

Voor 2014 is de premie vastgesteld op 17,7%. De verdeling van die premie tussen werkgever en werknemers spreken met elkaar af hoe de premie wordt verdeeld. Uw werkgever houdt uw deel van de premie in op uw salaris en elke maand int APFA de totale premie bij uw werkgever.

## Zorgvuldige administratie en heldere informatie

Die premiebetalingen houden we administratief zorgvuldig bij. We beheren persoonlijke gegevens die van belang zijn om de hoogte van uw pensioen vast te stellen en uit te keren. We zijn ons ervan bewust dat dit privacygevoelige gegevens zijn. Daarom stellen wij de hoogste eisen aan de beveiliging van onze systemen. We besteden er veel aandacht aan om u correct, tijdig, duidelijk en begrijpelijk te informeren over uw pensioen. Zo krijgt u elk jaar een overzicht waarop staat hoeveel pensioen u heeft opgebouwd en wat u naar verwachting later aan pensioen zult ontvangen.

## Beleggen voor uw pensioen: afwegen van risico en rendement

De premies die wij ontvangen worden belegd zodat het geld dat u en uw werkgever inleggen voor uw pensioen kan groeien. Het is zelfs zo dat van uw latere pensioenuitkering ongeveer 1/3de deel uit de premies komt en 2/3de deel uit de beleggingsopbrengsten. APFA beheert

zelf de binnenlandse beleggingsportefeuille en voor de internationale portefeuille hebben wij een externe vermogensbeheerder ingeschakeld. Het geld wordt belegd volgens een door het bestuur van APFA opgesteld beleggingsbeleid. Dat is er in de eerste plaats op gericht om de pensioenen zo veel mogelijk veilig te stellen. Daarnaast probeert het fonds een goed rendement te halen op de beleggingen. Aan beleggen zijn risico's verbonden. Meestal is het zo dat hoe groter de kansen zijn op een hoog rendement, hoe hoger het risico is. Bij het opstellen van het beleggingsbeleid worden de risico's en kansen op rendement zorgvuldig afgewogen. APFA belegt de premies onder meer in aandelen, obligaties, onroerend goed en lokaal ook in onderhandse leningen. Het grootste deel van het vermogen beleggen we op Aruba. Daarmee helpen wij en dus ook u en uw werkgever mee om de economische ontwikkeling van ons land te stimuleren. Ook letten we erop dat we de pensioenpremies op een maatschappelijk verantwoorde manier beleggen.

## Indexatie voor behoud van koopkracht

Een goed rendement op de beleggingen is nodig om de pensioenen te kunnen verhogen zodat uw pensioen meestijgt met de kosten van het levensonderhoud. Dan blijft de koopkracht van het pensioen behouden. We noemen die verhoging indexatie. Elk jaar proberen we de pensioenen te indexeren. Maar dat kan alleen als de financiële situatie van het pensioenfonds dat toelaat. Het bestuur van APFA bepaalt of en zo ja hoeveel indexatie u krijgt. De koersen op de aandelenbeurzen, de ontwikkeling van de rente en van de gemiddelde levensverwachting hebben grote invloed op de financiële positie van APFA. De dekkingsgraad van het fonds is de graadmeter voor die financiële positie. Het is de verhouding tussen de bezittingen en de pensioenverplichtingen, uitgedrukt in een percentage. Als de dekkingsgraad 100% is, heeft het pensioenfonds precies genoeg geld in kas om nu en in de toekomst de pensioenen te kunnen betalen.

## Wanneer moet u zelf actie ondernemen?

Zoals u in deze brochure leest, regelt APFA veel zaken rond uw pensioen. Dat doen we met plezier, maar we willen tegelijk benadrukken dat u zelf in de eerste plaats verantwoordelijk bent voor uw latere inkomen. Bij belangrijke veranderingen in uw leven is het goed om stil te staan bij wat de gevolgen voor uw pensioen zijn. Als u bijvoorbeeld uw werkgever verlaat en ergens anders gaat werken, moet u nadenken of u uw opgebouwde pensioen bij APFA wilt laten of meenemen naar uw nieuwe werkgever. Dit laatste heet waardeoverdracht. Hetzelfde geldt als u eerst bij een bedrijf heeft gewerkt en daarna bij de overheid in dienst komt. Een echtscheiding heeft ook grote gevolgen voor uw pensioen. In het reglement NPR 2014 en in de brochure met de populaire versie van het reglement kunt u er meer over lezen.

## Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling

Het is dus belangrijk dat u zelf de regie houdt over uw pensioen. In dit verband is het goed om te weten dat de pensioenregeling van APFA diverse keuzemogelijkheden biedt:

**Eerder met pensioen:** dat kan vanaf uw 60ste jaar. Uw pensioen wordt dan wel lager.

**Deeltijdpensioen:** vanaf uw 60ste jaar kunt u deels met pensioen gaan en deels blijven werken. Dit is alleen mogelijk als uw werkgever hiermee akkoord gaat. Zo kunt u geleidelijk uw werk afbouwen.

Uw volledige pensioen gaat dan in op uw AOV-gerechtigde leeftijd.

**Later met pensioen:** dat kan tot maximaal uw 70ste jaar. Uw pensioen wordt dan hoger.

**Uitruil nabestaandenpensioen/ouderdompensioen:** U kunt uw nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk uitruilen voor een hoger ouderdompensioen. Dat kan als u bijvoorbeeld geen partner heeft of uw partner zelf een goed pensioen heeft. Het omgekeerde kan ook. Dan ruilt u een stuk van uw ouderdompensioen uit voor een hoger nabestaandenpensioen.

**Hoog/laagconstructie:** U ontvangt eerst 5 of 10 jaar een hogere pensioenuitkering en daarna levenslang een lagere uitkering.

## APFA kan ook uw hypotheek regelen

Binnen APFA hebben we een gespecialiseerde hypotheekafdeling voor onze deelnemers. Wij kunnen u een annuïteitenhypotheek aanbieden tegen aantrekkelijke voorwaarden. U betaalt dan steeds een gelijk bedrag tot de volledige hypotheek is afgelost.

Onze consulenten kunnen met u onderzoeken voor welk hypotheekbedrag u in aanmerking komt. Neem daarvoor contact op met de hypotheekafdeling van APFA. Met een hypotheek van APFA kunt u een huis kopen, bouwen en/of verbouwen. Voor APFA is het ook een manier om uw pensioengeld op een verantwoorde manier te beleggen.

## Verdere informatie

Heeft u vragen over APFA, uw pensioen of heeft u interesse in een hypotheek? Neem gerust contact met ons op.

Stichting Algemeen Pensioenfonds Aruba  
Seroe Blanco 4, Oranjestad, Aruba  
Telefoon: (297) 525 2732 F.(297) 525 2727  
E-mail: info@apfaruba.org  
Website: www.apfaruba.org

# UW PENSIOENFONDS



## APFA, uw pensioenfonds

Stichting Algemeen Pensioenfonds Aruba (APFA) voert de pensioenregeling uit van werknemers van de overheid, overheids-NV's en door de overheid gesubsidieerde stichtingen en instellingen op Aruba. APFA belegt de pensioenpremies die zij van de werkgevers en werknemers ontvangt, zodat er later genoeg geld is om uw pensioen te betalen. Ook biedt APFA haar deelnemers hypotheek tegen gunstige voorwaarden. APFA is een zelfstandig pensioenfonds. Een Raad van Toezicht controleert het beleid van de directie. Die Raad heeft een onafhankelijke voorzitter en leden namens het Land Aruba, de aangesloten werkgevers en de vakbonden.

## Voor wie werkt APFA?

APFA beheert de pensioenen voor alle ambtenaren die in dienst zijn van het Land Aruba en voor ambtenaren in de zin van de Landsverordening materieel ambtenarenrecht. Ook medewerkers voor wie de regeling van die Landsverordening van toepassing is, behoren tot de deelnemers van het pensioenfonds. Mensen die vanuit de overheid een geestelijk ambt vervullen of in het onderwijs werken, bouwen ook bij APFA pensioen op. Ten slotte zorgt APFA voor het pensioen van medewerkers die in dienst van het Land Aruba zijn met een arbeidscontract waaraan ze pensioenrechten kunnen ontleen en medewerkers van organisaties met wie APFA een financieringsovereenkomst heeft gesloten. APFA beheert de pensioenen voor ongeveer 10.600 deelnemers. Daarvan bouwen er 6.700 nog pensioen op en ontvangen er 3.900 een pensioenuitkering.

De minimumleeftijd voor het deelnemerschap is 18 jaar. Als u na de voor u geldende AOV-leeftijd in dienst treedt, kunt u geen deelnemer meer worden van het pensioenfonds.

## Wat is pensioen en hoe werkt het?

Pensioen is het inkomen dat u geniet nadat u gepensioneerd bent. Ook regelt APFA als u overlijdt een nabestaandenpensioen voor uw partner en een wezenpensioen voor uw kinderen tot 18 jaar of tot 25 jaar als zij nog studeren. Bij langdurige arbeidsongeschiktheid is er een invaliditeitspensioen. Aruba kent een pensioensysteem met drie pijlers. Samen vormen die drie pijlers uw inkomen na uw pensionering.



## Eerste pensioenpijler: AOV

De eerste is de AOV. Dit staat voor Algemene Ouderdomsverzekering. Het is het pensioen dat iedere inwoner van Aruba van de overheid ontvangt. Het maakt niet uit of u gewerkt heeft of niet. U heeft recht op dit pensioen zodra u de AOV-gerechtigde leeftijd bereikt. Vanaf 1 januari 2015 zal de overheid de AOV-leeftijd geleidelijk verhogen van 60 naar 65 jaar over een periode van 10 jaar. Met andere woorden: Per 1 januari 2015 is de AOV-leeftijd 60,5 jaar en gaat daarna tot 2024 elk jaar met 6 maanden omhoog. Hoeveel AOV u ontvangt, is afhankelijk van of u al of niet gehuwd bent en hoe lang u staat ingeschreven in het bevolkingsregister van Aruba. Veel informatie over de AOV vindt u op de website [www.overheid.aw](http://www.overheid.aw). Kijk bij 'Pensioenen'.



## Tweede pijler: uw pensioen bij uw werkgever

De AOV is de basis van uw pensioen. Daar bovenop ontvangt u een aanvullend pensioen dat u opbouwt bij uw werkgever. APFA zorgt voor dat pensioen. Misschien heeft u voordat u in dienst kwam bij de overheid ergens anders gewerkt en heeft u daar ook pensioen opgebouwd. Dat krijgt u dan naast uw AOV en uw APFA pensioen. In deze brochure schetsen we heel kort de hoofdpunten van de APFA pensioenregeling. Een veel uitgebreidere brochure kunt u aanvragen bij APFA of downloaden via de website [www.apfaruba.org](http://www.apfaruba.org).



## Derde pijler: vrijwillige eigen voorzieningen

Er is nog een derde pijler en dat is wat u zelf vrijwillig nog wilt opbouwen aan extra pensioen. Dat kan bijvoorbeeld via een spaarrekening bij een bank of via een levensverzekering. U kunt dat doen als u bijvoorbeeld een gat heeft in de opbouw van uw pensioen omdat u een aantal jaren uit het arbeidsproces bent geweest of omdat u gescheiden bent.



## Weet hoe het zit met uw pensioen

Het is belangrijk dat u weet wat ongeveer uw inkomen zal zijn als u met pensioen wilt gaan. De hoogte van de AOV is bekend en als u kijkt op uw jaarlijkse pensioenoverzicht van APFA kunt u zien wat u al aan pensioen heeft opgebouwd en wat u straks kunt verwachten. Hopelijk is dat voldoende om later prettig van te kunnen leven. Mocht dat niet zo zijn, dan kunt u er wellicht nu nog iets aan doen door zelf extra te sparen. Het is goed om al op jonge leeftijd te weten hoe het zit met uw pensioen. Als u pas een paar jaar voor uw pensionering gaat kijken naar de hoogte van uw pensioen is het waarschijnlijk te laat om er nog iets aan te kunnen doen.

## Welke pensioenregelingen heeft en had APFA?

Per 1 januari 2014 hebben de werkgevers en de vakbonden een nieuwe pensioenregeling afgesproken. Dit is de NPR (Nieuwe Pensioenregeling) 2014. Deze is in de plaats gekomen van de NPR 2011 regeling. Er zijn bepaalde overgangsregelingen voor deelnemers aan de NPR 2011 regeling. Die overgangsregelingen staan vermeld als bijlagen van het pensioenreglement van de NPR 2014. Dat vindt u op de website van het pensioenfonds: [www.apfaruba.org](http://www.apfaruba.org). Voor sommige deelnemers geldt nog de NPR 2005 regeling. Informatie daarover vindt u ook op de website.

## Wat biedt de pensioenregeling van APFA

**Ouderdompensioen:** de uitkering die u maandelijks ontvangt vanaf de datum van uw pensionering tot uw overlijden.

**Invaliditeitspensioen:** de uitkering die u ontvangt als u door ziekte of gebreken permanent ongeschikt zou blijven om uw functie uit te voeren.

**Overbruggingsuitkering Algemeen Ouderdompensioen:** als u een invaliditeitspensioen ontvangt maar

nog niet de AOV-leeftijd heeft bereikt, ontvangt u deze uitkering tot uw AOV-leeftijd.

**Nabestaandenpensioen:** de uitkering die uw partner maandelijks ontvangt na uw overlijden. In het reglement staat precies omschreven wie als partner geldt voor de pensioenregeling.

**Wezenpensioen:** de uitkering die uw kinderen na uw overlijden ontvangen totdat ze 18 jaar worden of 25 jaar als ze nog studeren of arbeidsongeschikt zijn.

**Eenmalige overlijdensuitkering:** een eenmalige uitkering van drie maanden ouderdoms- of invaliditeitspensioen voor uw partner bij uw overlijden na uw pensionering. Indien u geen partner heeft, gaat de uitkering naar uw directe nabestaanden.

Meer informatie over de pensioenregeling vindt u in het pensioenreglement NPR 2014 op de website [www.apfaruba.org](http://www.apfaruba.org). Er is ook een brochure met een populaire versie van het pensioenreglement. Die vindt u eveneens op de website. U kunt ook de brochure aanvragen bij het pensioenfonds.

## Wat betaalt u voor uw pensioen?

Werkgevers en werknemers hebben samen afgesproken hoe de pensioenregeling eruit ziet en hoeveel pensioen u elk jaar opbouwt. Het bestuur van APFA stelt elk jaar de premie vast die werkgevers en werknemers samen moeten betalen voor de pensioenregeling. Het uitgangspunt hierbij is dat die premie voldoende is om de afgesproken pensioenopbouw te kunnen bekostigen en de regeling te kunnen uitvoeren. Dit is een percentage van de totale salarissom.

