



Veelgestelde vragen over Op Koers



Pensioenfonds MN

Inhoudsopgave

Over Op Koers	3
1. Wat is het doel van Op Koers?	3
2. Hoe werkt Op Koers?	3
3. Uit welke onderdelen bestaat Op Koers?	3
4. Met welke gegevens rekent Op Koers?	3
5. Als ik inlog zie ik de ene keer andere stappen dan de andere keer. Hoe komt dat?	4
6. Ik heb eerder al een eigen inschatting van mijn uitgaven gemaakt. Waarom moet ik dit opnieuw doen?	4
7. Als ik inlog zie ik de ene keer andere informatie dan de andere keer. Hoe komt dat?	4
Het gebruik van Op Koers	5
1. Is Op Koers veilig?	5
2. Hoe gebruik ik Op Koers?	5
3. Wat gebeurt er als ik halverwege stop?	5
4. Waarom staan de te doorlopen stappen vast?	6
5. Ik krijg de verkeerde schermen te zien als ik voor- en achteruit ga.	6
6. Hoe maakt Op Koers een eerste inschatting van mijn uitgaven?	6
7. Welke gegevens slaat Op Koers op?	6
8. Hoe moet ik mijn pensioengegevens ophalen?	6
9. Ik heb Op Koers doorgelopen. En nu?	7
U en uw partner	8
1. Ik heb een partner. Moet ik Op Koers dan altijd voor ons tweeën doorlopen?	8
2. Mijn partner is veel ouder/jonger. Wat betekent dat voor Op Koers?	8
3. Als ik inlog met mijn UserID heb ik geen toegang tot alle benodigde gegevens.	8
Het resultaat	9
1. Hoe nauwkeurig is Op Koers?	9
2. Hoe vaak moet ik Op Koers doorlopen?	9
3. Ik ben het niet eens met het resultaat. Wat nu?	9
4. Ik ben niet op schema. Wat nu?	9
Actie ondernemen	10
1. Ik begrijp de actie niet/ik wil meer over een actie weten.	10
2. Waarom zie ik deze selectie van acties?	10
3. Ik kan geen actie ondernemen.	10
Eigen middelen toevoegen	11
1. Hoe werkt het toevoegen van eigen middelen	11
2. Hoe rekent Op Koers uit hoeveel ik ontvang op basis van mijn eigen middelen?	11
3. Welk rendement moet ik kiezen?	12
4. Ik heb een kapitaalverzekering afgesloten. Hoe kan ik die bij 'Eigen middelen' toevoegen?	12



Over Op Koers

1. Wat is het doel van Op Koers?

Op Koers biedt u inzicht in uw pensioensituatie. Afhankelijk van uw leeftijd krijgt u uitgebreide of korte stappen aangeboden. De korte stappen zijn vooral gericht op het begrijpen van uw pensioen. Waarom bouwt u pensioen op? Waar moet u (op hoofdlijnen) rekening mee houden? Bent u 30 jaar of ouder, dan kunt u zien of u op schema bent met uw pensioenopbouw. Is dat niet het geval, dan laat Op Koers zien welke acties u kunt ondernemen.

2. Hoe werkt Op Koers?

Afhankelijk van uw leeftijd en de aanleiding voor uw bezoek aan Op Koers staan er verschillende onderdelen voor u klaar. Als u een uitnodiging heeft ontvangen van Pensioenfonds MN doorloopt u deze onderdelen in een vaste volgorde. Als u spontaan Op Koers bezoekt of op een eigen uitnodiging (die u zelf kunt instellen) reageert, kunt u meestal kiezen welk onderdeel u bezoekt.

3. Uit welke onderdelen bestaat Op Koers?

Een bezoek aan Op Koers bestaat meestal uit de volgende onderdelen:

- Een gedeelte waarin u uitleg krijgt over een pensioenonderwerp. Bijvoorbeeld over het opbouwen van uw pensioen en het volgen van uw pensioenopbouw.
- Een gedeelte waarin u aangeeft of u een partner hebt of niet. U vult hier ook uw salaris (en eventueel dat van uw partner) in.
- Het Op Koers-deel, waar u ziet of u op schema bent met uw pensioenopbouw (dit gedeelte krijgt u actief aangeboden vanaf uw 30e. Bent u jonger, dan kunt u er zelf voor kiezen Op Koers te doorlopen met dit onderdeel).
- En tot slot het deel waar u uw voorkeursinstellingen aan kunt geven (e-mailadres, afspraken maken, et cetera).

4. Met welke gegevens rekent Op Koers?

Voor het inschatten van uw uitgaven, werkt Op Koers met een serie kerncijfers, die zijn gebaseerd op cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek. De kans is klein dat deze cijfers exact op u van toepassing zijn. Daarom is het aan te raden de inschatting aan te passen zodra u dat enigszins kunt. Het hoeft niet direct een heel precieze inschatting te zijn, uw inschatting zal waarschijnlijk vanzelf in de loop der tijd nauwkeuriger worden.



5. Als ik inlog, zie ik de ene keer andere stappen dan de andere keer. Hoe komt dat?

Op Koers zet steeds een serie stappen op maat voor u klaar. We houden daarbij rekening met de fase in uw pensioenopbouw waarin u zich bevindt. Bent u nog niet zo lang pensioen aan het opbouwen, dan is het vaak lastig om al te kunnen zeggen of u op schema bent. Daarom krijgt u het Op Koers-deel waarin u ziet of u op schema bent pas vanaf uw 30e actief aangeboden. Verder maakt het uit of u reageert op een uitnodiging of Op Koers spontaan bezoekt.

6. Ik heb eerder al een eigen inschatting van mijn uitgaven gemaakt. Waarom moet ik dit opnieuw doen?

Voordat u een eigen inschatting maakt, geeft u aan of u Op Koers doorloopt voor uzelf of voor uzelf en uw partner. Deze keuze wordt opgeslagen. Wanneer u bij een volgend bezoek een andere keuze maakt, moet u een nieuwe inschatting maken. Doorloopt u Op Koers voor uzelf, dan heeft de inschatting namelijk betrekking op de uitgaven die u voor uw rekening wilt nemen. Doorloopt u Op Koers voor uzelf en uw partner, dan gaat het om uw gezamenlijke uitgaven. Bij een volgend bezoek, toont Op Koers altijd de bijbehorende inschatting. Tenzij u aangeeft dat deze gegevens niet mogen worden bewaard.

7. Als ik inlog zie ik de ene keer andere informatie dan de andere keer. Hoe komt dat?

Op Koers zet steeds informatie op maat voor u klaar. We houden daarbij rekening met de fase van pensioenopbouw waarin u zich bevindt. Bouwt u nog niet zo lang pensioen op? Dan is het vaak lastig om nu al te kunnen zeggen of u op schema bent. Daarom krijgt u het Op Koers-deel waarin u ziet of u op schema bent, vanaf uw 30e direct aangeboden en ziet u uw situatie op basis van uw 'te bereiken pensioen' vanaf uw 55e. Krijgt u nog niet automatisch een uitnodiging voor een onderdeel, maar wilt u dit onderdeel al wel bezoeken? Dan kunt u dit aangeven bij het onderdeel 'Afsluiten'.



Het gebruik van Op Koers

1. Is Op Koers veilig?

U logt in met uw UserID en een uniek wachtwoord. De eerste keer dat u inlogt, wordt gevraagd om uw wachtwoord te wijzigen naar een persoonlijk wachtwoord. Bij het Pensioenregister logt u in met uw DigiD. Daardoor weten Pensioenfonds MN en het Pensioenregister dat ze echt met u te maken hebben. Het Pensioenregister slaat uw pensioengegevens niet op, maar haalt ze op bij alle pensioenuitvoerders en de overheid (AOW-gegevens). Op Koers bewaart, met uw goedkeuring, een aantal gegevens na uw bezoek: het feit dat u Op Koers hebt gebruikt, uw profielgegevens, een eventuele aanpassing van de inschatting van uw uitgaven, uw Op Koers percentage en de risico's en acties die voor u van toepassing zijn. Andere gegevens, zoals uw naam en geboortedatum staan al in de administratie van het pensioenfonds. Als u geen toestemming geeft voor het opslaan van uw gegevens zal Op Koers ieder bezoek als een eerste bezoek beschouwen, waardoor u geen maatwerk informatie krijgt aangeboden.

2. Hoe gebruik ik Op Koers?

U logt in met uw UserID en een uniek wachtwoord. De eerste keer dat u inlogt, wordt gevraagd om uw wachtwoord te wijzigen naar een persoonlijk wachtwoord. Daarna start u met Op Koers. Heeft u een uitnodiging ontvangen, dan staan meestal een aantal stappen voor u klaar. In principe wijst alles zichzelf. U doorloopt de stappen en volgt de aanwijzingen. Als u al een aantal jaar pensioen opbouwt, gaat u kijken of u op schema bent met uw pensioenopbouw. Vanaf uw 55e bekijkt u uw situatie op basis van het 'te bereiken pensioen'; het pensioen dat u naar verwachting gaat opbouwen. Hiervoor gebruikt u de gegevens van het Pensioenregister (www.mijnpensioenoverzicht.nl). U ziet een link naar www.mijnpensioenoverzicht.nl in Op Koers. De website opent in een nieuw scherm, waar u inlogt met uw DigiD. U kunt Op Koers en het Pensioenregister dus naast elkaar gebruiken. Bij 'Samenvatting' ziet u onderaan een rode button met de tekst 'gegevensuitwisseling'. Klik op deze button en sla het bestand op, op uw computer. U gaat nu terug naar Op Koers en u uploadt het bestand dat u zojuist heeft opgeslagen. Een gedetailleerde beschrijving van deze stappen vindt u ook in Op Koers, bij de uploadpagina.

3. Wat gebeurt er als ik halverwege stop?

Op Koers onthoudt waar u gebleven bent. Logt u de volgende keer in, dan gaat u verder waar u de vorige keer geëindigd bent.



4. Waarom staan de te doorlopen stappen vast?

Heeft u een uitnodiging ontvangen, dan doorloopt u een aantal stappen die vast staan. Deze stappen hebben een logische volgorde. Brengt u een 'spontaan bezoek', dan kunt u zelf het onderdeel kiezen dat u wilt bekijken, tenzij er ook een uitnodiging aan u verstuurd is waar u nog niet op gereageerd hebt. Binnen elk onderdeel staan de stappen vast.

5. Ik krijg de verkeerde schermen te zien als ik voor- en achteruit ga.

Binnen een onderdeel staan de stappen vast. Op Koers onthoudt waar u was als u achteruit gaat via de terugknop in uw browser. Bij het aanklikken van de knop 'verder' gaat Op Koers weer verder bij de pagina waar u gebleven was.

6. Hoe maakt Op Koers een eerste inschatting van mijn uitgaven?

Op Koers maakt gebruik van uw salaris en eventueel dat van uw partner. Is uw partner gepensioneerd, dan vraagt Op Koers het pensioeninkomen van uw partner. Op basis daarvan schat Op Koers uw uitgaven na uw pensioneren. Die inschatting wordt gemaakt op basis van cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Uw geschatte uitgaven worden verdeeld in categorieën. Als u zelf een beeld heeft van uw uitgaven, kunt u ze aanpassen. Op Koers onthoudt uw aanpassingen en zal een volgende keer uw eigen inschatting tonen. U kunt iedere keer dat u Op Koers bezoekt uw uitgaven aanpassen en verder aanscherpen. Naarmate uw pensioenleeftijd dichterbij komt, zal uw inschatting steeds preciezer worden.

7. Welke gegevens slaat Op Koers op?

Op Koers bewaart – nadat u hiervoor toestemming heeft gegeven – een aantal gegevens na uw bezoek: het feit dat u Op Koers hebt gebruikt, de inschatting van uw uitgaven, uw Op Koers percentage en de risico's en acties die voor u van toepassing zijn. Ook slaat Op Koers op welke informatie u heeft bekeken. Andere gegevens, zoals uw naam en geboortedatum staan al in de administratie van het pensioenfonds.

8. Hoe moet ik mijn pensioengegevens ophalen?

Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl, log in met uw DigiD en klik door naar 'bij pensionering'. Kies voor het tabje 'Per uitvoerder'. Hier wordt een kolom getoond met uw te bereiken pensioen en een kolom met uw tot nu toe opgebouwd pensioen.

Als u jonger bent dan 55 jaar, neemt u de bedragen over in de kolom 'opgebouwd'. Als u 55 jaar of ouder bent, gebruikt u de bedragen in de kolom 'te bereiken'.

U vult de bedragen bij de juiste pensioensoort (pensioen of indicatief pensioen) in. Heeft u geen pensioen of indicatief pensioen? Vul dan niets in bij de pensioensoort die niet in uw overzicht staat.



9. Ik heb Op Koers doorlopen. En nu?

Heeft u gekeken of u op schema bent met uw pensioenopbouw? Dan heeft u goed inzicht in uw pensioensituatie. Ook weet u welke risico's voor u van toepassing zijn. En heeft u zicht op eventuele acties die u kunt ondernemen. Bij elke actie staat een link naar meer informatie. U bent nu aan zet. Wilt u meer weten over een bepaalde actie, klik dan op de link meer informatie. Die kan per actie verschillen.

U zult periodiek een uitnodiging krijgen om opnieuw Op Koers te bezoeken. Ook kunt u altijd zelf inloggen en een aantal stappen naar keuze opnieuw doorlopen.



U en uw partner

1. Ik heb een partner. Moet ik Op Koers dan altijd voor ons tweeën doorlopen?

Nee, dat hoeft niet. De keuze is aan u. Doorloopt u Op Koers voor uzelf, dan gaan we alleen uit van uw salaris en wordt de inschatting van uw latere uitgaven ook op uw salaris gebaseerd. Neemt u verhoudingsgewijs meer of minder kosten in het huishouden voor uw rekening dan u op basis van uw salaris zou verwachten, dan is dat geen probleem. U past gewoon de inschatting van uw uitgaven aan.

2. Mijn partner is veel ouder/jonger. Wat betekent dat voor Op Koers?

Hoe met de gegevens van uw partner gerekend wordt, hangt af van uw leeftijd.

- Vanaf uw 30e tot uw 55e laat Op Koers zien in welke mate u gezamenlijk op schema bent met uw huidige opbouw. Is uw partner jonger, dan wordt rekening gehouden met het feit dat uw partner meer opbouwjaren voor de boeg heeft dan u. Uw partner hoeft dus minder te hebben opgebouwd om op schema te zijn. Andersom geldt ook: is uw partner ouder, dan zou hij/zij al een groter deel van het latere pensioeninkomen opgebouwd moeten hebben.
- Vanaf uw 55e tonen we het te bereiken pensioen van u en uw partner. Wel is het zo dat uw pensionering centraal staat. Is uw partner jonger en werkt uw partner, dan gaan we ervan uit dat uw partner ook nog werkt op het moment dat u met pensioen gaat. Daarom wordt in plaats van het verwachte pensioeninkomen, het salaris van uw partner getoond op het moment dat u met pensioen gaat.

3. Als ik inlog met mijn UserID heb ik geen toegang tot alle benodigde gegevens.

Om uw pensioengegevens op te halen bij mijnpensioenoverzicht.nl logt u uw in met uw DigiD. Uw partner zal op deze site in moeten loggen met zijn of haar eigen DigiD. Dit kan tijdens het doorlopen van Op Koers, door een apart tabblad te openen in uw browser en opnieuw in te loggen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Het resultaat

1. Hoe nauwkeurig is Op Koers?

Beschouw Op Koers als een goede graadmeter voor de mate waarin u op schema bent met uw pensioenopbouw. Aangezien u werkt met schattingen, zullen de uitkomsten niet op de euro nauwkeurig zijn. De resultaten zullen steeds nauwkeuriger worden naarmate u ouder wordt en de inschatting van uw eigen uitgaven preciezer worden. Ook kunt u steeds preciezer zien of het pensioen dat u heeft opgebouwd voldoende is om uw uitgaven te kunnen betalen. Vanaf uw 55e toont Op Koers het pensioen dat u naar verwachting gaat ontvangen (het 'te bereiken pensioen') in plaats van het opgebouwde pensioen.

2. Hoe vaak moet ik Op Koers doorlopen?

Het is lastig hier een antwoord op te geven. Verandert uw privé- of werksituatie? Dan is het goed Op Koers nog eens te bezoeken. Bepaalde veranderingen kunnen namelijk grote gevolgen hebben voor uw pensioensituatie. Het is in ieder geval zinvol periodiek terug te komen om de vinger aan de pols te houden. Zowel het pensioen dat u opbouwt, als de inschatting van uw uitgaven kan in de loop der tijd veranderen. U ontvangt daarom in ieder geval eens per jaar een uitnodiging van Pensioenfonds MN om Op Koers te bezoeken.

3. Ik ben het niet eens met het resultaat. Wat nu?

Bent u jonger dan 55 jaar? Dan vergelijkt Op Koers uw werkelijke opbouw tot nu toe met het pensioen dat u nu zou moeten hebben opgebouwd (op basis van uw eigen inschatting van uw uitgaven). Het doel is u te wijzen op een eventuele achterstand in uw opbouw, u te attenderen op mogelijke risico's en uw mogelijke acties te laten zien die u kunt ondernemen. Het gaat niet om 'goede' of 'slechte' beslissingen die u hebt gemaakt. Vanaf uw 55e ziet u of het pensioen dat u naar verwachting gaat ontvangen in evenwicht is met de ingeschatte uitgaven.

Het kan zijn dat uw werkelijke pensioensituatie beter is dan Op Koers laat zien. Bijvoorbeeld omdat u veel eigen vermogen heeft of aanvullende lijfrenteverzekeringen heeft afgesloten. Deze kunt u toevoegen in het onderdeel 'Acties'. Hierna laat Op Koers zien wat uw Op Koers percentage is, inclusief uw eigen middelen.

4. Ik ben niet op schema. Wat nu?

Op Koers laat u mogelijke acties zien die u kunt ondernemen. Kunt u – om welke reden dan ook – niet uw pensioeninkomen verhogen, dan zult u goed moeten kijken naar uw uitgaven.



Actie ondernemen

1. Ik begrijp de actie niet/ik wil meer over een actie weten.

Bij elke actie staat een link naar meer informatie. Wilt u meer weten over een bepaalde actie, dan vindt u via de link ook contactinformatie. Die kan per actie verschillen.

2. Waarom zie ik deze selectie van acties?

De acties die u ziet, zijn afgestemd op uw situatie. Daarom kan het zijn dat u andere acties ziet dan iemand anders met een vergelijkbaar Op Koers percentage.

3. Ik kan geen actie ondernemen

Op Koers laat u mogelijke acties zien die u kunt ondernemen. Kunt u – om welke reden dan ook – niet uw pensioeninkomen verhogen, dan zult u goed moeten kijken naar uw uitgaven.



Eigen middelen toevoegen

1. Hoe werkt het toevoegen van eigen middelen?

Mogelijk heeft u zelf maatregelen genomen om uw pensioeninkomen te verhogen, zoals het afsluiten van een lijfrenteverzekering. Afhankelijk van de informatie die voor u klaar staat, kunt u direct na het invoeren van uw pensioengegevens uw eigen middelen toevoegen via 'Acties' (binnen het menuonderdeel 'Op Koers').

Bij een volgend bezoek ziet u eerst uw Op Koers percentage zonder uw eigen middelen. Daarna kunt u via 'Acties' uw eigen middelen controleren en eventueel aanpassen en daarna uw Op Koers percentage zien inclusief uw eigen middelen.

2. Hoe rekent Op Koers uit hoeveel ik ontvang op basis van mijn eigen middelen?

De manier waarop Op Koers rekent met uw eigen middelen hangt af van de leeftijdsgroep waarin u zich bevindt:

- Jonger dan 55 jaar

U bekijkt uw pensioensituatie op basis van uw huidige opbouw. Uw huidige opbouw bestaat uit de pensioenen die u straks, na uw pensioneren ontvangt. Op de huidige inleg voor deze uitkering wordt nog rendement behaald. Ditzelfde doet Op Koers met uw spaar- of beleggingskapitaal. Uw huidige kapitaal nu groeit nog aan met het rendement dat u zelf kiest. Het kapitaal op het moment dat u met pensioen gaat, wordt omgerekend naar een jaarlijkse uitkering, die u tot uw overlijden ontvangt. Hiervoor wordt een omrekenfactor gebruikt die Pensioenfonds MN in overleg met actuarissen heeft vastgesteld.

- 55 jaar of ouder

Op Koers rekent uit hoe groot het kapitaal is op het moment dat u met pensioen gaat, inclusief toekomstige opbouw door extra inleg. Dit zijn uw 'te bereiken eigen middelen'. Het rendement dat u vanaf nu tot uw pensioneren op uw opgebouwde kapitaal behaalt, kiest u zelf. Het te bereiken kapitaal wordt omgerekend naar een jaarlijkse uitkering, die u tot uw overlijden ontvangt. Hiervoor wordt een omrekenfactor gebruikt die Pensioenfonds MN in overleg met actuarissen heeft vastgesteld.



3. Welk rendement moet ik kiezen?

Pensioenfonds MN kan u helaas geen advies geven met betrekking tot het rendement dat u gaat behalen over uw eigen middelen. Dit is afhankelijk van het product dat u heeft afgesloten en/of uw eigen verwachtingen over de economische ontwikkelingen de komende jaren.

Wellicht is het volgende een grove richtlijn: de huidige marktrente voor sparen ligt tussen de 1,5% en 2%. Rendementen op beleggingen wisselen sterk. In slechte jaren is het rendement soms zelf negatief, in goede jaren kan het oplopen tot 10%. Veel partijen rekenen met een gemiddeld beleggingsrendement van 4%.

4. Ik heb een kapitaalverzekering afgesloten. Hoe kan ik die bij 'Eigen middelen' toevoegen?

U kunt het huidige opgebouwde bedrag invullen bij 'Beleggen' en eventueel een verwacht rendement invullen. Als u 55 jaar of ouder bent, kunt u ook het bedrag dat u uiteindelijk ontvangt invullen in combinatie met 0% rendement. Let op: het rendement heeft betrekking op de aangroei van het huidige saldo tot het moment dat u met pensioen gaat. Daarna wordt het in Op Koers omgezet in een levenslange uitkering.