

# HET AANVULLEND OUDERDOMS- PENSIOEN collectief

PENSIOENFONDS  
HORECA & CATERING

Postadres:

Postbus 7308

2701 AH Zoetermeer

Telefoon: (079) 363 14 00

E-mail: info@phenc.nl

Bezoekadres:

Houtsingel 25

2719 EA Zoetermeer

Fax: (079) 363 14 99

www.phenc.nl



## Meer pensioen opbouwen via uw werkgever

Uw werkgever maakt het via een collectieve regeling mogelijk aanvullend ouderdomspensioen op te bouwen. Op deze manier bouwt u extra ouderdomspensioen op, naast het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling. U kunt het aanvullend ouderdomspensioen overigens ook benutten om het pensioen uit de basispensioenregeling eerder te laten ingaan. De hoogte van de aanvulling wordt bepaald door uw werkgever. Ook kan hij kiezen voor opbouw boven de maximum salarissgrens van de basispensioenregeling.

### Extra pensioen opbouwen

De basispensioenregeling kent een opbouwpercentage voor uw ouderdomspensioen van 1,5% van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is uw pensioengevend jaarsalaris minus een franchise (drempelbedrag) van € 10.097 (niveau 2008 bij fulltime dienstverband). De franchise is het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt. Uw pensioengevend jaarsalaris is ongeveer gelijk aan uw bruto jaarloon. Uw werkgever kan bij de aanvullende ouderdomspensioenregeling kiezen dit opbouwpercentage van 1,5% te verhogen. Dit kan in stappen van 0,05% tot een maximum van 0,55%. Uw werkgever bepaalt het uiteindelijke percentage.

De hoogte van de pensioenpremie is hiervan afhankelijk. Maar ook de gemiddelde leeftijdsopbouw van het werknemersbestand van uw werkgever bepaalt de hoogte van de premie.

### Opbouw boven maximum salarissgrens

In de basispensioenregeling is aan het pensioengevend jaarsalaris een maximum van € 31.231 (niveau 2008) gesteld. Over het salaris hierboven wordt geen pensioen opgebouwd. Met de aanvullende ouderdomspensioenregeling kan ook opbouw

plaatsvinden boven dit maximum. De te betalen premie over het bedrag boven de € 31.231 is afhankelijk van het opbouw-

percentage en de gemiddelde leeftijdsopbouw van het werknemersbestand. Ook hier geldt dat uw werkgever voor deze optie moet kiezen.

### Premie via werkgever

Het is aan de werkgever om - in overleg met zijn werknemers - te bepalen in welke mate hij meebetaalt aan het aanvullend ouderdomspensioen. De afdracht van de te betalen premie vindt altijd plaats via de werkgever; de werknemersbijdrage wordt ingehouden op het brutosalaris.

#### Rekenvoorbeelden aanvullend ouderdomspensioen (afgeronde bedragen)

Voorbeeldsalaris	Jaarlijks opbouwpercentage uit de basisregeling van 1,5%	Extra opbouwpercentage van 0,25%	Totaal opbouwpercentage van 1,75%
€ 15.000 (60% dienstverband)	€ 134	€ 22	€ 156
<i>Pensioengrondslag:</i> € 15.000 - (€ 10.097 (franchise) x 60%) = € 8.942	<i>Pensioenopbouw:</i> € 8.942 x 1,5% = € 134 per jaar	<i>Pensioenopbouw:</i> € 8.942 x 0,25% = € 22 per jaar	<i>Pensioenopbouw:</i> € 134 + € 22 = € 156 per jaar <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 6.240.</i>
€ 20.000 (voltijd)	€ 148	€ 25	€ 173
<i>Pensioengrondslag:</i> € 20.000 - € 10.097 (franchise) = € 9.903	<i>Pensioenopbouw:</i> € 9.903 x 1,5% = € 148 per jaar	<i>Pensioenopbouw:</i> € 9.903 x 0,25% = € 25 per jaar	<i>Pensioenopbouw:</i> € 148 + € 25 = € 173 per jaar <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 6.920.</i>
€ 40.000 (voltijd)	€ 317	€ 206	€ 523
<i>Pensioengrondslag:</i> € 31.231 (maximum pensioengevend salaris) - € 10.097 (franchise) = € 21.134 (maximum pensioengrondslag) *	<i>Pensioenopbouw:</i> € 21.134 x 1,5% = € 317 per jaar	<i>Pensioenopbouw over maximum pensioengrondslag uit de basisregeling:</i> € 21.134 x 0,25% = € 53 per jaar + <i>Pensioenopbouw over salaris boven maximum salaris uit de basisregeling:</i> € 40.000 - € 31.231 = € 8.769 x 1,75% = € 153 per jaar *	<i>Pensioenopbouw:</i> € 317 + € 206 = € 523 per jaar <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 20.920.</i>

\* Toelichting: In de basispensioenregeling wordt alleen pensioen opgebouwd tot het maximum pensioengevend salaris min een franchise. Er is wel de keuzemogelijkheid om boven dit bedrag pensioen op te bouwen. In dit rekenvoorbeeld is hiervoor gekozen.

Bij dezelfde berekening met een extra opbouwpercentage van 0,55%, heeft dat het volgende effect op de pensioenopbouw:

Voorbeeldsalaris	Jaarlijks opbouwpercentage uit de basisregeling van 1,5%	Extra opbouwpercentage van 0,55%	Totaal opbouwpercentage van 2,05%
€ 15.000 (60% dienstverband)	€ 134	€ 49	€ 134 + € 49 = € 183 <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 7.320.</i>
€ 20.000 (voltijd)	€ 148	€ 55	€ 148 + € 55 = € 203 <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 8.120.</i>
€ 40.000 (voltijd)	€ 317	€ 116 + € 180 = € 296	€ 317 + € 296 = € 613 <i>Bij 40 dienstjaren geeft dit een pensioenopbouw van € 24.520.</i>



### *Van baan veranderen*

Als u van baan verandert binnen de bedrijfstakken horeca en catering, dan stopt de opbouw in de aanvullende ouderdomspensioenregeling. De opgebouwde aanspraken blijven wel gewoon staan. Biedt uw nieuwe werkgever ook een aanvullende ouderdomspensioenregeling aan, dan kunt u de aanspraken verder opbouwen. Gaat u in een andere bedrijfstak werken én wordt u deelnemer in een andere pensioenregeling, dan kunt u kiezen voor waardeoverdracht.


### *Arbeidsongeschiktheid*

Premievrije voortzetting van de aanvullende ouderdomspensioenregeling bij een IVA-uitkering (Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten) is standaard meeverzekerd, zoals dat ook is geregeld bij de basispensioenregeling. Bij een WGA-uitkering (Regeling werkherhvatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten) geldt dit niet.

### *Met pensioen*

Net als in de basispensioenregeling leidt de pensioenopbouw in de aanvullende ouderdomspensioenregeling tot een levenslange uitkering na uw pensioendatum. Mocht u overlijden vóórdat het pensioen is ingegaan, dan vervallen uw opgebouwde pensioenaanspraken aan het pensioenfonds. Uw nabestaanden kunnen hierop geen aanspraak maken. Wel kunt u met de nabestaandenpensioenverzekering van het pensioenfonds zorgen voor een uitkering voor uw nabestaanden. Ook kunt u op het moment dat u met pensioen gaat kiezen een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen naar nabestaandenpensioen.

### *Meer weten?*

Uw werkgever kan u informeren of in uw bedrijf een aanvullende ouderdomspensioenregeling van toepassing is en wat dit betekent voor uw pensioenopbouw. Heeft u algemene vragen over het aanvullend ouderdomspensioen of andere pensioenzaken, dan kunt u terecht bij de Klantenservice van Pensioenfonds Horeca & Catering. 



## 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.

## Veelgestelde vragen

*Kan ik deelnemen in de aanvullende ouderdomspensioenregeling van Pensioenfonds Horeca & Catering als ik niet deelneem in de basispensioenregeling?*

Nee. Alleen werknemers die in de basispensioenregeling deelnemen kunnen met de aanvullende ouderdomspensioenregelingen extra ouderdomspensioen opbouwen.

*Kan ik individueel ook een aanvullend ouderdomspensioen opbouwen?*

Ja, in aanvulling op het opbouwpercentage uit de basispensioenregeling van 1,5% kunt u maximaal 0,55% van uw pensioengrondslag extra ouderdomspensioen opbouwen. Als uw werkgever de regeling niet aanbiedt, of een lager opbouwpercentage heeft gekozen, dan kunt u dit zelf met een individuele aanvullende ouderdomspensioenregeling bij Pensioenfonds Horeca & Catering aanvullen. U betaalt in dat geval zelf de gehele premie. De inhouding van de premie loopt altijd via uw werkgever.

*Ik ontvang een WGA-uitkering en bouw via mijn werkgever aanvullend ouderdomspensioen op. Loopt dit door tijdens de uitkering?*

Zolang u bij deze werkgever in dienst bent, kunt u over het gedeelte dat u arbeidsgeschikt bent verklaard aanvullend ouderdomspensioen opbouwen. Dit geldt ook voor de opbouw van het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling.

*Kan ik mijn aanvullend ouderdomspensioen uitruilen naar nabestaandenpensioen, zoals ook het geval is bij het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling?*

Ja. Uitrust van het aanvullend ouderdomspensioen naar het nabestaandenpensioen is ook mogelijk. Als u een gedeelte van de aanspraken uit de basispensioenregeling omzet naar het nabestaandenpensioen, dan worden de aanspraken uit de aanvullende regeling automatisch op dezelfde wijze omgezet.

*Worden de pensioenaanspraken verkregen met het aanvullend ouderdomspensioen apart vermeld op mijn pensioenoverzicht?*

Ja, deze worden apart vermeld op het pensioenoverzicht dat u jaarlijks ontvangt.

*Worden over het aanvullend ouderdomspensioen toeslagen verleend?*

Ja. Indien de financiële middelen voldoende zijn, kan het bestuur besluiten een toeslag (indexatie) te verlenen aan actieve deelnemers, gewezen deelnemers (ook wel slapers genoemd) en gepensioneerden. De mogelijkheid van een toeslag wordt overigens elk jaar opnieuw door het bestuur van het pensioenfonds beoordeeld. Het pensioenfonds hanteert geen doelgericht beleid voor toeslagverlening. Er is dan ook geen geld gereserveerd voor toekomstige toeslagen. Indien de financiële positie van het fonds dit niet toestaat, wordt geen toeslag toegekend. 