

Informatiebijeenkomst Vervolgstappen BeterExcedentregeling

Oktober 2024

De BeterExcedent-regeling 1/3

➤ BeterExcedent-regeling bpfBOUW (BEx)

- Pensioenleeftijd 67 jaar
- Pensioeninkoopvariant en Beleggingsvariant (stabiel of variabel)
- Premiestaffels vastgesteld op leeftijdscohorten van vijf jaar
- Optioneel aanvullende risicodekkingen partner- en wezenpensioen

➤ Deze documenten zijn er

1. Uitvoeringsovereenkomst BEx met bijlagen en addenda
2. Pensioenreglement BEx met bijlagen en addenda
3. Werknemersbestand
 - NAW-gegevens/deelnemersoverzicht (het snelst via eigen administratie)
 - Deelname en keuze Pensioeninkoopvariant en Beleggingsvariant (stabiel of variabel) mag bpfBOUW niet aanleveren (AVG)

Naam	Geboortedatum	Datum in dienst	Dienstjaren vanaf	Geslacht	Fulltime Jaarsalaris	PT%	GPT%	Partner	Geboortedatum partner
Voorbeeld 1	01-01-1970	01-01-2000	01-01-2000	M	€ 75.000,00	100,00%	100,00%	Ja	01-01-1973

De BeterExcedent-regeling 2/3

➤ Administratiekosten 2025

- Voorgenomen besluit de helft van de jaarlijkse administratiekosten in rekening brengen

➤ De uitvoering door bpfBOUW stopt

- 3 mogelijke einddata:
 - 31 december 2024
 - 30 juni 2025
 - Datum tussen 31 december 2024 en 30 juni 2025

➤ Wat betekent die einddatum?

- Er zijn acties en beslissingen nodig.

De BeterExcedent-regeling 3/3

➤ Stappen die u kunt zetten:

1. Pensioenadviseur (Wft-gecertificeerd) inschakelen; nieuwe of bekende relatie (denk aan machtiging!)
2. Werknemers, OR, personeelsvertegenwoordiging informeren
3. Beslissen over een nieuwe aanvullende pensioenregeling bij een andere uitvoerder
4. Invullen van nieuwe aanvullende pensioenregeling samen met pensioenadviseur
5. Huidige en nieuwe regeling samen met pensioenadviseur vergelijken

➤ Stappenplan om u te ondersteunen

Stappenplan

BeterExcedent-regeling

BpfBOUW stopt met de BeterExcedent-regeling. Dat betekent dat de werkgever een aantal stappen moet doen voor het goed afronden van de BeterExcedent-regeling bij bpfBOUW. En een aantal stappen heeft te nemen als je kiest voor afsluiten van een nieuwe aanvullende pensioenregeling bij een andere uitvoerder.

Je krijgt hulp en uitleg bij de stappen die je moet nemen met dit stappenplan. Kies een van de 3 mogelijkheden die aansluit bij de beëindigingsdatum van de BEx-regeling van jouw organisatie. En doorloop vervolgens het juiste stappenplan.

De BEx-regeling stopt 31 december 2024 De BEx-regeling stopt 30 juni 2025 De BEx-regeling stopt tussen 31 december 2024 en 30 juni 2025

Stappenplan 1/3

➤ Informeren werknemers, ondernemingsraad (OR), personeelsvertegenwoordiging (PV)

- Aanvullende arbeidsvoorwaarde, toezegging over genoten loon boven maximaal pensioenloon van de basispensioenregeling
- Informeer deelnemende werknemers dat de BEx-regeling bij bpfBOUW stopt
- Ga in overleg met werknemers, OR, PV over een mogelijke toekomstige regeling

➤ Opgebouwd pensioenkapitaal

- Werknemers zien de informatie in **Mijn Bouwpensioen** zolang de regeling nog actief is bij de werkgever
- Uitgangspunt: opgebouwde pensioenkapitalen deelnemers omgezet op einddatum in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling tegen aantrekkelijke inkooptarieven

➤ Nieuwe werknemers

- Nemen deel tot aan einde van de uitvoeringsovereenkomst met bpfBOUW
- Voldoet een nieuwe werknemer aan de voorwaarden van de BEx-regeling? Dan moet deze deelnemen
- Ook is het nog maar voor 1 of 2 maanden
- Aanmeldingen nieuwe werknemers op reguliere wijze

Stappenplan 2/3

➤ Premiegegevens aanleveren tot einde uitvoeringsovereenkomst

- Einde contract 31 december 2024:
 - Periodiciteit 'Maand' → laatste premiedatum 31-12-2024
 - Periodiciteit '4-weken' → laatste premiedatum 31-12-2024*

- Einde contract tussen 31 december 2024 en 30 juni 2025
 - Periodiciteit 'Maand' → laatste premiedatum einde van de maand
 - Periodiciteit '4-weken' → laatste premiedatum einddatum periode

- Einde contract 30 juni 2025
 - Periodiciteit 'Maand' → laatste premiedatum 30-06-2025
 - Periodiciteit '4-weken' → laatste premiedatum 15-06-2025 (einddatum periode 6 2025)

*) 31 december altijd de laatste dag van het jaar, ongeacht periodiciteit!!

Stappenplan 3/3

- **Nieuwe deelnemers tot de einddatum uitvoeringsovereenkomst**
 - Gaan met reguliere gegevensaanlevering mee, tot einddatum uitvoeringsovereenkomst

- **Belangrijk!! Premiegegevens tijdig aanleveren**
 - Aanleveringen met terugwerkende kracht of correcties ná beëindiging uitvoeringsovereenkomst zo spoedig mogelijk doen (onder voorwaarden regulier beleid)

Nieuwe aanvullende pensioenregeling

- **BpfBOUW mag hierbij niet adviseren**

- **Wat is belangrijk bij inrichting nieuwe aanvullende pensioenregeling?**
 - Hoogte premiepercentage (leeftijdsafhankelijke stijgende premie of vlakke premie?)
 - Opbouw ouderdomspensioen
 - Dekking partner- en wezenpensioen
 - Mogelijke compensatie overstap naar vlakke premie (regeling BEx: leeftijdsafhankelijke stijgende premie)
 - Voorlopige dekking (overlijden en/of arbeidsongeschiktheid) bij overgang naar nieuwe aanvullende pensioenregeling

- **Wat gebeurt er met het opgebouwde pensioenkapitaal in de BEx-regeling bij bpfBOUW?**
 - Uitgangspunt is dat de opgebouwde pensioenkapitalen van de deelnemers worden omgezet op einddatum in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling tegen aantrekkelijke inkooptarieven

Overgang naar nieuwe aanvullende pensioenregeling 1/2

- **Wat als u niet wilt kiezen voor inkoop in de basispensioenregeling tegen aantrekkelijke tarieven?**
 - Dan is uitgaande collectieve waardeoverdracht naar nieuwe uitvoerder een optie
 - Let op:** Individuele waardeoverdracht in deze situatie wettelijk niet toegestaan; er is geen sprake van wisselen van baan/werkgever

- **Belangrijke punten bij collectieve waardeoverdracht (CWO)**
 - Maak uw voornemen voor een CWO uiterlijk 30 november 2024 kenbaar bij bpfBOUW; Einddatum 31 december 2024? Dan direct doorgeven belangrijk
 - CWO alleen voor deelnemers in de Beleggingsvariant van BEx
 - Let op of de (aanvullende) risicodekkingen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid blijven doorlopen
 - Toestemming deelnemers
 - Instemming vooraf andere/nieuwe pensioenuitvoerder
 - 'Verklaring van geen bezwaar' DNB

- **Stappenplan CWO**

Overgang naar nieuwe aanvullende pensioenregeling 2/2

➤ Stappenplan collectieve waardeoverdracht (CWO)

- Werkgever vraagt aan nieuwe pensioenuitvoerder mogelijkheid tot CWO, z.s.m. gezien complexe traject en alle afstemmingen
- Werkgever (Adviseur/Nieuwe pensioenuitvoerder) vraagt pensioengegevens en berekeningen op bij bpfBOUW
- BpfBOUW, werkgever en nieuwe pensioenuitvoerder stellen overeenkomst tot CWO op
- BpfBOUW informeert deelnemers over effecten waardeoverdracht
- Deelnemer kan individueel bezwaar aantekenen tegen beslissing over CWO
- BpfBOUW meldt uitgaande CWO bij DNB
- DNB beoordeelt de aanvraag binnen 3 maanden
- Bij akkoord DNB volgt 'verklaring van geen bezwaar'
- BpfBOUW stelt de definitieve opgebouwde pensioenkapitalen vast
- BpfBOUW draagt pensioenkapitalen over aan nieuwe pensioenuitvoerder

NB bpfBOUW rekent geen uitvoeringskosten voor de uitgaande CWO.
Mogelijk rekent de nieuwe pensioenuitvoerder wél kosten.

Informatie en communicatie 1/3

➤ Informatie werkgevers

- Website bpfbouw.nl/werkgevers
 - [Algemene informatie BEx-regeling](#)
 - [Vraag- en antwoordoverzicht](#)
 - [Stappenplan](#)
 - Stappenplan CWO (volgt binnenkort online)

➤ Communicatie werkgevers

- ✓ Beëindigingsbrief per aangetekende post (juni 2024)
- ✓ Mail met uitnodiging voor informatiebijeenkomst op 8 en 9 juli (juli 2024)
- ✓ Mail met bevestiging van eventuele verlenging of juist geen verlenging inclusief uitnodiging voor bijeenkomst op 14 oktober 2024 (september 2024)
- ✓ Mail met aankondiging beëindigingsbrief werknemers (september 2024) plus reminder voor bijeenkomst op 14 oktober 2024 (september 2024)
- Medio oktober
 - Mail met aankondiging voorgenomen reglementswijziging
 - Bedankmail informatiebijeenkomst met link naar de presentatie en het online stappenplan

Informatie en communicatie 2/3

➤ Informatie werknemers/deelnemers BEx-regeling

- Website bpfbouw.nl




- [Algemene informatie BEx-regeling](#)
- [Veelgestelde vragen](#)

➤ Communicatie werknemers/deelnemers BEx-regeling

- ✓ Brief met aankondiging beëindiging BEx (september 2024)
 - Brief met reglementswijziging (november 2024)
 - Brief persoonlijke afwikkeling van de BEx-regeling (verzenddatum afhankelijk van einddatum uitvoeringsovereenkomst)

Informatie en communicatie 2/3

- **Persoonlijk contact relatiemanager bpfBOUW**
ondersteuning direct of op afspraak (locatie of digitaal)

Jeroen Filemon	Annelies van der Laan	Remco Visser
Telefoonnummer: 06 52 41 09 17	Telefoonnummer: 06 51 27 26 86	Telefoonnummer: 06 30 23 24 05
		
Regio: Utrecht, N-Brabant en westelijk deel van Gelderland	Regio: Groningen, Friesland, Drenthe, Flevoland, Overijssel en oostelijk deel van Gelderland	Regio: N-Holland, Z-Holland, Zeeland en Limburg

- Ondersteuning via werkgeversdesk
 - ✉ werkgevers@bpfbouw.nl
 - 📱 020 - 583 80 80 (Werkgeversdesk)
- Ondersteuning via helpdesk Gegevens Incasso
 - ✉ premies@bpfbouw.nl
 - 📱 020 - 583 42 00 (Gegevens Incasso)