



DE APR

bijsparen voor extra pensioen

DE APR: BIJSPAREN VOOR EXTRA PENSIOEN

Als u meedoet aan de regeling van Pensioenfonds Stork heeft u de mogelijkheid om naast uw normale pensioen een aanvullend pensioen op te bouwen. Hiervoor kunt u stortingen doen op de Aanvullende Pensioenrekening, de APR. Hoe het allemaal werkt, wat u kunt kiezen en welke (fiscale) beperkingen er gelden, leest u allemaal in deze brochure.

WAT IS DAT, DE APR?

De APR is een uitermate flexibel onderdeel van de pensioenregeling van Pensioenfonds Stork. Het geeft de mogelijkheid om pensioen op te bouwen dat is afgestemd op uw persoonlijke situatie. Iedereen die aan de pensioenregeling meedoet, kan door het storten van pensioenpremie op zijn eigen Aanvullende Pensioenrekening een individueel aanvullend pensioen opbouwen.

HOE WERKT HET?

De APR werkt heel eenvoudig. Als u eraan wilt deelnemen, dan geeft u aan uw HR-functionaris het bedrag door dat u iedere maand wilt sparen. Hoeveel u kunt sparen is wel fiscaal beperkt, zeker voor deelnemers geboren vanaf 1 januari 1950. Dat komt omdat de opbouw in de normale pensioenregeling voor die deelnemers al dicht in de buurt komt van wat u van de fiscus maximaal aan pensioen mag opbouwen. Hierover leest u elders in deze brochure meer. Het door u gekozen bedrag wordt maandelijks op uw bruto salaris ingehouden en overgemaakt naar Pensioenfonds Stork. U spaart dus fiscaal voordelig. Maar dat is nog niet alles: uw werkgever doet daar dan een extra storting bij, de werkgeversbijdrage. Die bedraagt op dit moment 50% van uw eigen storting (zie ook verderop in deze brochure).

Uw stortingen komen op een rekening op uw naam te staan, uw individuele Aanvullende Pensioenrekening (APR dus). Het saldo daarop groeit behalve door de stortingen ook aan door de beleggingsresultaten. Op het pensioenoverzicht,

dat u ieder jaar ontvangt van Pensioenfonds Stork, kunt u zien hoe uw eigen APR-saldo zich ontwikkelt.

Op het moment dat u met pensioen gaat, wordt uw APR-saldo gebruikt om er pensioen voor in te kopen: pensioen voor uzelf of voor uw nabestaanden. Dit komt dan bovenop uw normale pensioen van Pensioenfonds Stork.

WIJZIGEN VAN DE MAANDELIJKSE STORTING

U kunt niet tussentijds (dus voor uw pensioendatum) aan uw APR-saldo komen. Wel kunt u ieder jaar per 1 januari de hoogte van uw maandelijks storting wijzigen. U kunt ook besluiten één of meerdere jaren niet in de APR te storten. Voor het wijzigen van de storting moet u tijdig contact opnemen met uw HR-functionaris.

EENMALIGE STORTINGEN

U kunt er ook voor kiezen eenmalig (extra) te storten op uw APR-rekening. Daarvoor krijgt u echter geen werkgeversbijdrage.

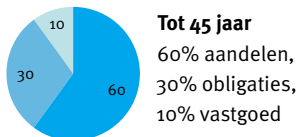
UW APR-SALDO WORDT BELEGD

Het geld dat door en voor u op de APR wordt gestort, wordt belegd. De doelstelling is een zo goed mogelijk rendement te behalen, maar natuurlijk wel tegen een verantwoord risico. Daarvoor wordt uw geld gespreid over verschillende soorten beleggingen, zoals vastrentende waarden (obligaties), aandelen en vastgoedbeleggingen. Dit gebeurt op dezelfde manier als bij uw gewone pensioen: er wordt automatisch belegd met een risicoprofiel dat bij uw leeftijd

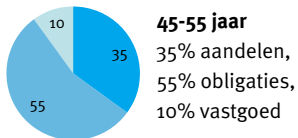
past. Hoe langer u nog tot uw pensioen te gaan heeft, des te meer van uw APR-vermogen belegd wordt in aandelen. U heeft dan immers meer tijd om eventuele koersdalingen 'uit te zitten'. Naarmate u uw pensioendatum nadert, worden de aandelenbeleggingen steeds verder omgezet in beleggingen in vastrentende waarden. Vanaf uw 60ste gaat er zelfs een deel van uw APR-vermogen in deposito's; een soort spaarrekening. Het risico wordt dus naarmate u ouder wordt steeds verder verlaagd.

Deze beleggingswijze is gebaseerd op jarenlange ervaring van beleggingsdeskundigen en heeft zich ook in de praktijk bewezen als de meest betrouwbare manier om een goed rendement te behalen. Niettemin: aan beleggen zijn altijd risico's verbonden. De uiteindelijke hoogte van uw pensioen uit de APR is dan ook niet gegarandeerd.

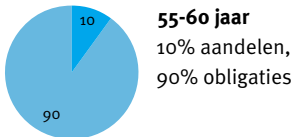
Naarmate u ouder wordt, wordt het risicoprofiel van uw beleggingen automatisch verlaagd. De leeftijdsafhankelijke beleggingsmix ziet er als volgt uit:



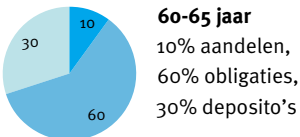
Tot 45 jaar
60% aandelen,
30% obligaties,
10% vastgoed



45-55 jaar
35% aandelen,
55% obligaties,
10% vastgoed



55-60 jaar
10% aandelen,
90% obligaties



60-65 jaar
10% aandelen,
60% obligaties,
30% deposito's

WAT LEVERT HET OP?

Hoe eerder u begint met sparen in de APR, des te meer levert het op. Uw geld kan dan immers langer voor u 'werken'. Begint u op uw 25^{ste} met sparen en gaat u door tot uw pensioen, dan levert een jaarlijkse inleg van € 100 ongeveer € 1.000 pensioen op.* Begint u op uw 40^{ste} met sparen, dan heeft u daarvoor al een inleg van € 262 per jaar nodig.

Op onze website www.pensioenstork.nl vindt u een uitgebreid rekenvoorbeeld.

**in dit voorbeeld is uitgegaan van een gemiddeld rendement op de belegging van uw APR-vermogen van 4,5%. Let op: dit is geen gegarandeerd rendement. In werkelijkheid kunnen de rendementen schommelen. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.*

DE KOSTEN VAN DE APR

Uw stortingen in de APR worden belegd door Pensioenfonds Stork. Dit brengt kosten met zich mee. Pensioenfonds Stork belegt op efficiënte wijze en heeft geen winstoogmerk, zodat



de kosten laag blijven. De kosten worden aan u doorberekend door van elke storting direct 0,5% af te schrijven. Voor de kosten van het beheer van uw beleggingen wordt aan het einde van het jaar 0,5% van uw saldo op de APR in rekening gebracht.

OVERLIJDEN TIJDENS DEELNAME

Als een deelnemer aan de APR overlijdt, zal het saldo in de vorm van pensioen worden uitgekeerd aan de nabestaanden van een deelnemer. Nabestaanden zijn uw huwelijkspartner of uw geregistreerde partner. Ook als u ongehuwd samenwoont kan uw partner als nabestaande aangemerkt worden, maar hij of zij moet dan wel aangemeld worden bij het pensioenfonds (zie voor de voorwaarden onze website www.pensioenstork.nl). Verder gelden als nabestaanden uw kinderen jonger dan 21 jaar.

KEUZEMOGELIJKHEID

U kunt er bij de start maar ook tijdens uw deelname aan de APR voor kiezen dat het APR-saldo bij uw overlijden niet aan de nabestaanden wordt toegekend, maar vervalt. Als vergoeding

hiervoor krijgt u jaarlijks een extra bijschrijving op uw APR-saldo. Deze bijschrijving bedraagt, afhankelijk van uw leeftijd, maximaal 1% van het APR-saldo.

DE FISCUS BETAALT MEE

Sparen via de APR is pensioensparen. Daarom mag het bedrag dat u stort ingehouden worden van uw bruto salaris, dus van uw salaris voordat de loonheffingen is afgedragen. Dat betekent dat de fiscus meebetaalt aan de opbouw van uw APR-pensioen.

MET PENSIEN

WAT GEBEURT ER MET UW APR-SALDO?

Als u de pensioendatum bereikt, wordt uw APR-saldo omgezet in pensioen. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor alleen ouderdomspensioen (pensioen voor u zelf) of een combinatie van ouderdomspensioen met nabestaandenpensioen (pensioen voor uw partner als u overlijdt). Ook de uitkeringsduur kunt u zelf aangeven. Wilt u bijvoorbeeld dat het pensioen 5 jaar wordt uitgekeerd, of 10 jaar of nog langer? De hoogte van



het pensioen wordt vastgesteld op basis van uw APR-saldo op de pensioendatum. Het saldo kan ook worden gebruikt om voor een aanvulling te zorgen bij vervroegde pensionering.

EXTRA STORTINGEN

U kunt naast uw maandelijkse storting ook extra stortingen op de APR doen, bijvoorbeeld vanuit een bonus of winstdeling. Ook kunt u jaarlijks een aantal vrije dagen omzetten in een storting op de APR. Op die manier kunt u nu vanuit vrije dagen sparen om straks bijvoorbeeld wat eerder met pensioen te kunnen. In hoeverre dit voor u mogelijk is, is mede afhankelijk van de regels van de bedrijfstak waaronder uw werkgever valt. Informeer ernaar bij uw HR-functionaris. Overigens zijn ook de mogelijkheden voor extra stortingen begrenst door de fiscale ruimte die u heeft. APR-stortingen mogen nooit tot een bovenmatig pensioen leiden (een pensioen van meer dan 100% van het laatste salaris).

De extra stortingen dienen steeds plaats te vinden via de salarisadministratie van uw onderneming, zodat zij kunnen worden verantwoord op uw salarisstrook. Voor deze extra stortingen geeft de werkgever overigens geen bijdrage.

WAARUIT KUNT U STORTEN IN DE APR?

U kunt verschillende bronnen aanwenden om stortingen te doen op de APR:

- maandelijkse inhouding op uw salaris (de werkgever draagt bij!)
- éénmalige (extra) inhouding op het salaris
- omzetten van ADV-dagen in een APR-storting (tot een CAO-maximum van 48 uur per jaar)
- omzetten van vakantiedagen in een APR-storting (alleen vakantiedagen boven het wettelijk minimum van 20)
- tijd-voor-tijd
- winstdeling
- vakantietoeslag
- bonus

U moet zelf aangeven aan uw HR-functionaris óf en van welke mogelijkheden u gebruik wilt maken. Uw verzoek wordt dan verwerkt in de salarisadministratie en doorgegeven aan Pensioenfonds Stork.

WERKGEVERSBIJDRAGE

Over de maandelijkse stortingen ontvangt u een werkgeversbijdrage. Over eenmalige stortingen niet. Op dit moment is de werkgeversbijdrage de helft van uw eigen stortingsbedrag. De werkgeversbijdrage is gemaximeerd op 1,6% van het salarisdeel boven het jaarsalaris van € 27.740 (2008).

Ook op onze website www.pensioenstork.nl vindt u informatie over de pensioenregeling en het pensioenfonds.

Pensioenfonds Stork
Postbus 398
3800 AJ Amersfoort
apz@pensioenstork.nl
033 - 479 87 19