

Stichting Shell Pensioenfonds

Uw pensioen bij Shell



De pensioenregeling in het kort



Inhoud

Hoofdpijnen van de pensioenregeling	4
Uw pensioenpakket	6
Pensioenpremie	10
De keuzes die u kunt maken	11
Veranderingen op het werk	16
Waardeoverdracht	18
Veranderingen privé	19
Indexatie van pensioenen	20
De belangrijkste begrippen verklaard	21



Voor iedereen die deelnemer is aan de pensioenregeling gelden Reglement V en de Statuten van het Pensioenfonds. Elke deelnemer ontvangt een exemplaar van het Reglement en van de Statuten. In deze brochure vindt u een korte samenvatting van de pensioenregeling onder Reglement V, zoals die geldt vanaf 1 juli 2008. In deze brochure geldt, ook wanneer dit niet specifiek staat vermeld:

salaris = 12 maanden salaris plus de uitkeringen ineens in april en/of december.

De bedragen in deze brochure gelden per 1 juli 2008 en kunnen wijzigen. In de voorbeelden zijn alle bedragen afgerond op hele euro's.

Hoofdlijnen van de pensioenregeling

Elke medewerker die in dienst is bij Shell en die deelneemt aan de pensioenregeling van het Pensioenfonds (kortweg: elke deelnemer) bouwt pensioenaanspraken op. De pensioenregeling is een eindloonregeling: het pensioen is gebaseerd op het laatstverdiende salaris. De regeling biedt veel flexibiliteit: iedere deelnemer kan een aantal keuzes maken.

Pensioenpakket

Als deelnemer bestaat uw pensioenpakket uit:

- ouderdomspensioen;
- partnerpensioen en wezenpensioen;
- arbeidsongeschiktheidspensioen.

U ontvangt jaarlijks in februari een persoonlijk pensioenoverzicht. U kunt daarin precies zien wat uw pensioenaanspraken zijn. In het volgende hoofdstuk (pagina 6) vindt u meer details over de verschillende onderdelen van uw pensioenpakket.



Pensioenaanspraken

Als u met pensioen gaat, ontvangt u ouderdomspensioen. Op het moment dat uw dienstverband eindigt worden uw opgebouwde pensioenaanspraken berekend. De hoogte van uw pensioen hangt af van:

- uw pensioengrondslag;
- uw opgebouwde pensioenjaren;
- de opbouwpercentages.

Meer uitleg en voorbeeldberekeningen vindt u op pagina 6 t/m 8.

Pensioenleeftijd

De reglementaire pensioenleeftijd is 65 jaar. U kunt echter kiezen op welke leeftijd u tussen 55 en 65 jaar met pensioen wilt gaan. Daarbij geldt: hoe langer u doorwerkt, des te hoger uw pensioeninkomen vanaf het moment dat u stopt. Naast de keuze van uw pensioenleeftijd heeft de pensioenregeling nog een aantal andere keuzemogelijkheden. Over pensioenkeuzes leest u meer op pagina 11.

DE PENSIOENREGELING IN TREFWOORDEN

- Als deelnemer bouwt u ouderdomspensioen op.
- Het pensioen is gebaseerd op uw laatstverdiende salaris.
- Voor elk pensioenjaar bouwt u een bepaald percentage van uw pensioengrondslag aan pensioenaanspraken op.
- Bij de berekening van uw pensioengrondslag telt de pensionabele ploegentoeslag proportioneel mee.
- De reglementaire pensioenleeftijd is 65 jaar.
- U kunt zelf bepalen wanneer u – tussen 55 en 65 jaar – met pensioen gaat.
- Naast uw pensioenleeftijd kunt u nog andere pensioenkeuzes maken.
- Als deelnemer bent u verzekerd voor een arbeidsongeschiktheidspensioen.
- Iedere deelnemer bouwt aanspraken op partnerpensioen op.
- Alle deelnemers betalen pensioenpremie.



Pensioenpremie

Iedere deelnemer aan de pensioenregeling betaalt pensioenpremie. Hoeveel premie u als deelnemer betaalt hangt af van de hoogte van uw salaris. Mogelijk ontvangt u ploegentoeslag. Als deze toeslag meetelt in de pensioenopbouw, betaalt u er ook pensioenpremie over. Op pagina 6 en 7 vindt u meer informatie over pensionabele toeslagen en op pagina 10 leest u meer over de pensioenpremie en de berekening ervan.

AOW-uitkering

Vanaf 65 jaar gaat het recht op AOW in, het ouderdomspensioen van de overheid. Voor elk jaar dat u verzekerd bent geweest, bouwt u 2% van de AOW-uitkering op. U hebt een volledige AOW-uitkering opgebouwd als u van uw 15e tot uw 65e verjaardag in Nederland hebt gewoond (50 jaar x 2% = 100%). Als u buiten Nederland woont of hebt gewoond, is er in die periode(s) meestal geen AOW opgebouwd.

Hebt u een partner, dan ontvangen u en uw partner ieder een eigen AOW-uitkering. Deze uitkering bedraagt 50% van de AOW voor gehuwden en gaat in vanaf 65 jaar.

Bent u vóór 1950 geboren en hebt u een jongere partner, dan kunt u in aanmerking komen voor een AOW-toeslag totdat uw partner zelf 65 jaar wordt. De hoogte van de toeslag hangt onder andere af van de inkomsten van uw partner. Deze toeslagregeling vervalt vanaf 1 januari 2015.

Hebt u géén partner, dan ontvangt u vanaf 65 jaar 70% van de AOW voor gehuwden.

De AOW wordt niet door het Pensioenfonds uitgekeerd, maar door de Sociale Verzekeringsbank. Voor meer informatie over de AOW-uitkering kunt u terecht op de website van de Sociale Verzekeringsbank [www.svb.nl].



Uw pensioenpakket

Als deelnemer aan de pensioenregeling bouwt u aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op en bent u verzekerd voor arbeidsongeschiktheidspensioen.

Het pensioen is gebaseerd op uw laatstverdiende salaris. De hoogte is afhankelijk van uw salaris, het aantal pensioenjaren dat u hebt opgebouwd en de leeftijd waarop u het in wilt laten gaan.

Ouderdomspensioen

Vanaf uw pensioendatum ontvangt u ouderdomspensioen zolang u leeft. Dit pensioen wordt berekend aan de hand van uw pensioengrondslag en het aantal opgebouwde pensioenjaren op het moment dat uw dienstverband eindigt, en met de opbouwpercentages. De hoogte van uw ouderdomspensioen staat in uw persoonlijk pensioenoverzicht dat u jaarlijks ontvangt. Ook kunt u uw pensioenaanspraken bekijken met de pensioencalculator, die u vindt op de website van het Pensioenfonds. De calculator geeft de meest actuele stand van zaken weer, zodat u uw pensioenaanspraken van dat moment kunt zien. U moet wel aangemeld zijn op het interne Shell netwerk (sww) om de calculator te kunnen openen.

Pensioengrondslag

Uw pensioengrondslag is in veel gevallen gelijk aan uw salaris (12 maanden salaris plus de uitkeringen ineens in april en/of december). Uw pensioengrondslag wordt altijd bepaald op basis van voltijd

werken. Wanneer u in deeltijd werkt, is uw pensioengrondslag dus hoger dan het salaris dat u ontvangt. Het kan zijn, dat u ploegtoeslag ontvangt. Als deze ploegtoeslag meetelt in de pensioenopbouw, is dit een pensionabele toeslag. De werkgever bepaalt of een toeslag pensionabel is. Een pensionabele toeslag wordt proportioneel meegeteld bij de berekening van uw pensioengrondslag. Dat wil zeggen: de ploegtoeslag telt mee, naar rato van het aantal jaren dat u deze toeslag ontving.

Samengevat:

uw pensioengrondslag = uw salaris op basis van voltijd werken, plus eventuele proportionele pensionabele toeslagen.

Voorbeeld: ploegtoeslag – 1

De heer Bos komt in 2006 in dienst. Hij bouwt in totaal 35 pensioenjaren op. In die periode werkt hij totaal 15 jaren in ploegdienst. Hij ontvangt in die periode een ploegtoeslag van 30% over 12 maanden salaris. Zijn salaris op zijn pensioendatum is € 50.600. Dit is 12 maanden salaris plus de uitkeringen ineens in april en december, totaal 14 maanden salaris.

De pensionabele toeslag van de heer Bos bedraagt $12/14 \times 30\% \times € 50.600 = € 13.011$ per jaar. Deze toeslag telt proportioneel, dus naar rato van het aantal jaren dat de heer Bos de toeslag ontving, mee in zijn pensioengrondslag. Ofwel: de toeslag telt voor 15 jaar op een totaal van 35 pensioenjaren (voor 15/35) mee.

De pensioengrondslag van de heer Bos is zijn salaris plus de proportionele pensionabele toeslag. Dat is dus $€ 50.600 + 15/35 \times € 13.011 = € 56.176$.





Opbouwpercentages

Voor elk pensioenjaar bouwt u pensioenaanspraken op basis van een percentage van uw pensioengrondslag op

pensioengrondslag ^(*)	opbouw per pensioenjaar
t/m het normale maximum van salarisgroep 15 (€ 28.506)	1,1%
over het deel tussen het normale maximum van salarisgroep 15 en het normale maximum van salarisgroep 6 (€ 28.506 t/m € 63.659)	2,0%
over het deel tussen het normale maximum van salarisgroep 6 en het normale maximum van salarisgroep 3 (€ 63.659 t/m € 106.578)	1,75%
over het deel boven het normale maximum van salarisgroep 3 (€ 106.578)	1,5%

^(*) Pensioengrondslag = uw salaris plus proportionele pensionabele toeslagen.

Voorbeeld: ploegentoeslag – 2

Meneer Bos uit het vorige voorbeeld heeft, in de 15 jaren dat hij in ploegendienst werkte, verschillende percentages ploegentoeslag ontvangen. De eerste 6 jaren ontving hij 15% en in de 9 jaar daarna ontving hij 30% ploegentoeslag. Gemiddeld ontving hij $(6 \times 15\% + 9 \times 30\%) / 15 = 24\%$ ploegentoeslag per jaar. De pensionabele toeslag bedraagt $12/14 \times 24\% \times € 50.600 = € 10.409$ gemiddeld per jaar. De proportionele pensionabele toeslag is gemiddeld $15/35 \times € 10.409 = € 4.461$. Zijn pensioengrondslag is $€ 50.600 + 15/35 \times € 10.409 = € 55.061$.

Voorbeeld: berekening van opgebouwde pensioenaanspraken

Mevrouw Zwart heeft op haar pensioendatum 31 pensioenjaren opgebouwd. Op dat moment is haar pensioengrondslag € 113.400. Per pensioenjaar heeft zij de volgende pensioenaanspraken opgebouwd:

1,1% over	€ 28.506	= €	314
2,0% over	(€ 63.659 - € 28.506)	= €	703
1,75% over	(€ 106.578 - € 63.659)	= €	751
1,5% over	(€ 113.400 - € 106.578)	= €	102
			<u>€ 1.870</u>

Over 31 pensioenjaren is dat $31 \times € 1.870 = € 57.970$

Pensioenjaren

Als u voltijds werkt, is uw aantal opgebouwde pensioenjaren gelijk aan uw aantal dienstjaren. Als u in deeltijd werkt of hebt gewerkt, tellen die jaren mee voor het percentage dat u werkt(e). In dat geval hebt u dus minder pensioenjaren dan het aantal jaren dat u bij Shell hebt gewerkt (uw dienstjaren bij Shell).

Als u pensioenaanspraken van een eerdere werkgever hebt overgedragen, kan het ook zijn dat u méér pensioenjaren dan dienstjaren bij Shell hebt. Lees daarover meer op pagina 18.

Voorbeeld: pensioenjaren en werken in deeltijd

De heer Koper komt in 2006 in dienst. Nadat de heer Koper 30 jaar bij Shell in dienst is, besluit hij in deeltijd (80%) te gaan werken. Na nog eens 5 jaar bij Shell gewerkt te hebben (hij heeft dan 35 dienstjaren) gaat hij met pensioen. Het aantal pensioenjaren dat de heer Koper op zijn pensioendatum heeft is $30 + (5 \times 0,8) = 34$.

Partnerpensioen en wezenpensioen

Iedere deelnemer aan de pensioenregeling bouwt partnerpensioen op. Als u geen partner hebt, wordt het opgebouwde partnerpensioen omgezet in een hoger ouderdompensioen op het moment dat u met pensioen gaat.

Partnerpensioen

Als u bent getrouwd, en u komt te overlijden, dan heeft uw huwelijkspartner recht op partnerpensioen zolang uw partner leeft. Dit geldt ook bij een wettelijk geregistreerd partnerschap. Wanneer u in Nederland woont, ontvangt het Pensioenfonds via uw gemeente automatisch de gegevens van uw partner. Trouwt u in het buitenland, dan moet u zélf een bewijs van uw huwelijk aan het Pensioenfonds opsturen.

Het kan ook zijn dat u met uw partner samenwoont en bij de notaris een samenlevingscontract hebt afgesloten. Als u in zo'n geval wilt dat uw partner in

aanmerking komt voor een partnerpensioen, dan moet u uw partner bij het Pensioenfonds aanmelden. Dit gebeurt niet automatisch.

Krijgt u ná uw pensionering een partner, dan heeft deze partner géén recht op partnerpensioen als u overlijdt.

Het partnerpensioen is 70% van het ouderdompensioen. Er zijn twee mogelijkheden.

- Als u op het moment van overlijden bij Shell werkzaam bent, dan worden de pensioenjaren die u nog zou opbouwen tot 65 jaar meegeteld voor de bepaling van het partnerpensioen.
- Komt u te overlijden nádat u bij Shell uit dienst bent gegaan, dan worden bij de bepaling van het partnerpensioen de pensioenjaren gebruikt die u werkelijk hebt opgebouwd.

Aanvullend partnerpensioen

Als uw partner bij uw overlijden nog geen 65 jaar is, dan ontvangt uw partner een aanvullend partnerpensioen als compensatie voor het ontbreken van een AOW-uitkering. Dit stopt als uw partner 65 jaar wordt.

Wezenpensioen

Hebt u kinderen op het moment van uw overlijden, dan ontvangen zij een wezenpensioen tot zij 18 jaar zijn. Zolang uw kind studeert ontvangt het dit pensioen tot het einde van de maand augustus volgend op zijn 24ste verjaardag. Het wezenpensioen is 14% van het totaal van partnerpensioen en aanvullend partnerpensioen. Wezen waarvan beide ouders zijn overleden ontvangen het dubbele.

Nabestaandenuitkering Anw

In sommige gevallen bestaat ook recht op een uitkering van de overheid: de nabestaandenuitkering Anw (Algemene nabestaandenwet). Dit heeft geen invloed op het aanvullend partnerpensioen. Meer informatie over de Anw vindt u op de website van de



Sociale Verzekeringsbank [www.svb.nl] of op de website van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid [www.szw.nl].

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u in aanmerking komen voor een arbeidsongeschiktheidspensioen. Voorwaarde is dat u, door bijvoorbeeld een ziekte of een ongeluk waarbij de kans dat u weer beter wordt op lange termijn zeer klein is, voortaan niet meer dan 20% kunt verdienen van wat mensen met dezelfde soort opleiding en ervaring als u meestal verdienen. Of sprake is van een dergelijke arbeidsongeschiktheid wordt door het Pensioenfonds beoordeeld. Dit oordeel wordt gegeven door een door het Pensioenfonds aangewezen Shell-arts. Tijdens de uitkering van het arbeids-

ongeschiktheidspensioen gaat de opbouw van uw ouderdomspensioen door tot 65 jaar. U hoeft daarvoor geen premie te betalen. Maximaal bouwt u 100% van uw pensioengrondslag op. Daarboven stopt de opbouw. Ontvangt u een arbeidsongeschiktheidspensioen en u komt te overlijden, dan worden de pensioenjaren die u nog zou opbouwen tot de reglementaire pensioenleeftijd meegeteld voor de bepaling van het partnerpensioen.

WAO of WIA uitkering

Als u recht hebt op een wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering, zoals WAO of WIA, en u gaat vóór 65 jaar met pensioen, dan wordt een bedrag ter hoogte van uw uitkering van uw pensioen afgetrokken. Dat gebeurt totdat u 65 jaar bent.



Pensioenpremie

Alle deelnemers betalen pensioenpremie. Ook de werkgever betaalt pensioenpremie. De premie die u moet betalen, is vastgelegd in het Reglement en wordt berekend over uw pensioenpremiegrondslag.

Uw pensioenpremiegrondslag is gelijk aan uw salaris (12 maanden plus de uitkeringen ineens in april en/of december) plus de pensionabele ploegtoeslag, als u die ontvangt.

De pensioenpremie die u als deelnemer betaalt, bestaat uit twee gedeelten.

1. Over de pensioenpremiegrondslag tot en met het normale maximum van salarisgroep 5 (€ 74.881) is de premie een vast percentage, namelijk 2%.
2. Over het deel van de pensioenpremiegrondslag dat boven dit maximum uitkomt is de premie 8%. Het bestuur kan tot een premieverlaging besluiten, maar de minimumpremie is altijd 2%.

Neemt u onbetaald of ouderschapsverlof, dan bouwt u in die periode geen nieuwe pensioenaanspraken op en betaalt u ook geen pensioenpremie. Meer informatie over verlof vindt u op pagina 16. Werkt u in deeltijd, dan wordt het bedrag aan premie dat u moet betalen vermenigvuldigd met uw deeltijdpercentage.



Voorbeeld: pensioenpremiegrondslag en pensioenpremie

De heer Maurits heeft een salaris van € 52.000. Dat is 12 maanden salaris plus de uitkeringen ineens in april en december, totaal 14 maanden salaris. Zijn pensioenpremiegrondslag is € 52.000. De pensioenpremie bedraagt € 52.000 x 2% = € 1.040 per jaar

De heer Maurits gaat nu in ploegdienst werken en ontvangt daarvoor een ploegtoeslag van 30% over 12 maanden salaris. Deze ploegtoeslag is een pensionabele toeslag en telt mee in de pensioenopbouw. De heer Maurits moet pensioenpremie betalen over de ploegtoeslag die hij ontvangt. Op jaarbasis ontvangt hij € 52.000 x 12/14 x 30% = € 13.371 ploegtoeslag. Zijn pensioenpremiegrondslag is € 52.000 + € 13.371 = € 65.371. De pensioenpremie bedraagt € 65.371 x 2% = € 1.307 per jaar.

Voorbeeld: pensioenpremie en deeltijdwerk

De heer Peters heeft een salaris van € 85.600. Hij heeft geen ploegtoeslag. Zijn pensioenpremiegrondslag is dus gelijk aan € 85.600.

De pensioenpremie die hij in een jaar betaalt is:

2% over € 74.881	= € 1.498 en
8% over (€ 85.600 - € 74.881)	= € 858
Totaal	€ 2.356

De heer Peters gaat nu 60% werken. Vanaf dat moment betaalt hij 60% x € 2.356 = € 1.414 pensioenpremie per jaar.

Per 1 januari 2008 is de premie van 8% voor één jaar verlaagd naar het minimum van 2%. De heer Peters uit het vorige voorbeeld betaalt daarom in 2008: 60% x 2% x € 85.600 = € 1.027 premie. Ieder jaar in december besluit het bestuur over een eventuele premieverlaging voor het volgende jaar.

De keuzes die u kunt maken

De pensioenregeling van het Pensioenfonds biedt veel flexibiliteit. Die heeft zowel betrekking op het moment waarop u wilt stoppen met werken, als op de hoogte van uw pensioen. Iedereen die deelneemt aan de pensioenregeling kan een aantal keuzes maken.

EERDER, LATER OF GEDEELTELIJK MET PENSIOEN

U kunt in één keer volledig eerder met pensioen gaan. Maar het is ook mogelijk om geleidelijk 'af te bouwen' door alvast gedeeltelijk met pensioen te gaan. Of u kunt, in overleg met uw werkgever, besluiten om langer door te werken. Deze keuzes hebben gevolgen voor de hoogte van uw ouderdomspensioen en het partnerpensioen. Bent u gescheiden, dan hebben deze keuzes bovendien gevolgen voor de pensioensituatie van uw ex-partner (zie daarvoor het hoofdstuk 'Veranderingen Privé' op pagina 19).

Deeltijdpensioen

Eén of meer jaren voor uw pensioen gaat u korter werken. Daardoor daalt uw inkomen uit salaris. Dit kunt u compenseren door een deel van uw pensioen alvast uit te laten betalen. Dan gaat u met deeltijdpensioen. Voorwaarde is, dat u voor 80% óf 60% óf 50% blijft werken. Het deel van uw pensioen dat u eerder laat uitbetalen zal wél lager zijn. Bent u eenmaal met deeltijdpensioen, dan kunt u niet opnieuw langer gaan werken. Wel kunt u uw werktijdpercentage nog verder verlagen, tot minimaal 50%.

De vroegste mogelijkheid waarop u met deeltijdpensioen kunt gaan, is op uw 55ste. Deeltijdpensioen is ook mogelijk ná uw 65ste. U hebt altijd de instemming van uw werkgever nodig om met deeltijdpensioen te gaan.



Eerder met pensioen

U kunt in een keer volledig eerder met pensioen gaan, maar niet eerder dan op uw 55ste. Dit besluit moet u minimaal zes en maximaal twaalf maanden van tevoren aan het Pensioenfonds en uw werkgever laten weten. Als u eerder met pensioen gaat moet u ook daadwerkelijk stoppen met werken. Doordat u eerder stopt met werken, bouwt u minder pensioenjaren op. Ook moet het pensioen over een groter aantal jaren worden uitbetaald. Uw pensioen per jaar wordt dus lager.

Langer doorwerken

Als uw werkgever ermee instemt, kunt u na uw 65ste jaar doorwerken, tot maximaal uw 70ste jaar. U stelt de ingangsdatum van uw pensioen uit, waardoor uw pensioen per jaar hoger wordt. Dat komt omdat u meer pensioenjaren opbouwt en het pensioen korter zal worden uitgekeerd. Er geldt wel een fiscaal maximum: zodra het opgebouwde pensioen 100% van het salaris is, moet het worden uitbetaald. Op dat moment móet u dus met pensioen gaan. Wordt uw opgebouwde pensioen 100% of meer doordat u pensioenaanspraken van een vorige werkgever hebt overgedragen, dan geldt dit niet.

TIJDELIJK PENSIOEN

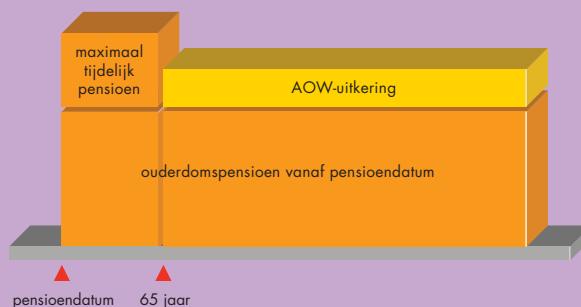
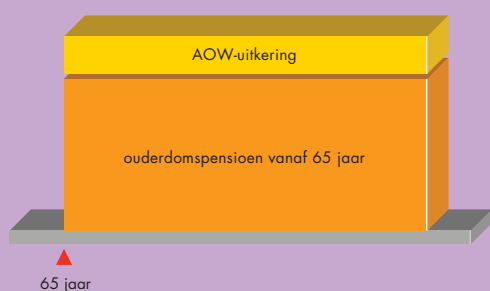
Wanneer u eerder met pensioen gaat, kunt u een deel van uw pensioen gebruiken voor een tijdelijk pensioen tot 65 jaar, zolang u nog geen AOW-uitkering ontvangt (zie figuur).

Er geldt een fiscaal maximum voor zo'n tijdelijk pensioen: het mag niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar. Maximaal kan per jaar € 17.654 als tijdelijk pensioen uitgekeerd worden

bovenop het – lagere – ouderdomspensioen. Elk jaar per 1 juli past het Pensioenfonds het maximumbedrag voor het tijdelijk pensioen aan.

Ook bovenop uw deeltijdpensioen kunt u een tijdelijk pensioen laten uitkeren tot uw 65ste jaar.

Uw tijdelijk pensioen mag dan niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar, vermenigvuldigd met uw percentage deeltijdpensioen.



Een deel van het ouderdomspensioen (maximaal €17.654) is omgezet in een tijdelijk pensioen vanaf de gekozen pensioendatum tot 65 jaar. Vanaf 65 jaar resteert het lagere ouderdomspensioen.

KEUZES NADAT UW PENSIOENDATUM IS VASTGESTELD

Staat uw pensioendatum eenmaal vast, dan hebt u nog de mogelijkheid om éénmalig te kiezen voor meer flexibiliteit in de hoogte van uw pensioen. Zo kunt u bijvoorbeeld partnerpensioen uitruilen voor ouderdomspensioen. U kunt ook tijdelijk een hoger en daarna een lager pensioen ontvangen, of andersom: tijdelijk een lager en daarna een hoger pensioen. Uiterlijk twee maanden voordat u volledig met pensioen gaat, moet het Pensioenfonds van deze keuzes op de hoogte zijn.

Omzetting

Op uw pensioendatum kunt u éénmalig kiezen voor omzetting. U ruilt dan bepaalde pensioenaanspraken uit voor andere pensioenaanspraken. Er zijn verschillende mogelijkheden.

A: partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen

U kunt kiezen voor een andere verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen. Dan verlaagt u het partnerpensioen ten gunste van een hoger ouderdomspensioen.

Daarbij kunt u denken aan een situatie waarin geen of minder partnerpensioen nodig is. Bijvoorbeeld omdat uw partner zelf aanspraken heeft op een pensioen. U kunt het partnerpensioen helemaal of gedeeltelijk uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Na uitruil is het partnerpensioen dan 0%, 30% of 50% van dit hogere ouderdomspensioen.

Voorbeeld: partnerpensioen uitruilen

Mevrouw Lomans gaat op 65 jarige leeftijd met pensioen. Zij heeft een pensioen van € 40.000 per jaar opgebouwd bij het Pensioenfonds. Als mevrouw Lomans komt te overlijden bedraagt het bijbehorende partnerpensioen € 28.000 (70% van € 40.000). De partner van mevrouw Lomans heeft elders een eigen pensioen opgebouwd.

Zij besluiten samen om het partnerpensioen van mevrouw Lomans helemaal uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Na uitruil bedraagt het ouderdomspensioen dan € 48.600 per jaar (121,5% van € 40.000) en er resteert 0% partnerpensioen. Als mevrouw Lomans komt te overlijden, ontvangt haar partner dus geen partnerpensioen van het Pensioenfonds.



B: hoger ouderdomspensioen zolang beide partners leven

U denkt dat u, na het overlijden van uw partner, in uw eentje minder ouderdomspensioen nodig hebt. U wilt liever een wat hoger ouderdomspensioen ontvangen zolang u en uw partner beiden leven. Dan kunt u een gedeelte (30% of 50%) van het ouderdomspensioen, dat u zou ontvangen nadat uw partner is overleden, uitruilen. Daarvoor ontvangt u een hoger ouderdomspensioen zolang u beiden leeft.

Als u zou overlijden, ontvangt uw partner 70% van dit ouderdomspensioen als partnerpensioen. Als uw partner zou overlijden, gaat uw ouderdomspensioen omlaag naar 70% of 50% van het ouderdomspensioen dat u samen ontving.

C: combinaties van A en B

U kunt ook de twee hiervoor beschreven uitruilmogelijkheden combineren. Dan ruilt u naast een gedeelte van het ouderdomspensioen na overlijden van uw partner, ook een gedeelte van het partnerpensioen uit voor een hoger ouderdomspensioen zolang u beiden leeft.

In de onderstaande tabel zijn de verschillende mogelijkheden voor uitruil weergegeven. Hierbij is uitgegaan van een pensioenleeftijd van 65 jaar. Als u eerder of later met pensioen gaat, veranderen de percentages. Als u op het moment van pensionering geen partner of ex-partner hebt, wordt het partnerpensioen automatisch volledig uitgeruild voor ouderdomspensioen. Dat geldt dus ook, als uw partner is overleden en u geen nieuwe partner hebt op uw pensioendatum.

Mogelijkheden voor omzetting (uitruil) op een pensioenleeftijd van 65 jaar

	ouderdomspensioen zolang u beiden leeft %	ouderdomspensioen als uw partner zou overlijden %	partnerpensioen als u zou overlijden %
standaard situatie	100	100	70
A: omzetten van partnerpensioen in een hoger ouderdomspensioen	105,3	105,3	50% van 105,3 = 52,7
	111,2	111,2	30% van 111,2 = 33,4
	121,5	121,5	0
B: omzetten van uw ouderdomspensioen na overlijden van uw partner, in een hoger ouderdomspensioen zolang u beiden leeft	103,7	70% van 103,7 = 72,6	70% van 103,7 = 72,6
	106,2	50% van 106,2 = 53,1	70% van 106,2 = 74,4
C: mogelijke combinaties van A en B	109,4	70% van 109,4 = 76,6	50% van 109,4 = 54,7
	112,3	50% van 112,3 = 56,1	50% van 112,3 = 56,1

De percentages vindt u in de Bijlage bij Reglement V.

Let op! Deze percentages worden van tijd tot tijd aangepast. Naar verwachting zullen de percentages in 2009 wijzigen.

Voorbeeld: ouderdomspensioen uitruilen zolang beide partners leven

De heer Smulders heeft € 47.000 pensioen opgebouwd bij het Pensioenfonds. Het bijbehorende partnerpensioen bedraagt € 32.900 per jaar. De heer Smulders is 65 jaar en gaat met pensioen. Hij wil graag een hoger ouderdomspensioen ontvangen, zolang hij en zijn partner beiden leven. Zij besluiten daarom pensioen uit te ruilen. De heer Smulders ruilt 30% van het ouderdomspensioen dat hij zou ontvangen nadat zijn partner is overleden uit, voor hoger ouderdomspensioen zolang beiden nog leven.

Na uitruil is de pensioensituatie als volgt:

- zolang de heer Smulders en zijn partner beiden leven, ontvangen zij een ouderdomspensioen van € 48.739 (103,7% van € 47.000);
- als de heer Smulders overlijdt, ontvangt zijn partner een partnerpensioen van € 34.117 per jaar (70% van € 48.739);
- als zijn partner overlijdt, gaat het ouderdomspensioen dat de heer Smulders ontvangt omlaag naar € 34.117 per jaar (70% van € 48.739).

Variabel pensioen: hoog/laag of laag/hog

Het kan zijn, dat u de eerste jaren na uw pensioendatum een wat hoger pensioen wilt hebben dan daarna. Bijvoorbeeld omdat u nog studerende kinderen hebt of omdat een hypotheek nog niet is afbetaald. Of omdat u hebt gekozen voor een tijdelijk pensioen tot 65 jaar (zie kader op pagina 12), en u wilt dat verder aanvullen. In zulke situaties kunt u kiezen voor de zogeheten 'hoog/laag' variant. U ontvangt dan vanaf uw pensioendatum tijdelijk een hoger pensioen. Na afloop van de afgesproken periode ontvangt u verder een lager pensioen. Andersom kan ook (laag/hog): eerst tijdelijk een lager, daarna een hoger pensioen. De verhouding tussen het hogere en het lagere pensioen die u kunt kiezen is gebonden aan bepaalde grenzen. Als u kiest voor hoog/laag of voor laag/hog heeft dit ook invloed op de hoogte van het partnerpensioen. Het partnerpensioen varieert namelijk mee met de hoogte van het ouderdomspensioen.

Voorbeeld: uitwerking van één van de mogelijkheden van hoog/laag

De heer Van Velzen is bijna 65 jaar en gaat binnenkort met pensioen. Zijn ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 30.000 per jaar. Het bijbehorende partnerpensioen is € 21.000 per jaar. De heer Van Velzen heeft studerende kinderen en kiest ervoor om de eerste 5 jaar een hoger pensioen te ontvangen. Daarna zijn de kinderen afgestudeerd. Hij verwacht daarna met een lager pensioen toe te kunnen. De heer Van Velzen wil dat het verschil tussen het hogere en het lagere pensioen 25% van het lagere pensioen bedraagt.

Met andere woorden: de heer Van Velzen kiest voor 5 jaar hoger en daarna lager pensioen, waarbij hoog/laag = 125/100. In de onderstaande tabel zijn de bedragen voor dit voorbeeld ingevuld. In de tabel is af te lezen dat het hogere ouderdomspensioen van de heer Van Velzen de eerste 5 jaar € 34.320 bedraagt. Na afloop van de 5 jaar bedraagt het lagere ouderdomspensioen € 27.450. Als de heer Van Velzen overlijdt tijdens de 5 jaren waarin het hogere pensioen wordt uitgekeerd, ontvangt zijn partner 70% van dat hogere pensioen, dat is € 24.024. Na afloop van de 5 jaren ontvangt zijn partner dan 70% van het lagere pensioen, dat is € 19.215.

	Standaard situatie	Hoog/laag = 125/100	
		eerste 5 jaar hoger	daarna lager
periode	vanaf 65 jaar	65 – 70 jaar	vanaf 70 jaar
factor (*)		1,144	0,915
ouderdomspensioen	€ 30.000	€ 34.320	€ 27.450
partnerpensioen	70% = € 21.000	70% = € 24.024	70% = € 19.215

^(*) De factoren volgen uit de verhouding tussen hoog en laag. U vindt ze in de Bijlage bij Reglement V.

Let op! Deze factoren worden van tijd tot tijd aangepast. Naar verwachting zullen de factoren in 2009 wijzigen.





Gevolgen voor uw pensioen

In de bijlage bij Reglement V staan tabellen. Hierin kunt u aflezen wat de gevolgen voor uw pensioen zullen zijn als u:

- eerder met pensioen gaat;
- langer doorwerkt;
- pensioen uitruilt (op verschillende leeftijden);
- kiest voor hoog/laag of laag/hoog (alle mogelijke combinaties).

Op de website van het Pensioenfonds kunt u een calculator vinden, waarmee u zelf berekeningen kunt maken. Daarvoor moet u wel aangemeld zijn op het interne Shell netwerk (sww). De calculator laat zien wat er met uw pensioen gebeurt als u verschillende keuzes maakt.

Let op! Aan de uitkomsten van de berekeningen met de calculator kunt u geen rechten ontleen. De gevolgen van uw keuzes voor uw pensioen worden pas definitief vastgesteld op uw pensioendatum, met de gegevens die dan gelden.

Pensioenaanvulling

U kunt bij het Pensioenfonds géén extra pensioen opbouwen door zelf premies te betalen of extra stortingen doen (vrijwillige inkoop). Met andere woorden: u kunt uw pensioen níet zelf aanvullen bij het Pensioenfonds. Als u vindt dat u niet voldoende pensioen kunt opbouwen in de Shell pensioenregeling, dan kunt u privé sparen bij een bank of verzekeringsmaatschappij van uw keuze. Shell heeft een regeling voor pensioensparen bij een verzekeringsmaatschappij. Deze regeling staat los van de pensioenregeling. Meer informatie kunt u vinden op HR Online.

In bepaalde gevallen is het mogelijk om pensioen bij te verzekeren onder fiscaal gunstige voorwaarden. Dit is afhankelijk van de persoonlijke pensioensituatie. Een onafhankelijke externe adviseur kan u hierbij van dienst zijn.

Veranderingen op het werk

Veranderingen in uw dienstverband kunnen van invloed zijn op uw pensioen. Zoals werken in het buitenland, een periode van onbetaald verlof, of als u uit dienst gaat bij Shell, voordat u met pensioen gaat.

Werken in het buitenland

Als u voor Shell in het buitenland gaat werken, kunt u in de meeste gevallen gewoon deelnemer blijven in het Pensioenfonds. De premie wordt berekend over uw Nederlandse pensioenpremiegrondslag. Een periode in het buitenland heeft wél gevolgen voor uw AOW-uitkering vanaf 65 jaar: in veel gevallen bouwt u voor elk jaar in het buitenland 2% minder AOW op. Als u dat wilt, dan kunt u dit ontbrekende deel zelf bijverzekeren bij de Sociale Verzekeringsbank of bij een verzekeringsmaatschappij. U kunt natuurlijk ook zelf sparen. Over pensioenaanvulling leest u meer op pagina 15.

Onbetaald verlof

Neemt u onbetaald of ouderschapsverlof, dan blijft u deelnemen aan de pensioenregeling. U bouwt in die periode geen nieuwe pensioenaanspraken op en u betaalt ook geen pensioenpremie. Ook de werkgever betaalt dan geen premie voor de opbouw van ouderdompensioen. Als u gedeeltelijk met verlof gaat, bouwt u alleen voor het gedeelte dat u werkt pensioen op en betalen u en de werkgever voor dat gedeelte pensioenpremie.

Risicodekking

Tijdens uw verlof betaalt de werkgever wél een verzekeringspremie voor het risico dat u tijdens uw verlof komt te overlijden of arbeidsongeschikt wordt. Deze zogeheten 'risicodekking' zorgt ervoor dat, als u tijdens uw verlofperiode zou overlijden, de pensioenjaren die u nog zou opbouwen tot uw reglementaire pensioenleeftijd meetellen voor de bepaling van het partnerpensioen. Hetzelfde geldt als u tijdens uw verlofperiode arbeidsongeschikt zou worden: dan tellen de pensioenjaren die u nog zou

opbouwen tot uw reglementaire pensioenleeftijd mee voor de bepaling van het ouderdompensioen. Hebt u afgesproken om na uw verlof in deeltijd terug te keren, dan worden deze pensioenjaren op basis van uw deeltijdpercentage berekend. Gaat u na afloop van uw verlof weer aan het werk, dan gaat uw pensioenopbouw weer verder op basis van uw voltijdsalaris en uw eventuele deeltijdpercentage na terugkeer.

Levensloop

Levensloopverlof is ook een vorm van onbetaald verlof. Het verschil met onbetaald verlof is, dat u tijdens het opnemen van levensloopverlof tot maximaal 6 maanden pensioen blijft opbouwen over uw levenslooptuitkering. Hiervoor betalen u en de werkgever dan de normale pensioenpremie. Tijdens levensloopverlofperioden waarin geen pensioen wordt opgebouwd, is de risicodekking zoals die hierboven beschreven staat van toepassing. Informatie over de levensloopregeling vindt u in de brochure 'Levensloopregeling' van Shell Nederland op HR Online.

Uit dienst bij Shell, uitgesteld pensioen

Wanneer u uit dienst gaat bij Shell, voordat u met pensioen gaat, stopt u met opbouwen van pensioen bij het Pensioenfonds en betaalt u ook geen pensioenpremie meer. U krijgt dan een zogeheten 'uitgesteld pensioen'. Dat zijn de aanspraken op het ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, die u tot die datum hebt opgebouwd. U kunt niet meer in aanmerking komen voor een arbeidsongeschiktheidspensioen. Omdat voor een uitgesteld pensioen geen pensioenpremie



meer wordt betaald, heet het ook wel 'een premievrije pensioenaanspraak'. Uw uitgestelde pensioen gaat gewoon in vanaf uw pensioengerechtigde leeftijd.

Als u dat wilt en als dit financieel mogelijk is, kunt u uw uitgesteld pensioen eerder laten ingaan. Dat kan op zijn vroegst vanaf uw 55ste jaar. Het pensioen wordt dan wel lager. Zolang u 100% bij een andere werkgever werkt, kunt u een uitgesteld pensioen ook later laten ingaan, uiterlijk op uw 70ste. Ook de overige keuzes op pagina's 12 t/m 14 zijn van toepassing op een uitgesteld pensioen. Alleen kunt u het niet gedeeltelijk laten ingaan (deeltijdpensioen). Als u recht hebt op een wettelijke arbeidsongeschikt-

heidsuitkering, zoals WAO of WIA, en u laat uw uitgesteld pensioen vóór 65 jaar ingaan, dan wordt deze uitkering (gedeeltelijk) van uw pensioen afgetrokken totdat u 65 jaar bent.

Andere veranderingen

Er zijn meer veranderingen in uw dienstverband, die invloed kunnen hebben op uw pensioen. Bijvoorbeeld wanneer u in deeltijd gaat werken, of bij overplaatsing van ploegendienst naar dagdienst of andersom. In het hoofdstuk 'Uw pensioenpakket' vindt u voorbeelden van de invloed van deeltijdwerk of ploegentoeslagen op het pensioen.



Waardeoverdracht

Gaat u ergens anders werken, dan kunt u uw pensioen 'meenemen' naar uw nieuwe werkgever door waardeoverdracht aan te vragen.

De waarde van uw opgebouwde pensioenaanspraken draagt u dan over van de vorige pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling.

Sinds 8 juli 1994 bestaat er een wettelijk recht om pensioenaanspraken over te dragen bij wisseling van werkgever. De meeste pensioenfondsen zijn (net als het Shell Pensioenfonds) bereid om ook mee te werken aan overdracht van pensioenaanspraken die vóór die datum zijn opgebouwd.

Nieuw in dienst bij Shell

Als u, voor uw dienstverband bij Shell, bij een andere werkgever al pensioenaanspraken hebt opgebouwd, dan kunt u de waarde van deze pensioenaanspraken overdragen aan het Pensioenfonds. U krijgt hiervoor extra pensioenjaren bij het Pensioenfonds. Dit kan ook een moment zijn om uw persoonlijke pensioensituatie eens goed te bekijken (zie ook 'pensioenaanvulling' op pagina 15).

Voorbeeld: pensioenjaren en waardeoverdracht

Mevrouw Van Hout is, voor zij bij Shell kwam werken, bij een andere werkgever in dienst geweest. De pensioenaanspraken die zij bij deze werkgever heeft opgebouwd, heeft zij overgedragen aan het Pensioenfonds. Hiervoor kreeg zij 8 pensioenjaren bij het Pensioenfonds. Na 20 jaar voltijds bij Shell gewerkt te hebben (zij heeft dan 20 dienstjaren) gaat zij met pensioen.

Het aantal pensioenjaren op haar pensioendatum bedraagt nu $8 + 20 = 28$.

Overdracht van pensioenaanspraken kan een gunstig effect hebben op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. De pensioenaanspraken die u ergens



anders al hebt opgebouwd, zijn gebaseerd op het salaris dat u ontving bij uw eerdere werkgever. Ze groeien dus niet mee met de ontwikkeling van uw huidige salaris bij Shell. Of overdracht voor u gunstig is, hangt ook af van de verschillen tussen uw vorige pensioenregeling en de Shell pensioenregeling. In ieder geval zult u na overdracht uw pensioen uit minder bronnen uitgekeerd krijgen.

U kunt, wanneer u zich aanmeldt als deelnemer van het Pensioenfonds, op het formulier aangeven dat u uw pensioenaanspraken bij uw vorige werkgever wilt overdragen. Hebt u al eerder bij Shell gewerkt en hebt u een uitgesteld pensioen van Shell, dan kunt u dit 'inbrengen' in uw nieuw op te bouwen pensioen. Dit kunt u ook op het formulier aangeven. Waardeoverdracht kunt u ook later nog aanvragen, tot uiterlijk 6 maanden nadat u in dienst gekomen bent.

Wanneer u overdracht aanvraagt, zal het Pensioenfonds contact opnemen met de pensioenuitvoerder van uw vroegere werkgever. Wanneer deze wil meewerken aan de overdracht, regelt het Pensioenfonds dit verder met uw oude pensioenuitvoerder. U ontvangt bericht met de gevolgen van overdracht voor uw pensioen en de vraag of u akkoord gaat met overdracht. Op dat moment kunt u besluiten of u werkelijk wilt overdragen.

Uit dienst bij Shell

Als u van Shell naar een andere werkgever gaat, kunt u ook de waarde van uw Shell pensioenaanspraken overdragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Deze waardeoverdracht vraagt u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder aan.



Veranderingen privé

Ook veranderingen in uw privé-omstandigheden kunnen gevolgen hebben voor uw pensioen-situatie. Daarbij gaat het vooral om uw burgerlijke staat. Trouwen, samenwonen en het einde van een relatie hebben effect op pensioenaanspraken.

Trouwen/samenwonen

Als u tijdens uw deelnemerschap trouwt of een wettelijk geregistreerd partnerschap aangaat in Nederland, dan heeft uw partner aanspraken op partnerpensioen. U hoeft uw partner hiervoor niet aan te melden. Trouwt u in het buitenland, dan moet u echter wél zelf een bewijs van uw huwelijk aan het Pensioenfonds opsturen.

Als u samenwoont of gaat samenwonen, dan geldt een aantal eisen om uw partner aan te kunnen melden voor partnerpensioen. In het Reglement staat precies aangegeven waaraan voldaan moet worden.

Einde relatie

Het einde van een relatie heeft gevolgen voor zowel het partnerpensioen als het ouderdompensioen.

Partnerpensioen

Bij echtscheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap houdt uw ex-partner aanspraken op het partnerpensioen dat is opgebouwd tot de scheidingsdatum. Dit geldt ook als u samenwoont en u hebt uw partner aangemeld bij het Pensioenfonds. Het pensioen waarop uw ex-partner aanspraken houdt, wordt bijzonder partnerpensioen genoemd. Het bijzonder partnerpensioen wordt in mindering gebracht op het partnerpensioen voor een eventuele nieuwe partner. Partners kunnen elkaar uitsluiten van aanspraken op bijzonder partnerpensioen in huwelijkse voorwaarden of een samenlevingsovereenkomst, of zij kunnen in een scheidingsconvenant uitdrukkelijk afspreken dat zij afstand doen van deze aanspraken.

Ouderdompensioen

Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van een geregistreerd partnerschap houdt de ex-partner recht op uitbetaling van een deel

van het ouderdompensioen. Dit gebeurt op grond van de 'Wet verevening pensioenrechten bij scheiding'. Het recht op uitbetaling bedraagt de helft van het ouderdompensioen dat is opgebouwd in de periode van het huwelijk of het geregistreerde partnerschap. Partners kunnen echter ook een andere verdeling afspreken. Het Pensioenfonds moet op de hoogte zijn, als het ouderdompensioen verdeeld (verevend) moet worden. Hiervoor bestaat een door de wet voorgeschreven formulier dat de ex-partner ingevuld aan het Pensioenfonds moet opsturen, binnen 2 jaar na het einde van de relatie. Woont u in het buitenland, dan moet u het einde van uw relatie aan het Pensioenfonds melden, woont u in Nederland dan hoeft dit niet.

Wanneer u samenwoont met een aangemelde partner en uw relatie eindigt, houdt uw ex-partner géén aanspraak op ouderdompensioen. Het einde van zo'n relatie moet u altijd melden aan het Pensioenfonds.

GEVOLGEN VAN UW PENSIOENKEUZES VOOR HET OUDERDOMSPENSIEN VAN UW EX-PARTNER

Als uw ex-partner recht heeft op uitbetaling van een deel van uw ouderdompensioen, werken de gevolgen van eerder stoppen of langer doorwerken ook op dit recht van uw ex-partner door. Dus als u eerder met pensioen gaat of langer doorwerkt, zal het gedeelte ouderdompensioen voor uw ex-partner ook eerder of later tot uitbetaling komen. Er zijn ook gevolgen voor de hoogte van het pensioen waarop uw ex-partner aanspraak kan maken. Gaat u eerder met pensioen, dan ontvangt ook uw ex-partner een lager pensioen. Stelt u uw pensioendatum uit, dan ontvangt uw ex-partner – net als u – vanaf dat latere moment een hoger pensioen.

Indexatie van pensioenen

Indexatie is het aanpassen van pensioenen met een toeslag. Voor een aantal onderdelen van uw pensioen is de indexatie onvoorwaardelijk. Deze onderdelen zijn expliciet in het Reglement beschreven. Voor alle andere ingegane pensioenen en premievrije pensioenaanspraken is de indexatie voorwaardelijk.

Onvoorwaardelijke indexatie

Voor een aantal onderdelen van uw pensioen is de indexatie onvoorwaardelijk. Deze onderdelen zijn expliciet in het Reglement beschreven. Ze worden jaarlijks per 1 juli aangepast. De aanpassing vindt plaats op grond van ontwikkelingen in de sociale zekerheid of in de salarissen van de deelnemers. Het gaat onder andere om:

- ingegaan partner- en wezenpensioen waarbij de pensioendatum van de overleden deelnemer nog niet is bereikt: dit wordt aangepast met de ontwikkeling van salarisgroep 15 van Shell;
- ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen; dit wordt herrekend op basis van de ontwikkeling van de normale salarismaxima bij Shell.

Voorwaardelijke indexatie

Voor alle andere ingegane pensioenen en premievrije pensioenaanspraken is de indexatie voorwaardelijk. Jaarlijks besluit het Bestuur of aanpassing plaats vindt. Daarbij geldt dat het Pensioenfonds probeert pensioenrechten en pensioenaanspraken jaarlijks per 1 juli aan te passen aan de stijging of daling van de 'afgeleide consumentenprijsindex alle huishoudens', zoals die is vastgesteld door het CBS over de referentieperiode van maart van het vorige jaar tot maart van het lopende jaar.

Overige factoren

Daarnaast kan het Bestuur besluiten om op basis van overige factoren, zoals de ontwikkelingen in de sociale zekerheid, de gezondheidszorg of de ontwikkeling van de salarissen bij Shell in Nederland, een toeslag te verlenen in aanvulling op de

hierboven vermelde voorwaardelijke indexatie. Het besluit tot het verlenen van zo'n toeslag is ter discretie van het Bestuur.

De toepassing van het Indexatiebeleid wordt eens in de vijf jaar geëvalueerd.

De toegekende indexatie over de afgelopen 10 jaar vindt u in 'Feiten & Cijfers', het verkorte jaarverslag van het Pensioenfonds.



FORMULIEREN

Het Pensioenfonds heeft voor verschillende situaties of gebeurtenissen speciale formulieren beschikbaar. Zoals:

- Aanvraag deelnemerschap
- Aanmelding partner
- Beëindiging samenlevingsovereenkomst
- Aanvraag deeltijdpensioen
- Eerder met pensioen
- Uitgesteld pensioen eerder laten ingaan
- Definitieve pensioenkeuzes

U vindt alle formulieren overzichtelijk bij elkaar op de website.



De belangrijkste begrippen verklaard

Deelnemer

U bent een Deelnemer wanneer u in dienst bent van een Shell maatschappij en pensioenaanspraken opbouwt bij het Pensioenfonds.

Deeltijdpensioen

U gaat met deeltijdpensioen als u voor 20%, 40% of 50% van uw werktijd met pensioen gaat en voor de resterende werktijd in dienst blijft.

Hoog/laag

Hoog/laag pensioen is een variant waarbij u kiest voor een hoger ouderdompensioen in de eerste jaren na pensionering en een lager ouderdompensioen in de jaren daarna. Laag/hoog kan ook.

Indexatie

Indexatie van pensioenen is het aanpassen van ingegane pensioenen (pensioenrechten) en/of uitgestelde pensioenen (premiervrije pensioenaanspraken) met een toeslag.

Pensioengrondslag

Uw salaris (12 maanden plus uitkering ineens in april en/of december) plus uw eventueel opgebouwde pensionabele toeslag. Uw pensioen wordt op deze basis berekend.

Pensioenjaren

Uw aantal pensioenjaren is in principe gelijk aan het aantal dienstjaren bij Shell dat u 100% hebt gewerkt. Hebt u een periode in deeltijd gewerkt, dan tellen die jaren voor uw deeltijdpercentage mee. U kunt extra pensioenjaren hebben wanneer u pensioenaanspraken bij een eerdere werkgever hebt overgedragen.

Pensioenpremiegrondslag

Uw salaris (12 maanden plus uitkering ineens in april en/of december) plus eventuele pensionabele toeslag(en) die u op dat moment ontvangt. De pensioenpremie die u moet betalen wordt op deze basis berekend.

Pensioenuitvoerder

Pensioenfonds of verzekeringsmaatschappij waarbij u pensioenaanspraken opbouwt of hebt opgebouwd. De pensioenuitvoerder voert de pensioenregeling voor de werkgever uit.

Pensionabele toeslag

Een toeslag op uw salaris die meetelt bij de berekening van uw pensioenaanspraken. Een pensionabele toeslag wordt uitgedrukt in een percentage van uw salaris en is naar rato van het aantal jaren dat u deze toeslag ontving (ofwel: proportioneel) opgenomen in uw pensioengrondslag. De werkgever bepaalt of een toeslag pensionabel is.

Premiervrije pensioenaanspraken

Of: uitgesteld pensioen. Als u uit dienst gaat bij Shell vóór uw pensioendatum, krijgt u aanspraken op het ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen die u tot dat moment hebt opgebouwd. Er wordt geen premie meer betaald voor deze aanspraken en er vindt geen opbouw meer plaats.

Tijdelijk pensioen

Het pensioen dat tot 65 jaar uitgekeerd mag worden bovenop uw ouderdompensioen. Fiscaal mag het tijdelijk pensioen niet hoger zijn dan de AOW voor een echtpaar.

Uitruilen

Op uw pensioendatum kunt u het partnerpensioen verlagen in ruil voor een hoger ouderdompensioen.

Waardeoverdracht

Wanneer u in dienst komt bij Shell, hebt u mogelijk al pensioenaanspraken opgebouwd bij een of meer vorige werkgever(s). Deze pensioenaanspraken kunt u overdragen aan het Pensioenfonds. Wanneer u bij Shell uit dienst gaat naar een nieuwe werkgever, kunt u uw bij het Pensioenfonds opgebouwde pensioenaanspraken overdragen naar uw nieuwe werkgever. Waardeoverdracht kan dus naar twee kanten: het Pensioenfonds in, of het Pensioenfonds uit.

Meer informatie

Wilt u meer informatie over de pensioenregeling of over de structuur en het beleid van het Pensioenfonds, kijkt u dan op www.shell.nl/pensioenfonds. Op deze site vindt u onder meer formulieren en enkele andere brochures die u kunt downloaden.

Hebt u specifieke vragen over een onderwerp in deze brochure of over uw persoonlijke pensioensituatie, neemt u dan contact op met het Pensioenfonds.

De medewerkers van de pensioenadministratie hebben toegang tot uw pensioengegevens en geven u graag persoonlijke informatie.

TELEFOON

+31 (0)70 31 99 388

POSTADRES

Stichting Shell Pensioenfonds
Postbus 65
2501 CB Den Haag

UITVOERING PENSIOENREGELING

Shell Pensioenbureau Nederland B.V.
Winston Churchill Tower
Sir Winston Churchillaan 366H
2285 SJ Rijswijk

E-MAIL

pensioenfonds@shell.com

INTERNET

www.shell.nl/pensioenfonds

DISCLAIMER

Deze brochure geeft de pensioenregeling op hoofdlijnen weer. Er kunnen dan ook geen rechten aan worden ontleend. In Reglement V staat de volledige tekst van de pensioenregeling. Bij twijfel of verschil in tekst, geldt de officiële tekst in het Reglement. Het Reglement en de Statuten worden toegezonden aan alle deelnemers in het Pensioenfonds en staan ook op de website [www.shell.nl/pensioenfonds].

Keuzes die u binnen de pensioenregeling maakt zijn strikt persoonlijk. De Stichting Shell Pensioenfonds, noch Shell Pensioenbureau Nederland B.V., noch andere Groepsmaatschappijen zijn verantwoordelijk of aansprakelijk voor die keuzes of de daaraan verbonden gevolgen.

Papier en drukwerk: deze brochure is gedrukt op papier met het Forest Stewardship Council (FSC) keurmerk. In FSC-papier is hout verwerkt uit verantwoord beheerde bossen. De fabrikant van het papier en de drukker hebben het FSC-certificaat en het Kwaliteitscertificaat ISO 9001.



Mixed Sources

Productgroep uit goed beheerde bossen, gecontroleerde bronnen en gerecycled materiaal.
www.fsc.org Cert no. SCS-COC-00958
© 1996 Forest Stewardship Council

