



Rabo BedrijvenPensioen



Een aandeel in elkaar



Rabobank

Inhoud

➔ **Het Rabo BedrijvenPensioen: modern en overzichtelijk**

➔ **Pensioen voor uw werknemers: hoe werkt het?**

➔ **Zorg voor uw werknemers, hun partners en hun kinderen**

➔ **Wij bieden overzicht en gemak: portals en helpdesk**

➔ **Het Rabo Bedrijvenpensioen: welke keuzes kunt u maken?**

➔ **Hoeveel kost het Rabo BedrijvenPensioen?**

➔ **Geïnteresseerd in het Rabo BedrijvenPensioen?**



Het Rabo BedrijvenPensioen: modern en overzichtelijk

Als werkgever wilt u uw werknemers een moderne en overzichtelijke pensioenregeling aanbieden, waarin standaard risico's gedekt zijn. Daar hebben uw werknemers recht op. U wilt een regeling met een solide beleggingsbeleid, een beleid waarbij naarmate de pensioendatum dichterbij komt, het beleggingsrisico wordt verlaagd. En ook wilt u weten waar u aan toe bent. U wilt een overzichtelijke pensioenregeling. Voor uzelf en uw werknemers. U houdt van gemak, want u steekt uw energie liever in uw onderneming. En natuurlijk wilt u graag een pensioenregeling met een heldere kostenstructuur.

Dit zijn precies de kenmerken van het Rabo BedrijvenPensioen:

- Standaard risicodekkingen
- Solide beleggingsbeleid
- Overzicht en gemak
- Heldere kostenstructuur

Standaard risicodekkingen voor uw werknemers

Het Rabo BedrijvenPensioen biedt u een moderne pensioenregeling:

- Een pensioen voor uw werknemers en hun partners.
- Overlijdt een werknemer vóór hij met pensioen gaat? Dan krijgen de partner en de kinderen, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, een uitkering.
- Wordt een werknemer arbeidsongeschikt? Dan betaalt Interpolis de pensioenpremie en verzekeringspremies voor het deel dat de werknemer arbeidsongeschikt wordt.

Op pagina 6 kunt u meer lezen over deze risicodekkingen.

Solide beleggingsbeleid

Wij beleggen de premies van u en uw werknemers in de Pensioen Opbouw fondsen

van Robeco. Dit zijn life cycle beleggingsfondsen, die een strategie volgen gericht op pensioenopbouw. Beleggingsrisico's worden afgebouwd naarmate de pensioendatum van uw werknemer nadert. Wij willen zo risico's beperken en toch een goed beleggingsrendement bereiken, zodat uw werknemers een zo groot mogelijke kans hebben op een goed pensioen. U kunt hier meer over lezen op pagina 4 en 5.

Overzicht en gemak

Natuurlijk vindt u een goede pensioenregeling belangrijk. Maar het belangrijkste is uw onderneming. Daar geeft u graag al uw aandacht aan. Aandacht voor uw klanten. Aandacht voor kansen op de markt. Aandacht voor vernieuwing. Daarom bieden wij u met het Rabo BedrijvenPensioen gemak. Het is helder welke keuzes u en uw werknemer kunnen maken. En welke niet.

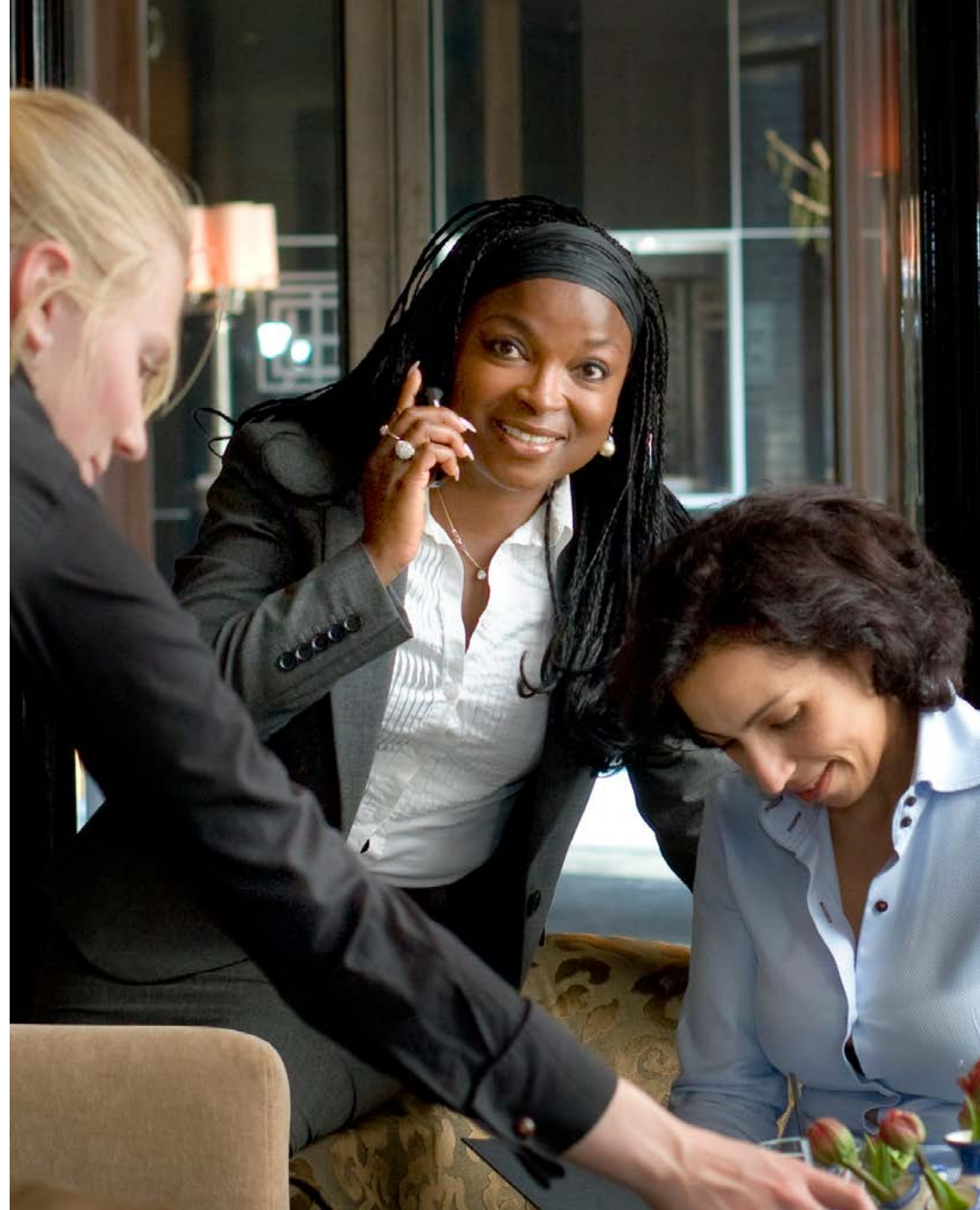
In een adviesgesprek vertellen we u wat u krijgt. En wat u niet krijgt. En wanneer de regeling eenmaal loopt, regelen u en uw werknemers alles online via onze portals. Snel en gemakkelijk. Meer informatie over deze portals en de keuzes die u heeft vindt u op pagina 7 en 8.

Heldere kostenstructuur

Met het Rabo BedrijvenPensioen kunt u precies zien waar u voor betaalt, we hebben gezorgd voor een heldere kostenstructuur. U betaalt voor het Rabo BedrijvenPensioen pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten. Deze kosten zijn helder en duidelijk. Ze bestaan uit administratiekosten, kosten om de premies te beleggen en advieskosten. U leest meer over onze kosten op pagina 9.

Wie zijn wij?

Rabobank en PGGM hebben de Stichting Rabo PGGM Premiepensioeninstelling (Rabo PGGM PPI) opgericht. Rabo PGGM PPI is de aanbieder van het Rabo BedrijvenPensioen en voert de regeling voor u uit. Zij werkt daarbij samen met haar oprichters en Interpolis en Robeco. Vertrouwde financiële instellingen, met veel ervaring. Het Rabo BedrijvenPensioen is ontwikkeld om u een moderne en overzichtelijke pensioenregeling te kunnen bieden. Met standaard risicodekkingen en een solide beleggingsbeleid. Een regeling die gemak biedt en een heldere kostenstructuur heeft. In deze brochure vertellen we u daar graag meer over.



¹ Waar in deze brochure hij staat wordt ook zij bedoeld

Pensioen voor uw werknemers: hoe werkt het?

Pensioen is inkomen voor uw werknemers als zij met pensioen gaan. Pensioen is dus geld voor later. Hoe meer geld uw werknemers sparen of beleggen voor hun pensioen, hoe hoger het te verwachten pensioen is. Dit pensioen heet ook wel ouderdomspensioen. Er zijn drie soorten ouderdomspensioen:

AOW. Dat is een 'pensioen' van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond en de AOW-leeftijd bereikt, heeft recht op AOW.

Pensioen dat zij krijgen via hun werkgever. Over dit pensioen gaat deze brochure.

Pensioen waar uw werknemers zelf voor sparen of beleggen. Bijvoorbeeld als uw werknemers meer pensioen willen dan de AOW en het pensioen van hun werkgever samen. Dat moeten zij zelf regelen. Bijvoorbeeld met banksparen.

Hoe werkt het Rabo BedrijvenPensioen

In het schema hiernaast ziet u op hoofdlijnen in vijf stappen hoe de opbouw en uiteindelijke uitkering van het Rabo BedrijvenPensioen werkt.

| | |
|--|---|
| U betaalt pensioenpremie | U betaalt iedere maand pensioenpremie. Of de werknemers ook een deel van de pensioenpremie betalen, hangt af van de afspraken die u met uw werknemers heeft gemaakt. |
| Wij beleggen | Wij beleggen deze premie in onze Pensioen Opbouw fondsen. Beleggen betekent dat je met je geld iets koopt, waarvan je hoopt dat het in de toekomst meer waard wordt. Beleggen is risicovoller dan sparen. Wij bepalen waarin we beleggen. Dat doen wij in bijvoorbeeld aandelen van bedrijven en leningen van bedrijven en overheden. De werknemers hebben geen keuzevrijheid voor de beleggingen. De waarde van de beleggingen op pensioendatum bepalen voor een groot deel de hoogte van de pensioenuitkering. Wij houden hier rekening mee door het beleggingsrisico steeds meer af te bouwen naarmate de pensioenleeftijd dichterbij komt. Echter de resultaten van de beleggingen kunnen mee of tegenvallen (hoger of lager zijn). De hoogte van de pensioenuitkering dus ook. Deze kan hoger of lager zijn. Het risico hiervan ligt bij de werknemers. |
| Wij verkopen de beleggingen | Als een werknemer met pensioen gaat, verkopen wij de beleggingen. Hoe hoog de opbrengst is, weten wij nu nog niet. Want beleggingen kunnen meer waard worden maar ook minder. |
| Uw werknemer koopt een pensioen | Met de opbrengst moet uw werknemer bij Interpolis of een andere verzekeraar ouderdomspensioen en partnerpensioen kopen. Hoeveel pensioen hij dan kan kopen, weten wij nu nog niet. Dit hangt af van de rente op het moment dat hij pensioen koopt. Is de rente hoog, dan krijgt hij meer pensioen dan wanneer de rente laag is. Dit hangt ook af van de gemiddelde leeftijd waarop mensen op dat moment overlijden. Als mensen gemiddeld ouder worden, krijgt uw werknemer een lager pensioen. Als laatste zijn de kosten die de verzekeraar rekent van invloed op de hoogte van het pensioen. |
| Uw werknemer krijgt iedere maand pensioen | Nadat uw werknemer pensioen heeft gekocht, krijgt hij iedere maand pensioen totdat hij overlijdt. Overlijdt de werknemer nadat hij met pensioen is gegaan? Dan krijgt zijn partner partnerpensioen totdat hij of zij overlijdt. |



Hoe beleggen wij de pensioenpremies?

Wij beleggen de premies in de Pensioen Opbouw fondsen van Robeco. Deze fondsen zijn opgericht voor de Rabo PGGM PPI. Het zijn life cycle fondsen die beleggen in beleggingsfondsen volgens een strategie die is gericht op pensioenopbouw. Daarmee willen we bereiken:

- een goed beleggingsrendement
- beperken van rente-, inflatie- en valutarisico's

Wij doen dit om uw werknemers een zo groot mogelijke kans op een goed pensioen te bieden. In de Pensioen Opbouw fondsen neemt het beleggingsrisico af naarmate de pensioenleeftijd dichterbij komt. De risico's van beleggen liggen volledig bij de werknemers.

Wat moet de werknemer doen als hij met pensioen gaat?

Als een werknemer met pensioen gaat, koopt hij met de waarde van zijn beleggingen een pensioen. Hoe hoog dit pensioen is, is niet vooraf bekend. Want de hoogte van het pensioen hangt af van vier factoren die we nu nog niet kunnen weten:

- De waarde van de beleggingen.
- De hoogte van de rente op het moment dat de werknemer met pensioen gaat.
- De gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden.
- De kosten van de verzekeraar.

De werknemer koopt zijn pensioen bij een verzekeraar. Hij krijgt daarvoor een offerte van Interpolis. Maar hij mag ook een andere verzekeraar kiezen.

Welke keuzes kan een werknemer maken?

De werknemer kan met het Rabo BedrijvenPensioen verschillende keuzes maken.

- Hij mag al met pensioen als hij 55 jaar is.
- Hij mag zijn pensioen ook uitstellen, maximaal tot 5 jaar na het bereiken van zijn AOW leeftijd
- Hij kan ervoor kiezen de eerste jaren een hoger pensioen te krijgen en later een lager pensioen.
- Hij kan het partnerpensioen verlagen om een hoger ouderdompensioen te krijgen, mits de partner daarmee instemt.
- Hij kan het ouderdompensioen verlagen voor een hoger partnerpensioen.



Zorg voor uw werknemers, hun partners en hun kinderen

Het Rabo BedrijvenPensioen biedt uw werknemers meer dan ouderdomspensioen.

- Overlijdt een werknemer voordat hij met pensioen gaat? Gelukkig gebeurt dat niet vaak. Maar als het gebeurt krijgen de partner en kinderen van de werknemer, indien zij aan de voorwaarden voldoen, een partner- en wezenpensioen. U bepaalt zelf hoe hoog deze uitkeringen zijn en dus ook hoeveel premie u hiervoor betaalt. Uiteraard moet u hierbij rekening houden met de regels van de overheid.
- Wordt een werknemer arbeidsongeschikt? Dan betaalt Interpolis de pensioenpremie en de verzekeringspremies van deze werknemer voor het deel dat hij arbeidsongeschikt is.
- U kunt in het Rabo BedrijvenPensioen aanvullend kiezen voor een tijdelijk partnerpensioen. Dit is een pensioen dat naast een eventuele Anw-uitkering van de overheid beschikbaar komt. Wanneer een werknemer overlijdt voordat hij met pensioen gaat en een partner heeft, krijgt de partner deze uitkering.

Wij bieden overzicht en gemak: portals en helpdesk

Met het Rabo BedrijvenPensioen bieden we u overzicht en gemak. Zodat u uw pensioen-zaken snel en eenvoudig kunt regelen. Zo heeft u alle ruimte om te ondernemen. Voor u als werkgever hebben we de 'Online Desk'. En voor uw werknemers hebben we 'MijnRabo-BedrijvenPensioen'.

Overzicht en gemak voor u als werkgever

Met de 'Online Desk' kunt u eenvoudig alle veranderingen doorgeven, zoals nieuwe werknemers of salarisveranderingen. Daarnaast hebben we een helpdesk waar onze

medewerkers graag al uw vragen telefonisch of online beantwoorden.

Overzicht en gemak voor uw werknemers

Voor uw werknemers hebben we 'MijnRabo-BedrijvenPensioen'. Uw medewerkers vinden op dit online portal alle informatie: persoonlijke gegevens, een indicatie van het te verwachten pensioen, het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) en de actuele waarde van hun beleggingen. Daarnaast hebben we ook voor hen een helpdesk, waar zij met hun vragen terecht kunnen.





Het Rabo BedrijvenPensioen: welke keuzes kunt u maken?

Het Rabo BedrijvenPensioen biedt u als werkgever een aantal keuzes. U kunt de pensioenregeling zo maken dat deze goed past bij uw onderneming en uw werknemers.

Welke keuzes kunt u maken?

1. In overleg met de pensioenspecialist bepaalt u hoeveel premie u betaalt voor het ouderdomspensioen en het partnerpensioen. Zo wordt er rekening gehouden met uw wensen en mogelijkheden. Het Rabo BedrijvenPensioen biedt u als werkgever een aantal keuzes. U kunt de pensioenregeling zo maken dat deze goed past bij uw onderneming en uw werknemers. Het Rabo BedrijvenPensioen: welke keuzes kunt u maken?
2. U kunt kiezen of uw werknemers een deel van deze pensioenpremies zelf betalen. Samen met uw pensioenspecialist bepaalt u wat hierin de juiste keuze is.

3. Ook kunt u de hoogte van het partnerpensioen en wezenpensioen dat wordt uitgekeerd als een werknemer overlijdt vóór dat hij met pensioen is, voor een deel zelf bepalen. Dit is afhankelijk van het opbouwpercentage dat u kiest. U bepaalt zelf voor een deel de hoogte van de verzekeringspremie voor deze uitkeringen. En u bepaalt ook zelf of u deze uitkeringen ieder jaar met 2% laat stijgen of niet.
4. Daarnaast kunt u er voor kiezen de partners van uw werknemers een tijdelijke uitkering te geven op het moment dat een werknemer overlijdt vóórdat hij met pensioen gaat. Dit is een extra uitkering bovenop het eerder genoemde partnerpensioen, welke de partner krijgt tot hij een AOW uitkering krijgt.



Onze pensioenspecialist adviseert u graag over de mogelijkheden.



Hoeveel kost het Rabo BedrijvenPensioen?

Het Rabo BedrijvenPensioen heeft een heldere kostenstructuur. U betaalt voor het Rabo BedrijvenPensioen pensioenpremies, verzekeringspremies en kosten. Graag maken wij voor u een offerte. In onze offerte kunnen we op basis van uw wensen en gegevens de te betalen premies en kosten op een rij zetten.

Pensioenpremies

De hoogte van de pensioenpremies is afhankelijk van het aantal werknemers, de leeftijd van de werknemers, de hoogte van hun salaris en de keuzes die u als werkgever maakt. U heeft dus zelf ook invloed op de hoogte van de premie van uw pensioenregeling.

Verzekeringspremies

Als een werknemer overlijdt voordat hij met pensioen gaat, krijgen zijn partner en kinderen, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, een uitkering. Als een werknemer arbeidsongeschikt wordt, betaalt Interpolis de pensioenpremies en verzekeringspremies voor het deel dat hij arbeidsongeschikt is. Om deze risico's op overlijden en arbeidsongeschiktheid te verzekeren, betaalt u verzekeringspremies.

Kosten

U en uw werknemers betalen verschillende soorten kosten bij het Rabo BedrijvenPensioen.

Administratiekosten

Wij doen hiervoor bijvoorbeeld de administratie van uw pensioenregeling en de pensioencommunicatie naar uw medewerkers. Wij bieden u de 'Online Desk'. Hierin voert u alle veranderingen van uw werknemers in. Wij bieden 'MijnRaboBedrijvenPensioen' voor uw werknemers.

Kosten om de pensioenpremies te beleggen

Wij beleggen de pensioenpremies in de Pensioen Opbouw life cycle fondsen. Hiervoor betalen uw werknemers twee soorten kosten:

- Vermogensbeheerkosten. Wij onttrekken deze jaarlijks uit de waarde van de beleggingen.
- Transactiekosten. Deze kosten zitten verwerkt in de koers van het beleggingsfonds.

Advieskosten

U betaalt ten slotte advieskosten en onderhoudskosten aan de Rabobank. Hiervoor gaat u een contract aan met uw Rabobank.



Geïnteresseerd in het Rabo BedrijvenPensioen?

Uw accountmanager maakt graag een afspraak voor u met een van onze pensioenspecialisten. Hij kan u deskundig pensioenadvies geven, vragen over het Rabo BedrijvenPensioen beantwoorden en een offerte voor u maken. U kunt ook het contactformulier op rabobank.nl/bedrijvenpensioen invullen. Wij nemen dan contact met u op.

De offerte bevat alle informatie die u nodig heeft om te besluiten of u het Rabo BedrijvenPensioen wilt voor uw medewerkers. In de offerte staat meer informatie dan in deze brochure. Deze brochure geeft u geen rechten.



Denkt u dat het Rabo BedrijvenPensioen een goede pensioenregeling kan zijn voor u en uw medewerkers? En wilt u meer weten over het Rabo BedrijvenPensioen? Neem dan contact op met uw Rabobank.