

# NABESTAANDEN PENSIOEN- VERZEKERING individueel

PENSIOENFONDS  
HORECA & CATERING

Postadres:

Postbus 7308

2701 AH Zoetermeer

Telefoon: (079) 363 14 00

E-mail: [info@phenc.nl](mailto:info@phenc.nl)

Bezoekadres:

Houtsingel 25

2719 EA Zoetermeer

Fax: (079) 363 14 99

[www.phenc.nl](http://www.phenc.nl)



## Uw gezin verzorgd achterlaten

Misschien wilt u er liever niet bij stil staan, maar u kunt voordat u met pensioen gaat komen te overlijden. Wat betekent dat voor de financiële situatie van uw nabestaanden? Wilt u ze goed verzorgd achterlaten, dan is het belangrijk dat u nu voorzieningen treft. Dat kan met de nabestaandenpensioenverzekering van Pensioenfonds Horeca & Catering. Dit is een aanvullende verzekering naast de basispensioenregeling. U kiest zelf een verzekerd bedrag, passend bij uw financiële situatie.

De nabestaandenpensioenverzekering geeft u de mogelijkheid om uw nabestaanden te verzekeren voor het verlies aan inkomen als u onverhoopt mocht komen te overlijden. De uitkering van de verzekering is bedoeld voor uw partner en kinderen. Het is een risicoverzekering. Dit houdt in dat geen nabestaandenpensioen wordt opgebouwd, maar sprake is van een verzekering die uitkeert als u als deelnemer komt te overlijden vóór de pensioendatum. Bij een nabestaandenpensioenverzekering is standaard een wezenpensioen meeverzekerd. Het wezenpensioen geldt voor kinderen tot 18 jaar en voor studerende kinderen tot 27 jaar. Als u de bedrijfstak horeca of catering verlaat of met pensioen gaat, eindigt de verzekering automatisch.

Mogelijk heeft uw nabestaande ook recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw) van de overheid. De nabestaandenpensioenverzekering van Pensioenfonds Horeca & Catering is hier een goede aanvulling op. Meer informatie over de Anw vindt u op de website van de Sociale Verzekeringbank ([www.svb.nl](http://www.svb.nl)).

### Kies zelf het verzekerd bedrag

De verzekering kan worden afgesloten voor een verzekerd bedrag van 10%, 20% of 30% van het pensioengevend jaarsalaris. Het pensioengevend jaarsalaris in het

jaar voorafgaand aan het overlijden is het uitgangspunt voor de dekking. Het pensioengevend salaris is ongeveer gelijk aan uw bruto jaarloon. Hieraan wordt in principe geen maximum gesteld. Uw partner krijgt de uitkering vanaf het moment dat u overlijdt: deze wordt levenslang uitgekeerd. De hoogte van het wezenpensioen is gekoppeld aan het verzekerd bedrag van het nabestaandenpensioen: de dekking bedraagt respectievelijk 2%, 4% of 6% van het pensioengevend salaris uit het voorgaande jaar. De hoogte van het percentage dat wordt gekozen én uw leeftijd bepalen de hoogte van de te betalen premie op jaarbasis. De premie bedraagt tot 2012 een vaststaand percentage van het pensioengevend salaris in het jaar van deelname.

### Wanneer kunt u een nabestaandenpensioenverzekering afsluiten, beëindigen of wijzigen?

Alleen in de volgende situaties is het mogelijk een nabestaandenpensioenverzekering af te sluiten:

- u treedt (weer) in dienst bij een werkgever in de horeca of catering;
- u bent al werkzaam in de horeca of catering en wordt 21 jaar;
- u treedt in het huwelijk;
- u gaat een geregistreerd partnerschap aan;
- u gaat samenwonen en dit is notarieel vastgelegd;
- bij de geboorte of adoptie van een kind.

### Rekenvoorbeelden

#### Verzekerd bedrag van 10%

U bent 38 jaar en heeft een verzekerd bedrag van 10%. Uw pensioengevend jaarsalaris is € 20.000 in het jaar van deelname. De premie bedraagt dan 0,36% van uw pensioengevend salaris. Dit betekent dat u € 72 ( $€ 20.000 \times 0,36\%$ ) premie betaalt op jaarbasis. Mocht u komen te overlijden en was uw salaris in het voorgaande jaar € 19.000, dan ontvangt uw partner € 1.900 ( $10\% \times € 19.000^*$ ) bruto op jaarbasis totdat hij of zij overlijdt.

Het wezenpensioen bedraagt in dit voorbeeld 2% van het pensioengevend salaris in het voorgaande jaar:  $2\% \times € 19.000^* = € 380$  op jaarbasis. Op het moment dat de tweede ouder overlijdt en het kind wees wordt, verdubbelt het percentage. Het bedrag wordt dan € 760 op jaarbasis.

#### Verzekerd bedrag van 20%

U bent 26 jaar en heeft een verzekerd bedrag van 20%. Uw pensioengevend jaarsalaris is €15.000 in het jaar van deelname. De premie bedraagt dan 0,50% van uw pensioengevend salaris. Dit betekent dat u € 75 ( $€ 15.000 \times 0,50\%$ ) premie betaalt op jaarbasis. De uitkering bij overlijden wordt dan (uitgaande van het salaris in het voorgaande jaar) € 2.900 ( $20\% \times € 14.500^*$ ) bruto op jaarbasis.

Het wezenpensioen bedraagt in dit voorbeeld 4% van het pensioengevend salaris:  $4\% \times € 14.500^* = € 580$  op jaarbasis. Op het moment dat de tweede ouder overlijdt en het kind wees wordt, verdubbelt het percentage. Het bedrag wordt dan € 1.160 op jaarbasis.

\* De uitkering wordt gebaseerd op het pensioengevend jaarsalaris in het jaar voorafgaand aan het overlijden.



De verzekering kan worden beëindigd bij een echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, het einde van een geregistreerd partnerschap, het beëindigen van het samenwonen, het overlijden van uw partner of het overlijden van een kind. In alle situaties geldt dat u uiterlijk binnen zes maanden bij het pensioenfonds moet aangeven of u de verzekering wilt afsluiten of beëindigen. U kunt hiervoor bij de Klantenservice een formulier aanvragen. Als u bij een werkgever in dienst treedt die al een collectieve nabestaandenpensioenverzekering heeft afgesloten, bestaat de mogelijkheid uw verzekering te wijzigen. Dit kan binnen acht weken na aanvang van de nieuwe dienstbetrekking.

#### *Premiebetaling*

De afdracht van de te betalen premie vindt altijd plaats via de werkgever. De premie wordt ingehouden op uw brutosalaris.

#### *U wordt arbeidsongeschikt?*

Bij een IVA-uitkering (Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten) bestaat de mogelijkheid de nabestaandenpensioenverzekering premievrij voort te zetten. Wel geldt als voorwaarde dat u al deelnam in de nabestaandenpensioenverzekering voorafgaand aan de eerste ziekte dag. Bij een WGA-uitkering (Regeling werkherhvatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten) geldt de premievrije voortzetting niet.

#### *Wanneer ontvangen uw nabestaanden de uitkering?*

Het nabestaandenpensioen voor uw partner gaat in op de eerste dag van de maand dat u komt te overlijden. De uitkering stopt op de laatste dag van de maand waarin hij of zij zelf overlijdt. Voor het wezenpensioen geldt dit eveneens. Voor kinderen eindigt de uitkering op de laatste dag van de maand waarin zij 18 jaar worden en voor studerende kinderen uiterlijk bij 27 jaar.

Uw nabestaanden hoeven uw overlijden niet zelf door te geven aan Pensioenfonds Horeca & Catering. Het pensioenfonds krijgt de overlijdensmelding automatisch door van de

gemeente waar u bent ingeschreven. Heeft uw nabestaande na een maand nog geen bericht van het pensioenfonds gekregen, dan adviseren wij uw nabestaande zelf contact op te nemen met de Klantenservice.

#### *Nabestaandenpensioen vanaf uw pensionering*

Met het omzetten van een deel van uw opgebouwde ouderdompensioen naar nabestaandenpensioen op het moment van pensionering (het zogenaamde uitruilen), zijn uw nabestaanden ook na uw 65<sup>ste</sup> verzekerd van een nabestaandenpensioen. U moet deze beslissing dan wel aangeven op het moment dat u met pensioen gaat. Stelt u uw pensioen uit, dan dient u een uitruil van ouderdompensioen naar nabestaandenpensioen toch al aan te geven als u de 65-jarige leeftijd bereikt. Er zijn twee mogelijkheden:

#### **Situatie 1**

U laat uw aanspraken ouderdompensioen met 15% verminderen. Uw nabestaandenpensioen wordt dan op 70% van de verlaagde aanspraken ouderdompensioen gesteld. Het wezenpensioen wordt op 14% van uw verlaagde aanspraken ouderdompensioen gesteld.

#### **Situatie 2**

U laat uw aanspraken ouderdompensioen met 7,5% verminderen. Uw nabestaandenpensioen wordt dan op 35% van de verlaagde aanspraken ouderdompensioen gesteld. Het wezenpensioen wordt op 7% van uw verlaagde aanspraken ouderdompensioen gesteld.

Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u uw keuze voor het uitruilen aangeven op het aanvraagformulier voor het ouderdompensioen. U krijgt dit formulier ongeveer zes maanden vóór uw pensioen-datum automatisch toegestuurd.

#### *Einde dienstverband*

Verlaat u de bedrijfstak horeca of catering, dan stopt de verzekering automatisch. Blijft u werken in de bedrijfstak horeca of catering, dan wordt uw verzekering voortgezet. U dient binnen acht weken via uw nieuwe



## Disclaimer

Pensioenfonds Horeca & Catering besteedt de grootst mogelijke zorg aan de samenstelling van communicatieuitingen. Desondanks is het mogelijk dat de gepubliceerde informatie onvolledig is of onjuistheden bevat. Pensioenfonds Horeca & Catering aanvaardt hiervoor geen aansprakelijkheid. De teksten bevatten een uitleg van de reglementaire bepalingen. Voor een juiste weergave verwijst Pensioenfonds Horeca & Catering naar de officiële teksten. Wij adviseren u altijd de meest recente informatie te raadplegen.

werkgever een formulier in te sturen. Een nieuw dienstverband betekent niet dat u de verzekering kunt wijzigen of beëindigen. Mocht uw nieuwe werkgever de verzekering collectief aanbieden, dan kan dit wel.

#### *Interesse in de nabestaandenpensioenverzekering?*

Bent u geïnteresseerd in een nabestaandenpensioenverzekering of heeft u vragen? Informeer eerst bij uw werkgever of hij de verzekering collectief aanbiedt. Uw werkgever kan dan aangeven hoe de verzekering binnen uw bedrijf is geregeld. Is de verzekering binnen uw bedrijf niet collectief geregeld? Of wilt u het verzekerd bedrag dat de werkgever heeft gekozen verhogen tot ten hoogste het maximum van 30%? Neem dan contact op met de Klantenservice van Pensioenfonds Horeca & Catering. Zij kunnen u ook een offerte en aanvraagformulier toesturen. 