



Pensioenreglement B (excedentregeling)

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, leest u in ons beleggingsbeleid op onze website www.pensioenfondsinvista.nl.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In laag 2 vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van ons pensioenfonds. U kunt laag 2 en 3 vinden op www.pensioenfondsinvista.nl.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Gaat u met pensioen? Dan ontvangt u ouderdomspensioen als u 68 jaar wordt.



Wordt u 80% of meer arbeidsongeschikt? Dan blijft u (gedeeltelijk) pensioen opbouwen, maar u betaalt dan zelf geen premie meer.



Komt u te overlijden? Dan ontvangt uw partner partnerpensioen en ontvangen uw kinderen wezenpensioen.



Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk op onze website of vraag het pensioenreglement bij ons op.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Wordt u arbeidsongeschikt? Dan ontvangt u geen aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen van ons.

Hoe bouwt u pensioen op?



U bouwt op drie manieren pensioen op:

- A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid als u in Nederland gewoond of gewerkt hebt. Op www.svb.nl leest u meer over de AOW.
- B. Pensioen bij Stichting Pensioenfonds Invista. U bouwt dit pensioen op via uw werkgever. Hierover gaat dit Pensioen 1-2-3.
- C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.



Ieder jaar bouwt u een stukje van uw pensioen op. Het pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die stukjes. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zolang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



Een percentage van het salarisgedeelte boven € 37.897,00 (salarisgrens 2019) wordt jaarlijks voor de aankoop van pensioen beschikbaar gesteld. Het bedrag aan pensioen dat jaarlijks wordt ingekocht kan elk jaar anders zijn doordat ieder jaar nieuwe inkoopfactoren worden vastgesteld.



Uw werkgever betaalt elke maand premie voor uw pensioen. De premie die uw werkgever betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.

Welke keuzes hebt u zelf?



Verandert u van baan? U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar.



Wilt u een deel van uw ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen voor uw partner? Dat kan op uw datum uitdiensttreding of op uw pensioendatum.

Welke keuzes hebt u zelf?



Wilt u uw pensioenregeling vergelijken? Maak gebruik van de pensioenvergelijker op onze website, of vraag deze bij ons op.



Wilt u het partnerpensioen, of een deel daarvan, omruilen voor ouderdomspensioen? Dat kan op uw pensioendatum.



Wilt u beginnen met een hoger of juist een lager pensioen? Dat kan op uw pensioendatum.



Wilt u alle keuzemogelijkheden zien? Alle overige keuzes bij persoonlijke gebeurtenissen vindt u in laag 2 van uw Pensioen 1-2-3.

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat niet vast.

Het is mogelijk dat wij uw pensioen niet met de prijzen mee kunnen laten groeien. Ons pensioenfonds heeft namelijk te maken met onder meer de volgende risico's:

- Mensen worden gemiddeld steeds ouder. We moeten het pensioen daardoor langer uitbetalen.
- Een lage rente maakt pensioen duurder. Ons pensioenfonds heeft daardoor meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen.
- De resultaten van onze beleggingen kunnen tegenvallen.
- Kijk op onze website voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad. Deze kunnen gevolgen hebben voor uw pensioen.



Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien met de stijging van de lonen. Dit kan alleen als de financiële situatie van ons pensioenfonds goed genoeg is. De afgelopen jaren hebben wij de pensioenen voor deelnemers als volgt geïndexeerd:

	Indexatie	Stijging van de lonen	Stijging van de prijzen
2018	0,41%	2,00%	1,70%
2017	0,36%	0,75%	1,38%
2016	0,00%	2,58%	0,32%
2015	0,00%	2,00%	0,64%



Omdat we een tekort hebben, geldt voor ons een herstelplan met de volgende maatregelen:

- Uw pensioen groeit niet (volledig) mee met de stijging van de prijzen.
- In het uiterste geval verlagen we uw pensioen.

Welke kosten maken wij?



Stichting Pensioenfonds Invista maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de administratie.
- Kosten om het vermogen te beheren.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u van baan verandert. U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar.



Als u verhuist naar of binnen het buitenland. U kunt dan daar uw pensioen ontvangen, als u hiervoor een aantal zaken regelt.



Als u arbeidsongeschikt wordt. Dit heeft gevolgen voor uw pensioenopbouw. Daarom is het belangrijk de gevolgen in kaart te brengen.



Als u werkloos wordt. In dat geval stopt uw pensioenopbouw en is het belangrijk de gevolgen in kaart te brengen.



Als u gaat samenwonen of in het buitenland trouwt. Meld uw partner aan bij ons fonds.



Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal hebt opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.



Neem contact met ons op als u vragen hebt of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten.



Als u meer of minder gaat werken.