nog op te bouwen partnerpensioen.
7. Het nog op te bouwen pensioen is het brutobedrag dat u vanaf de berekeningsdatum (01-01-2014) tot en met uw 65ste nog kunt opbouwen als u blijft deelnemen in het pensioenfonds en uw salaris en de regeling ongewijzigd blijven. U ontvangt dit brutobedrag vanaf uw 65ste periodiek van uw pensioenfonds.
8. Het opbouwpercentage is het percentage van uw uiteindelijke pensioen dat u jaarlijks opbouwt.
9. Het opgebouwd ouderdomspensioen is het brutobedrag dat u reeds heeft opgebouwd. Als u vertrekt en uw pensioen laat staan, is dit het brutobedrag dat u vanaf uw 65ste periodiek van het pensioenfonds ontvangt.
10. Het pensioensalaris is het salaris (en overige beloningselementen) waarover pensioen wordt opgebouwd.
11. Het verzekerd pensioen is de som van het opgebouwd ouderdomspensioen en het nog op te bouwen ouderdomspensioen.

Bijlage 3; de berekening van de pensioenrechten van dhr. William Dalton.

(Berekeningen: maximaal te behalen punten 19)

De berekeningsdatum van deze pensioenrechten is: 01-01-2014.

U heeft aangegeven dat u gebruik wilt maken van waardeoverdracht. Deze waardeoverdracht is in onderstaande berekening meegenomen.

De Texaanse Prairiepensioenregeling (4 punten)

Datum aanvang deelname: 01-02-1984

Datum einde deelname: 01-07-2012

Pensioenregeling: Eindloonregeling tot en met 31-12-2011

Geïndexeerde middelloonregeling vanaf 01-01-2012

Partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen bij eindloonregeling

60% van het ouderdomspensioen bij middelloonregeling

	OP	PP
31-12-2011	€ 5.400,30	€ 3.780,21
01-01-2012 indexering 1,5%	€ 81,00	€ 56,70
01-01-2012 tot 01-07-2012 $0,5 * 1,65% * (27.700 - (10/7 * 2 * 13.000))$	€ 53,04	€ 31,82
Totaal	€ 5.534,34	€ 3.868,73

Tabel 5; Opgebouwd pensioen Texaanse Prairiepensioenregeling

Over te dragen waarde (4 punten)

Hiermee wordt de totale waarde van het pensioen dat bij de Texaanse Prairieregeling is opgebouwd, omgezet naar de waarde die dit heeft bij het BPF Bankovervallers.

- Contante waarde factor ouderdomspensioen (OP) € 4,17
- Contante waarde factor partnerpensioen (PP) € 3,28

		Totaal
Contante waarde OP	$€ 5.534,34 * € 4,17$	€ 23.078,20
Contante waarde NP	$€ 3.868,73 * € 3,28$	€ 12.689,43
Totale contante waarde		€ 35.767,63

Tabel 6; Over te dragen waarde

Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers (BPF Bankovervallers) (2 punten)

Datum aanvang deelname: 01-07-2003

Berekeningsdatum: 01-01-2005

Pensioenregeling: Eindloonregeling

Berekening fictieve deelnemingsjaren (2 punten)

De berekening van het aantal fictieve deelnemingsjaren is noodzakelijk om de overgedragen waarde mee te kunnen laten rekenen bij de nieuwe aanspraken in het BPF Bankovervallers.

1 jaar opbouw ouderdomspensioen	$1 * 1,6% * (30.000 - (10/7 * 9.400))$	€ 265,14
1 jaar opbouw partnerpensioen (= 70% * ouderdomspensioen)	$70% * 265,14$	€ 185,60
Contante waarde 1 jaar		

pensioenopbouw	$(€ 265,14 * € 4,17) + (€ 185,60 * € 3,28)$	€ 1.714,40
-----------------------	---	-------------------

Tabel 7; Berekening fictieve deelnemingsjaren

Dus het aantal *fictieve deelnemingsjaren* =
de totale contante waarde gedeeld door de contante waarde van 1 jaar pensioenopbouw =
 $€ 35.767,63 / € 1.714,40 = 20,86$ jaren

Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers (2 punten)

Opgebouwd pensioen (inclusief waardeoverdracht)

Berekening tot: 01-01-2014
Aantal deelnemingsjaren: $20,86 + 1,50 = 22,36$ jaar
Pensioenregeling: Eindloonregeling
Partnerpensioen: 70% van het ouderdompensioen

	OP	PP
t/m 01-01-2014; $22,36 * 1,6% * (31.500 - (10/7 * 9.800))$	€ 6.260,80	€ 4.382,56
Totaal	€ 6.260,80	€ 4.382,56

Tabel 8; Opgebouwd pensioen BPF Bankovervallers (inclusief waardeoverdracht)

Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers (2 punten)

Nog op te bouwen pensioen

Vanaf: 01-01-2014
Tot 65-jarige leeftijd: 01-02-2034
Pensioenregeling: Eindloonregeling
Partnerpensioen: 70% van het ouderdompensioen

	OP	PP
01-01-2005 t/m 31-01-2025 $20,08 * 1,6% * (31.500 - (10/7 * 9.800))$	€ 5.622,40	€ 3.935,68
Totaal	€ 5.622,40	€ 3.935,68

Tabel 9; Nog op te bouwen pensioen bij BPF Bankovervallers

Totaal verzekerd pensioen Dhr. William Dalton (3 punten)

Berekeningsdatum 01-01-2014

	OP	PP
Opgebouwd pensioen bij Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers (inclusief waardeoverdracht)	€ 6.260,80	€ 4.382,56
Nog op te bouwen pensioen bij Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers	€ 5.622,40	€ 3.935,68
Totaal	€ 11.883,20	€ 8.318,21

Tabel 10; Totaal verzekerd pensioen Dhr. William Dalton

Bijlage 4; een toelichting op de pensioenregelingen voor dhr. William Dalton.

(toelichting: maximaal te behalen punten 6; per genoemd kenmerk 0,5 punt)

In deze bijlage vindt u een verkorte uitleg van de pensioenregelingen van zowel De Texaanse Prariepensioenregeling als Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers. De pensioenregelingen worden eerst kort uitgelegd en daarna worden de gebruikte termen verklaard. Wilt u meer informatie over de pensioenregelingen dan kunt u ook de website van de pensioenregelingen bekijken: www.texaanseprariepensioenregeling.com en www.bpf-bankovervallers.org

De Texaanse Prairiepensioenregeling

1. Tot en met 31-12-2011 was dit een eindloonregeling.
2. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen.
3. De aanspraken van de eindloonregeling worden vanaf 01-01-2012 geïndexeerd.
4. Het ouderdompensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
5. Vanaf 01-01-2012 is er een geïndexeerde middelloonregeling.
6. Het opbouwpercentage ouderdompensioen is 1,65%.
7. De franchise is 10/7 maal de AOW voor een ongehuwde.
8. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 60% van het ouderdompensioen.
9. De aanspraken van de middelloonregeling worden jaarlijks geïndexeerd.
10. Het ouderdompensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Bedrijfstakpensioenfonds Bankovervallers

1. Dit is een eindloonregeling.
2. Het opbouwpercentage voor het ouderdompensioen is 1,6%.
3. De franchise is 10/7 maal de AOW voor een gehuwde.
4. Bij deze regeling is een opbouw voor het partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen.
5. Het ouderdompensioen wordt levenslang uitgekeerd vanaf de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
6. Contante Waarde factor voor ouderdompensioen € 4,17.
7. Contante Waarde factor voor partnerpensioen € 3,28.

Uitleg begrippen

(begrippen: maximaal te behalen punten 7; per juist uitgelegd begrip 1 punt)

1. De AOW staat voor de Algemene Ouderdomswet en is een verzekering voor elke ingezetene van Nederland tegen de financiële gevolgen van de ouderdom, dat ingaat op de 65-jarige leeftijd.
2. De contante waarde van een pensioen wordt berekend wanneer een deelnemer via waardeoverdracht zijn aanspraken van het oude pensioenfonds naar het nieuwe pensioenfonds wil laten overzetten. De contante waarde is dan de waarde van het opgebouwde pensioen bij het oude pensioenfonds.

3. De contante waarde factor is de waarde die nodig is om vanaf 65 jaar € 1,00 pensioenaanspraak levenslang uit te keren. Deze factor is nodig bij het berekenen van een waardeoverdracht.
4. Een eindloonregeling is een regeling waarbij uw uiteindelijke pensioen wordt afgeleid van het laatst verdiende salaris tijdens uw deelname in het pensioenfonds.
5. De fictieve deelnemingstijd wordt door het nieuwe pensioenfonds berekend om de opgebouwde aanspraken te kunnen berekenen. De fictieve deelnemingstijd kan verschillen van de daadwerkelijke deelnemingstijd bij het oude pensioenfonds doordat pensioenregelingen van elkaar verschillen.
6. Een franchise is het bedrag waarmee het pensioensalaris wordt verminderd om rekening te houden met de AOW.
7. Indexatie van pensioenrechten houdt in dat de reeds opgebouwde aanspraken jaarlijks met een bepaald percentage worden verhoogd zodat dit zijn waarde blijft behouden. Het bestuur van een pensioenfonds bepaalt of er indexatie plaatsvindt en wat de hoogte van de indexatie is.
8. Een middelloonregeling is een regeling waarbij elk deelnemingsjaar wordt bekeken wat uw pensioenaanspraak is, het totaal van deze pensioenaanspraken vormt uw uiteindelijke pensioen.
9. Het partnerpensioen is het brutobedrag dat uw eventuele partner periodiek ontvangt wanneer u komt te overlijden. Net als bij het ouderdomspensioen wordt hier onderscheid gemaakt tussen opgebouwd en nog op te bouwen partnerpensioen.
10. Het nog op te bouwen pensioen is het brutobedrag dat u vanaf de berekeningsdatum (01-01-2005) tot en met uw 65ste nog kunt opbouwen als u blijft deelnemen in het pensioenfonds en uw salaris en de regeling ongewijzigd blijven. U ontvangt dit brutobedrag vanaf uw 65ste periodiek van uw pensioenfonds.
11. Het opbouwpercentage is het percentage van uw uiteindelijke pensioen dat u jaarlijks opbouwt.
12. Het opgebouwd ouderdomspensioen is het brutobedrag dat u reeds heeft opgebouwd. Als u vertrekt en uw pensioen laat staan, is dit het brutobedrag dat u vanaf uw 65ste periodiek van het pensioenfonds ontvangt.
13. Het pensioensalaris is het salaris (en overige beloningselementen) waarover pensioen wordt opgebouwd.
14. Het verzekerd pensioen is de som van het opgebouwd ouderdomspensioen en het nog op te bouwen ouderdomspensioen.

Toelichting puntentelling (maximaal te behalen 100 punten)

- Brief 11 punten
- Bijlage 1 berekeningen Joe 14 punten
- Bijlage 2 toelichting Joe 13 punten
- Bijlage 3 berekeningen William 19 punten
- Bijlage 4 toelichting en begrippen William 13 punten
- Taalgebruik praktijkopdracht 10 punten
- Lay-out en overzichtelijkheid 10 punten
- Helderheid en duidelijkheid 10 punten