



Welkom

als nieuwe deelnemer aan de pensioenregeling van

Pensioenfonds Horeca & Catering!

Dit document is op zorgvuldige wijze voor u samengesteld. De informatie hierin is gebaseerd op het pensioenreglement dat geldt sinds 1 januari 2007. Zowel uw als onze rechten en verplichtingen staan in dit pensioenreglement. U kunt het opvragen of downloaden via onze website.

Welkom bij Pensioenfonds Horeca en Catering (PH&C). Als nieuwe werknemer in de horeca- of cateringbranche bouwt u bij ons pensioen op. Onze basispensioenregeling geldt verplicht voor alle werknemers in de horeca en catering vanaf 21 jaar tot 65 jaar. In deze regeling wordt geld voor u opzij gezet voor de opbouw van uw ouderdomspensioen. In deze brief vindt u de hoofdlijnen van deze pensioenregeling.

Inzicht in uw pensioen

In deze brief leest hoe u pensioen opbouwt en uit welke onderdelen uw pensioen bestaat. **Wie betaalt uw pensioen en is het pensioen waardevast? Wat gebeurt er met uw pensioen als u meer of minder gaat werken?** Of gaat samenwonen? Deze en meer veranderingen in uw werk- of privésituatie kunnen invloed hebben op uw pensioen.

Heeft u een goed pensioen?

Of u straks een goed pensioen heeft, hangt onder andere af van uw pensioenregeling. Ook het aantal jaren dat u aan die pensioenregeling deelneemt, speelt mee. Verder is ook uw persoonlijke situatie van belang, evenals uw toekomstplannen. Wanneer wilt u bijvoorbeeld stoppen met werken en wat wilt u dan doen? Pensioen is voor iedereen verschillend en een goed pensioen is zeker niet vanzelfsprekend.

Wees verantwoordelijk voor uw pensioen!

Een goed pensioen begint bij uw eigen kritische blik. Uw pensioen is namelijk uw eigen verantwoordelijkheid. Het is daarom belangrijk dat u weet waar u aan toe bent als u iets overkomt of als u met pensioen gaat. En, als u goed weet wat uw persoonlijke pensioenvooruitzicht is, weet u ook of het nodig is om zelf iets extra te regelen. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om zelf voor extra pensioen te sparen. Dit kan via onze regeling ‘extra ouderdomspensioen’.

Nabestaandenpensioen

Houdt u er ook rekening mee dat in de basisregeling **geen pensioen** voor uw **nabestaanden geregeld is**. Wilt u dat uw nabestaanden pensioen ontvangen als u overlijdt? Dat kunt u apart bij ons regelen. Meer hierover leest u in het hoofdstuk ‘Aanvullend pensioen’.

Uiteraard kan de pensioenregeling wijzigen. In 2011 evalueren wij de huidige regeling in ieder geval.

Meer informatie

Wilt u na het lezen van deze brief meer informatie of heeft u nog vragen over uw pensioenregeling? Op www.phenc.nl vindt u altijd de meest recente versie van uw pensioenreglement. Voor jongeren hebben wij de website: www.pensioenjouwpoen.phenc.nl. Neemt u dus zeker een kijkje op onze site(s)! Ook kunt u met uw vragen contact opnemen met onze afdeling Klantenservice. De medewerkers kunnen u ook het pensioenreglement per post toesturen. Klantenservice is op werkdagen bereikbaar tussen 8.30 en 17.30 uur via telefoonnummer (079) 363 14 00.

Inhoudsopgave

| | |
|---|-----------|
| Uw inkomen vanaf uw 65^e jaar | 4 |
| Het pensioen in de horeca- of cateringbranche | 4 |
| Hoe komt uw pensioen tot stand? | 4 |
| Uw ouderdompensioen | 4 |
| Wie betaalt uw pensioen? | 5 |
| Uw pensioenontwikkeling | 5 |
| Blijft uw pensioen waardevast? | 5 |
| Hoe zeker kunt u zijn van uw pensioen? | 6 |
| Onze financiële positie | 6 |
| U ontvangt uw pensioen niet automatisch | 7 |
| Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik... | 8 |
| meer of minder ga werken | 8 |
| van werkgever verander | 8 |
| <i>Waardeoverdracht</i> | 8 |
| geen baan meer heb | 8 |
| ga scheiden | 9 |
| ziek of arbeidsongeschikt word | 9 |
| overlijdt | 9 |
| eerder of later met pensioen wil gaan | 9 |
| bijna met pensioen ga | 9 |
| met pensioen ga | 9 |
| Aanvullend pensioen | 10 |
| Extra ouderdompensioen | 10 |
| Nabestaandenpensioen | 12 |
| Wat u verder nog moet weten | 13 |
| Wijzigingen doorgeven | 13 |
| Persoonlijke hulp | 13 |
| Klachten | 13 |
| Belangrijke adressen | 14 |
| Meer informatie op internet | 14 |
| Woordenlijst | 15 |

Uw inkomen vanaf uw 65^e jaar

Vanaf uw 65^e jaar bestaat uw inkomen uit AOW (Algemene Ouderdomswet) van de overheid én ouderdomspensioen van uw pensioenfond(s)en. De hoogte van de AOW-uitkering is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Naast de AOW-uitkering ontvangt u van ons het pensioen dat u gedurende uw werkzame leven in de horeca en/of catering heeft opgebouwd.

Het pensioen in de horeca- of cateringbranche

U neemt deel aan de pensioenregeling van Pensioenfonds Horeca en Catering. Dit fonds is in 1963 opgericht door werkgevers- en werknemersorganisaties in de horeca en catering. De regeling is verplicht voor alle werknemers in deze branches vanaf 21 jaar tot 65 jaar. Voor uw ouderdomspensioen betaalt u samen met uw werkgever een premie. Dit geldt beheren wij voor u. Wij zorgen ervoor dat uw geld zorgvuldig wordt belegd en dat u uw geld ontvangt als u stopt met werken.

Hoe komt uw pensioen tot stand?

Uw pensioen komt tot stand via een uitkeringsovereenkomst. Dit betekent dat u met uw werkgever de afspraak heeft om jaarlijks pensioen op te bouwen. Hoeveel u per jaar opbouwt, is afhankelijk van uw inkomen binnen de branche in dat jaar. Uw regeling is een middelloonregeling: het te bereiken pensioen hangt af van wat u gedurende uw deelname gemiddeld heeft verdiend.

De basisregeling

Pensioenfonds Horeca & Catering heeft een basispensioenregeling. In deze basispensioenregeling, die voor iedere werknemer in de branche vanaf 21 jaar verplicht is, bouwt u alleen ouderdomspensioen op. U betaalt in de basisregeling dus alleen premie voor de opbouw van uw ouderdomspensioen. Pensioen voor uw nabestaanden maakt dus **geen** onderdeel uit van de basisregeling.

Uw ouderdomspensioen

Elk jaar bouwt u een vast percentage van 1,5% over uw *pensioengrondslag*^{woordenlijst} op aan ouderdomspensioen. We houden rekening met uw eventuele deeltijdfactor; als u voltijd werkt, dan is uw deeltijdfactor 100%. Werkt u bijvoorbeeld 24 uur per week, dan is uw deeltijdfactor 60% (= $\frac{24}{40} \times 100\%$). U kunt **maximaal gedurende 44 jaar** pensioen opbouwen. Gewoonlijk komt uw ouderdomspensioen hiermee maximaal op $44 \times 1,5\% =$ ongeveer 66% van uw gemiddelde inkomen. Vanaf uw 65^e ontvangt u daarbij AOW en valt u veelal een andere, lagere, belastingschijf.

U ontvangt uw ouderdomspensioen vanaf het moment dat u stopt met werken iedere maand tot uw overlijden. U betaalt op het moment dat u uw pensioen ontvangt de premies (voor de volksverzekeringen zoals de Werkloosheidswet (WW) of de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)) en belasting die op dat moment gelden. Deze worden automatisch op uw pensioen ingehouden.

Uw pensioengrondslag komt voort uit uw *pensioengevend salaris*^{woordenlijst}. Het is dát deel van uw salaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. In het pensioenreglement staat welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Het pensioengevend salaris is maximaal € 31.231* bruto per jaar. Dit betekent dat u maximaal dit bedrag als uitgangspunt kunt nemen voor de berekening van uw pensioenopbouw.

Bij de pensioenopbouw wordt rekening gehouden met het feit dat u vanaf uw 65^e jaar van de overheid AOW ontvangt. Dit gebeurt door een bedrag op uw pensioengevend salaris in mindering te brengen, genaamd de *franchise*^{woordenlijst}. Over deze franchise bouwt u geen pensioen op. De franchise bedraagt € 10.097* bruto per jaar. Werkt u parttime? Dan geldt een franchise op basis van uw deeltijdfactor. In het rekenvoorbeeld op de volgende pagina ziet u alle termen terug.

* deze bedragen gelden bij een voltijddienstverband en voor 2008

Rekenvoorbeelden opbouw ouderdomspensioen (afgerond in hele bedragen)

| | |
|---|--|
| De berekening van de opbouw van ouderdomspensioen bij een pensioengevend jaarsalaris van € 20.000 (voltijddienstverband) ziet er als volgt uit: | De berekening van de opbouw van ouderdomspensioen bij een pensioengevend jaarsalaris van € 15.000 (deeltijddienstverband van 60%) ziet er als volgt uit: |
| Pensioengevend jaarsalaris € 20.000 | Pensioengevend jaarsalaris € 15.000 |
| Af: franchise (niveau 2008) <u>€ 10.097</u> | Af: franchise (niveau 2008) € 10.097 x 60% = <u>€ 6.058</u> |
| Pensioengrondslag € 9.903 | Pensioengrondslag € 8.942 |
| U bouwt per jaar op 1,5% x € 9.903 = € 148 | U bouwt per jaar op 1,5% x € 8.942 = € 134 |
| Totaal opgebouwd ouderdomspensioen (excl. AOW) bij 40 deelnemersjaren: 40 x € 148 = € 5.920 | Totaal opgebouwd ouderdomspensioen (excl. AOW) bij 40 deelnemersjaren: 40 x € 134 = € 5.360 |

Wie betaalt uw pensioen?

U en uw werkgever betalen samen uw ouderdomspensioen. Uw werkgever houdt uw deel van de pensioenpremie elke maand in op uw salaris. Op uw salarisstrook ziet u dan ook precies hoeveel pensioenpremie u betaalt. De totale premie voor uw ouderdomspensioen is 14,3% van uw pensioengrondslag. Hiervan betalen u en uw werkgever ieder de helft (ieder 7,15%).

Rekenvoorbeelden premie ouderdomspensioen

| | |
|---|--|
| De berekening van de pensioenpremie bij een pensioengevend salaris van € 20.000 (voltijddienstverband) ziet er als volgt uit: | De berekening van de pensioenpremie bij een pensioengevend salaris van € 15.000 (60% deeltijddienstverband) ziet er als volgt uit: |
| Pensioengevend jaarsalaris € 20.000 | Pensioengevend jaarsalaris € 15.000 |
| Af: franchise (niveau 2008) <u>€ 10.097</u> | Af: franchise (niveau 2008) € 10.097 x 60% = <u>€ 6.058</u> |
| Pensioengrondslag € 9.903 | Pensioengrondslag € 8.942 |
| De premie bedraagt per jaar € 9.903 x 14,3% = € 1.416 | De premie bedraagt per jaar € 8.942 x 14,3% = € 1.279 |
| Uw werkgever betaalt hiervan de helft. | Uw werkgever betaalt hiervan de helft. |

Uw pensioenontwikkeling

Uw pensioen staat niet stil. Elk jaar bouwt u pensioen op, de zogenaamde *pensioenaangroei*^{woordenlijst} of *Factor A*^{woordenlijst}.

Blijft uw pensioen waardevast?

Over twintig jaar is uw pensioen minder waard dan nu. Dit is het gevolg van inflatie. Elk jaar stijgen de prijzen van producten en diensten. Uw pensioen moet groeien om straks (als u 65 bent) duurdere producten en diensten te kunnen kopen. Als actieve deelnemer ontvangt u jaarlijks een verhoging van het door u opgebouwde pensioen als tegemoetkoming aan de inflatie. Het bestuur van het pensioenfonds bepaalt ieder jaar de hoogte hiervan. De verhoging wordt betaald uit een vast onderdeel van de pensioenpremie die u betaalt. Dit vaste onderdeel bedraagt 0,9% van uw pensioengrondslag. Daarnaast beoordeelt het bestuur elk jaar of de financiële middelen van het fonds voldoende zijn om een extra verhoging te verlenen. Er is namelijk geen geld gereserveerd voor verhogingen en wij hebben daar ook

geen beleid voor. Alleen als de financiële situatie dit toestaat, kan het bestuur besluiten de pensioenaanspraken en pensioenrechten te verhogen. Het bestuur is hiertoe niet verplicht. Er bestaat dus geen recht op toeslag. Hieronder ziet u een overzicht van de toeslagen van de afgelopen jaren:

| Jaar | Toeslag |
|------------|---------|
| 01-01-2000 | 2,50% |
| 01-01-2001 | 4,00% |
| 01-01-2002 | 3,75% |
| 01-01-2003 | 1,25% |
| 01-01-2004 | 0,00% |
| 01-01-2005 | 1,25% |

| Jaar | Toeslag |
|------------|---------|
| 01-01-2006 | 1,25% |
| 31-12-2006 | 3,8%* |
| 01-01-2007 | 0,00% |
| 31-12-2007 | 1,25%** |
| 01-01-2008 | 3,00% |

- * Eenmalige toeslag op het tot en met 31 december 2006 opgebouwde ouderdomspensioen voor deelnemers die in 2006 een actief dienstverband hadden.
- ** Eenmalige toeslag op het tot en met 31 december 2007 opgebouwde ouderdomspensioen voor deelnemers die in 2007 een actief dienstverband hadden. Deze toeslag is gefinancierd vanuit de 0,9% van de pensioengrondslag.

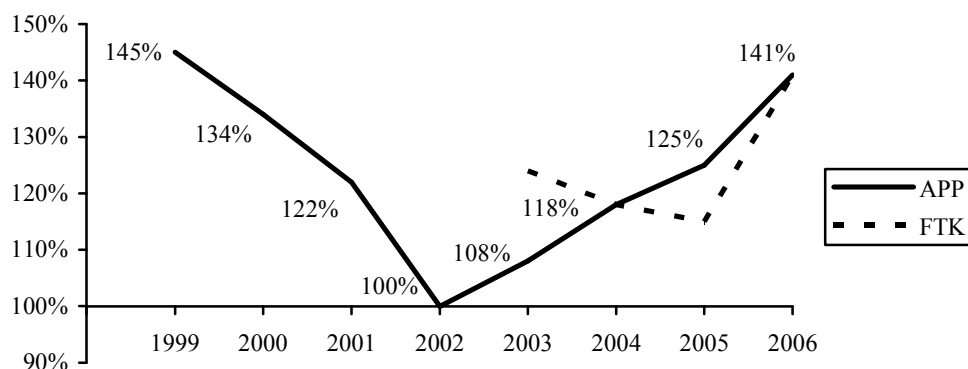
Hoe zeker kunt u zijn van uw pensioen?

Als de financiële positie van het fonds zodanig verslechtert dat de dekkingsgraad (het vermogen van het fonds gedeeld door huidige en toekomstige pensioenverplichtingen) onder 105% komt, eist de Nederlandsche Bank maatregelen. U kunt dan denken aan een (tijdelijke) verhoging van uw deel (7,15%) van het premiepercentage. Ook kan het opbouwpercentage (1,5%) voor toekomstige jaren (tijdelijk) worden verlaagd. In het uiterste geval kan gekozen worden de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioen te korten. Overigens kunnen alleen zeer bijzondere omstandigheden dit noodzakelijk maken.

Onze financiële positie

De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op pensioenfondsen. Als een pensioenfonds zich niet aan de wettelijke voorschriften houdt, kan DNB daartegen optreden. Wij voldoen op dit moment aan de eisen die de wet aan ons stelt. Wij bevinden ons niet in een herstelperiode, waarin maatregelen nodig zijn om de dekkingsgraad te verbeteren, en kennen geen onderdekking. Hieronder ziet u de ontwikkeling van onze dekkingsgraad:

Ontwikkeling dekkingsgraad vanaf 1999



Wij streven naar een dekkingsgraad van ten minste 131%. Op 31 december 2006 bedroeg onze dekkingsgraad 141% op basis van de in 2006 geldende voorschriften (de zogenoemde Actuariële Principes Pensioenfondsen (APP), in de grafiek de doorlopende lijn).

Per 1 januari 2007 geldt het Financieel Toetsingskader (FTK) voor de vaststelling van de financiële

positie van pensioenfondsen. Dit leidt tot meer wisselingen in de dekkinggraad. Daardoor moeten pensioenfondsen nóg voorzichtiger zijn. In de grafiek hierboven is onze dekkinggraad op basis van het Financieel Toetsingskader weergegeven door middel van de gestippelde lijn. De resultaten over 2007 staan vanaf juni 2008 op onze internetsite.

U ontvangt uw pensioen niet automatisch

U ontvangt uw ouderdomspensioen niet automatisch vanaf uw 65^e verjaardag. Omdat u een aantal keuzemogelijkheden heeft (zie paragraaf ‘Wat gebeurt er met mijn pensioen als ..’) moet u uw pensioen aanvragen. Als uw adres bij ons bekend is, ontvangt u ongeveer zes maanden vóór uw pensioendatum een aanvraagformulier voor uw ouderdomspensioen. Na ontvangst van het volledig ingevulde formulier krijgt u in de maand van uw eerste pensioenuitkering een toekenningsbrief. Daarin staat ook de hoogte van uw ouderdomspensioen vermeld.

Heeft u **drie maanden vóór uw pensioendatum** geen aanvraagformulier ontvangen?

Neem dan zo snel mogelijk contact op met onze Klantenservice (079 363 14 00).

Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik...

Er zijn diverse situaties van invloed op uw pensioen. Hieronder leest u daarover meer.

..... meer of minder ga werken

De bedragen die u en uw werkgever voor uw pensioen opzij zetten, zijn gebaseerd op uw salaris. Als u meer of minder gaat werken, verandert met uw salaris dus ook de pensioenopbouw. Het door u al opgebouwde pensioen verandert hierdoor niet.

..... van werkgever verander

Het kan zijn dat u van baan verandert of veranderd bent, binnen de branche óf daarbuiten.

U blijft werken in de horeca- of cateringbranche

Als u binnen de branche blijft werken, verandert er in principe niets. Als uw nieuwe werkgever ook is aangesloten bij ons fonds, blijft u deelnemer. U blijft pensioen opbouwen in de basispensioenregeling.

U wisselt van branche

Als u van branche wisselt, dan stopt uw pensioenopbouw in de regeling van uw vorige werkgever. U heeft dan twee mogelijkheden met het pensioen dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd:

- U kunt uw pensioen laten staan. Het pensioen dat u heeft opgebouwd, blijft van u. U hoeft dan geen premie meer te betalen voor dit pensioen en het groeit niet verder. Hoe waardevast dit pensioen blijft, is afhankelijk van het toeslagbeleid van uw vorige pensioenuitvoerder. Wisselt u een aantal keer van baan in uw leven en laat u uw pensioen staan? Dan is het wel belangrijk om goed overzicht te houden op al het pensioen dat u heeft opgebouwd.
- U kunt uw pensioen inbrengen in de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dit heet waardeoverdracht. U leest hierover meer in de volgende alinea.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht is het overbrengen van uw pensioen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. Dit kan praktisch zijn omdat u dan altijd met één pensioenuitvoerder te maken heeft in plaats van met meerdere. Overweegt u waardeoverdracht, dan is het belangrijk dat u de financiële gevolgen hiervan goed beoordeelt of laat beoordelen door een onafhankelijk pensioenadviseur.

*Als u kiest voor waardeoverdracht, dan neemt de nieuwe pensioenuitvoerder contact op met uw oude pensioenuitvoerder om dit te regelen. U ontvangt dan een vrijblijvende offerte. Waardeoverdracht vraagt u **binnen zes maanden** na de ingang van uw nieuwe dienstverband aan bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u dit na de termijn van zes maanden doet, dan bestaat de kans dat uw vorige pensioenuitvoerder geen medewerking meer verleent. Een formulier voor het aanvragen van waardeoverdracht naar Pensioenfonds Horeca & Catering vindt u op onze website (www.phenc.nl).*

Let erop dat u een waardeoverdracht naar Pensioenfonds Horeca & Catering **binnen zes maanden** na de ingang van uw dienstverband bij ons aanvraagt. Het formulier hiervoor vindt u op www.phenc.nl. U kunt het ook opvragen via onze Klantenservice (079 363 14 00).

..... geen baan meer heb

Als u werkloos raakt, dan stopt uw pensioenopbouw. Bent u op het moment van werkloosheid veertig jaar of ouder, dan komt u tot 1 januari 2010 bij de Stichting FVP in aanmerking voor een bijdrage in uw pensioenpremie. Als belangrijke voorwaarde geldt daarbij dat u recht heeft op een WW-uitkering. Kijk voor meer informatie op www.fvp.nl. Als u geen recht heeft op de FVP-bijdrage, dan is het onder bepaalde voorwaarden mogelijk om uw pensioenopbouw vrijwillig zelf voort te zetten.

Vrijwillige voortzetting

Stopt u met werken in de horeca of catering, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden kiezen voor vrijwillige voortzetting. Dit betekent dat u dan zelf uw volledige premie aan ons betaalt. Bijvoorbeeld als u werkloos bent, als u als zelfstandige start of als u via uw nieuwe werkgever geen pensioen opbouwt. Uw schriftelijke verzoek tot vrijwillige voortzetting kunt u binnen drie maanden nadat u gestopt bent met werken in de branche aan ons opsturen. U kunt maximaal drie jaar gebruik maken van de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting.

.... ga scheiden

Wanneer uw huwelijk of geregistreerd partnerschap eindigt, heeft u te maken met de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Hierin is bepaald dat u en uw ex-partner de tijdens het huwelijk opgebouwde rechten op ouderdomspensioen kunnen verdelen. U of uw ex-partner moeten hiervoor wel een verzoek bij ons indienen. Kijk voor meer informatie op www.postbus51.nl of www.phenc.nl.

.... ziek of arbeidsongeschikt word

Bij ziekte gaat uw pensioenopbouw gewoon door. Als u na twee jaar ziekte volledig arbeidsongeschikt wordt verklaard en een uitkering 'Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA)' ontvangt, nemen wij de kosten van uw pensioenopbouw van u over. Hiervoor gelden wel een aantal voorwaarden én u moet hiervoor een schriftelijk verzoek bij ons indienen. U leest hierover meer op www.phenc.nl.

.... overlijdt

Wanneer u overlijdt, krijgen wij automatisch een overlijdensbericht van de gemeente. Als u pensioen voor uw nabestaanden bij ons heeft geregeld, dan ontvangt uw partner hiervoor een aanvraagformulier van ons. Uw partner hoeft zelf geen actie te ondernemen.

.... eerder of later met pensioen wil gaan

Als u vóór uw 65^e met pensioen wilt, is het mogelijk om uw pensioen eerder in te laten gaan. Eerder met pensioen gaan, betekent veelal een lager pensioen. U bouwt immers een aantal jaren minder pensioen op. Daarnaast moet uw pensioen over een langere tijd worden uitgesmeerd. U kunt een lager pensioen (deels) voorkomen door zelf bij te sparen voor extra pensioen. U kunt ook kiezen om in deeltijd met pensioen te gaan. U zult dan wel uw dienstverband gedeeltelijk moeten beëindigen.

Doorwerken tot na uw 65^e en uw pensioen dus later in laten gaan, is mogelijk in overleg met uw werkgever. U moet dan in een dienstverband blijven doorwerken. Op uw 65^e jaar stopt wel uw pensioenopbouw. U kunt maximaal tot de eerste dag van de maand van uw 70^e verjaardag blijven doorwerken.

.... bijna met pensioen ga

Kort voor uw pensionering heeft u enkele keuzemogelijkheden. Zo kunt u kiezen om vanaf uw 65^e jaar minder ouderdomspensioen te ontvangen in ruil voor pensioen voor uw nabestaanden.

.... met pensioen ga

Vanaf uw pensioendatum ontvangt u, tot het moment dat uw overlijdt, elke maand uw ouderdomspensioen. De hoogte van dit pensioen stellen wij op uw pensioendatum vast.

Aanvullend pensioen

Zoals u heeft kunnen lezen, is een pensioen voor uw nabestaanden **geen onderdeel** van de basispensioenregeling. Wilt u dat uw nabestaanden toch pensioen ontvangen als u overlijdt? Dan kunt dit apart bij ons regelen. U kunt ook kiezen uw ouderdomspensioen te verhogen via onze regeling ‘Extra ouderdomspensioen’. U kunt met deze regeling ook ouderdomspensioen opbouwen boven het maximum pensioengevend salaris.

Uw werkgever kan besluiten om voor alle werknemers die deelnemen in de basispensioenregeling collectief aanvullend pensioen af te sluiten. Dit kan zowel voor nabestaandenpensioen als voor extra ouderdomspensioen. U kunt deze pensioenproducten ook zelf regelen. De premie hiervan is onder meer afhankelijk van de hoogte van het aanvullende opbouwpercentage (ouderdomspensioen) of het verzekerde bedrag (nabestaandenpensioen) dat u kiest. Ook speelt mee óf en hoeveel uw werkgever meebetaalt.

Extra ouderdomspensioen

Met het regelen van aanvullend ouderdomspensioen kunt u extra ouderdomspensioen opbouwen. U heeft dan, als u stopt met werken, meer pensioen dan u uit de basisregeling zou hebben. U kunt het extra ouderdomspensioen ook gebruiken om eerder (dan op 65-jarige leeftijd) met pensioen te gaan. Er zijn twee mogelijkheden om extra ouderdomspensioen op te bouwen:

1. U kunt extra ouderdomspensioen opbouwen bovenop de 1,5% die u in de basisregeling opbouwt. Dit kan over uw pensioengevend salaris tot een maximum van € 31.231* bruto per jaar (waar de franchise van € 10.097* bruto per jaar dan nog vanaf gaat);
2. U kunt extra ouderdomspensioen opbouwen over uw salaris boven de € 31.231* bruto per jaar.

** deze bedragen gelden bij een voltijddienstverband en voor 2008*

Het ophogen van het basis opbouwpercentage (1,5%) kan in stappen van 0,05% tot een maximum van 0,55%. Uw totale opbouwpercentage mag dus **maximaal 2,05%** bedragen. Als uw werkgever een collectief aanvullende regeling heeft afgesloten, moet u hier rekening mee houden. Heeft hij bijvoorbeeld gekozen voor 0,25% extra, dan kunt u zelf nog maximaal 0,30% kiezen. Het totale percentage mag namelijk niet meer dan 2,05% bedragen (en $1,5\% + 0,25\% + 0,30\% = 2,05\%$).

Een gekozen extra opbouwpercentage voor extra ouderdomspensioen (optie 1) geldt ook voor de eventueel gekozen opbouw boven de maximum salarisingrens (optie 2). Deze opbouwpercentages kunnen niet verschillend zijn. Stel, u kiest ervoor om 0,25% extra ouderdomspensioen over uw salaris tot € 31.231 op te bouwen (= totaal dus $1,5\% + 0,25\% = 1,75\%$). Kiest u dan ook voor optie 2, dan bouwt u over uw salaris boven € 31.231 ook 1,75% op.

Rekenvoorbeelden opbouw bij 0,25% extra ouderdomspensioen optie 1 (tot € 31.231)

| | |
|---|--|
| De berekening van de opbouw van ouderdomspensioen bij een pensioengevend jaarsalaris van € 20.000 (voltijddienstverband) ziet er als volgt uit: | De berekening van de opbouw van ouderdomspensioen bij een pensioengevend jaarsalaris van € 15.000 (deeltijddienstverband) ziet er als volgt uit: |
| Pensioengevend jaarsalaris € 20.000 | Pensioengevend jaarsalaris € 15.000 |
| Af: franchise (niveau 2008) <u>€ 10.097</u> | Af: franchise (niveau 2008) € 10.097 x 60% = <u>€ 6.058</u> |
| Pensioengrondslag € 9.903 | Pensioengrondslag € 8.942 |
| U bouwt per jaar op in de basisregeling: 1,5% x € 9.903 = € 148 | U bouwt per jaar op in de basisregeling 1,5% x € 8.942 = € 134 |
| U bouwt per jaar extra ouderdomspensioen op: 0,25% x € 9.903 = € 25 | U bouwt per jaar extra ouderdomspensioen op: 0,25% x € 8.942 = € 22 |
| Totaal opgebouwd ouderdomspensioen per jaar: 1,75% x 9.903 = € 173 | Totaal opgebouwd ouderdomspensioen per jaar: 1,75% x € 8.942 = € 156 |
| Bij 40 deelnemersjaren heeft u opgebouwd: 40 x € 173 = € 6.920 | Bij 40 deelnemersjaren heeft u opgebouwd: 40 x € 156 = € 6.240 |

Rekenvoorbeeld opbouw 0,25% extra ouderdomspensioen optie 2 (boven € 31.231)

| | |
|---|---|
| De berekening van de opbouw van ouderdomspensioen bij een pensioengevend jaarsalaris van € 40.000 (voltijddienstverband) ziet er als volgt uit: | |
| In de basispensioenregeling bouwt u per jaar op: | Extra bouwt u per jaar op: |
| Pensioengevend jaarsalaris € 31.231 = <i>maximum pensioengevend salaris van de basisregeling</i> | 1. 0,25% over uw maximum pensioengrondslag uit de basisregeling = € 31.231 - € 10.097 = € 21.134 |
| Af: franchise (niveau 2008) <u>€ 10.097</u> | 2. 1,5% + 0,25% = 1,75% over uw salaris boven de maximum pensioengrondslag uit de basisregeling = € 40.000 - € 31.231 = € 8.769 |
| Pensioengrondslag € 21.134 | |
| U bouwt per jaar op in de basisregeling: 1,5% x € 21.134 = € 317 | U bouwt per jaar extra op in de basisregeling: 0,25% x € 21.134 = € 53 |
| | U bouwt per jaar extra op over uw salaris boven het maximum uit de basisregeling: 1,75% x € 8.769 = € 153 |
| Bij 40 deelnemersjaren heeft u in de basisregeling opgebouwd: 40 x € 317 = € 12.680 | Bij 40 deelnemersjaren heeft u extra opgebouwd: 40 x € 206 (€ 53 + € 153) = € 8.240 |
| Bij 40 deelnemersjaren heeft u in totaal opgebouwd: € 12.680 + € 8.240 = | € 20.920 |

Nabestaandenpensioen

Met het nabestaandenpensioen, dat u naast uw ouderdompensioenregeling kunt afsluiten, regelt u pensioen voor uw nabestaanden voor als u overlijdt. Het nabestaandenpensioen is een regeling op risicobasis. Dit betekent dat u geen nabestaandenpensioen opbouwt. Er ontstaat dus geen persoonlijk geldpotje voor u. U kunt kiezen voor het verzekeren van 10%, 20% of 30% van uw pensioengevend jaarsalaris uit het jaar voorafgaand aan het overlijden. Bij pensioen voor uw nabestaanden gelden geen maximum pensioengevend salaris en franchise.

Wilt u pensioen voor uw nabestaanden regelen?

U kunt pensioen voor uw nabestaanden **binnen zes maanden** nadat uw dienstverband is ingegaan bij ons regelen. Het formulier hiervoor kunt u aanvragen bij onze Klantenservice (079 363 14 00). U betaalt premie vanaf de ingangsdatum van uw contract. Overigens geldt gedurende de eerste zes maanden na uw indiensttreding, dat u verzekerd bent tegen 10% van uw pensioengevend salaris. Na deze periode bent u niet meer verzekerd voor pensioen voor uw nabestaanden, tenzij u dit geregeld heeft.

U kunt de nabestaandenpensioenregeling afsluiten als u getrouwd bent en bij een geregistreerd partnerschap of een samenlevingscontract (notariële akte), waarin staat dat u voor elkaar zorgt (wederzijdse zorgplicht). Daarnaast bent u op hetzelfde huisadres ingeschreven bij de gemeente. U kunt de regeling ook afsluiten voor uw eigen kinderen of pleeg- en stiefkinderen die u als eigen kinderen opvoedt. Voor wezenpensioen betaalt u geen afzonderlijke premie.

Wanneer u overlijdt

Heeft u pensioen voor uw nabestaanden geregeld? Dan ontvangt uw partner het door u verzekerde bedrag, bruto, op jaarbasis. Dit is 10%, 20% of 30% van uw pensioengevend salaris uit het jaar voorafgaand aan het overlijden. Uw eventuele kind(eren) ontvangen wezenpensioen tot hun 18^e (of 27^e als zij studeren). Het bedrag dat uw kinderen ontvangen, is afhankelijk van het door u gekozen percentage van 10, 20 of 30%. Zij ontvangen dan respectievelijk 2, 4 of 6% van het pensioengevend salaris uit het jaar voorafgaand aan het overlijden. Als ook uw partner is overleden, dan verdubbelt het wezenpensioen.

Heeft u geen nabestaandenpensioen geregeld, dan ontvangt uw partner niets als u overlijdt. Uw nabestaanden hebben geen recht op het door u opgebouwde ouderdompensioen, ook niet als u pensioen voor uw nabestaanden heeft geregeld.

Op www.phenc.nl vindt u meer informatie over aanvullend pensioen. U kunt daar ook de folders en aanvraagformulieren downloaden.

Wat u verder nog moet weten

U ontvangt eenmaal per jaar, in het najaar, uw persoonlijke pensioenoverzicht. Dit overzicht geeft u altijd alle informatie over uw pensioensituatie. Het is volgens het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) ingedeeld. Het UPO is op advies van de Consumentenbond helderder en eenduidiger dan voorgaande overzichten samengesteld. De meeste pensioenuitvoerders gebruiken het uniform pensioenoverzicht. U kunt hierdoor eenvoudig uw pensioen bij verschillende pensioenuitvoerders met elkaar vergelijken.

Op onze website www.phenc.nl vindt u meer informatie over de pensioenregeling, het reglement, het jaarverslag, beleggingsbeleid en – resultaten, aanvullende producten en actuele onderwerpen.

Wijzigingen doorgeven

Het is belangrijk dat u wijzigingen die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen aan ons doorgeeft.

Aan de gemeente

De volgende wijzigingen geeft u door aan de gemeente. U hoeft ons niet te informeren, wij ontvangen deze gegevens van de gemeente:

- u trouwt of gaat een geregistreerd partnerschap aan;
- uw partner komt te overlijden;
- u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap wordt ontbonden;
- uw woonadres wijzigt.

Aan ons

Geeft u de volgende wijzigingen wél aan ons door:

- u gaat (niet geregistreerd) samenwonen;
- u krijgt een ander rekeningnummer;
- u heeft een ander correspondentieadres dan woonadres;
- u gaat uit elkaar na ongehuwd samenwonen.

Het wijzigen van uw rekeningnummer kan alleen schriftelijk. Woont u of gaat u wonen in het buitenland? Geeft u dan zelf alle bovengenoemde wijzigingen aan ons door, ook de wijzigingen vermeldt onder ‘Aan de gemeente’. Mail of stuur uw wijzigingen naar onze afdeling Klantenservice:

Pensioenfonds Horeca & Catering
Klantenservice
Postbus 7308
2701 AH ZOETERMEER

E-mail: info@phenc.nl

Persoonlijke hulp

Heeft u vragen? Neem dan gerust contact op met onze afdeling Klantenservice via telefoonnummer (079) 363 14 00. Deskundige medewerkers beantwoorden uw vragen. Onze medewerkers zijn iedere werkdag bereikbaar van 8.30 uur tot 17.30 uur. Op onze website vindt u overigens de antwoorden op veel gestelde vragen. Ook kunt u er uw vraag aan ons stellen.

Klachten

Wij hebben klantvriendelijkheid hoog in het vaandel staan. Belangrijk daarbij is dat het contact met u naar tevredenheid verloopt. Fouten zijn daarbij niet uit te sluiten, het blijft immers mensenwerk. We willen wel leren van onze fouten en deze zo goed mogelijk met u oplossen. Daarom hebben wij een klachtenregeling. U kunt van deze regeling gebruik maken als u een klacht heeft over ons. U kunt een klacht binnen zes weken nadat de gebeurtenis heeft plaatsgevonden schriftelijk indienen via:

Pensioenfonds Horeca & Catering
Directie
Postbus 7308
2701 AH ZOETERMEER

Als u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, dan kunt u zich wenden tot de externe klachteninstantie: de Ombudsman Pensioenen. De gegevens hiervan vindt u bij ‘Belangrijke adressen’.

Belangrijke adressen

Pensioenfonds Horeca & Catering

Postbus 7308
2701 AH ZOETERMEER
(079) 363 14 00

Ombudsman Pensioenen

Postbus 93560
2509 AN DEN HAAG
(070) 333 89 65

Vereniging Bedrijfstakpensioenfonds

Zeestraat 65d
2518 AA DEN HAAG
(070) 362 80 08

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG
0800 – 9051 (gratis)

Meer informatie op internet

Pensioenzaken

www.phenc.nl
www.pensioenjouwpoen.phenc.nl
www.pensioenkijker.nl
www.vrouwenpensioen.nl
www.ombudsmanpensioenen.nl

Horeca & Catering

www.horeca.nl/cao/
www.sohor.nl
www.stichtingencontractcatering.nl

Sociale partners

www.horeca.org
www.veneca.nl
www.fnvhorecabond.nl
www.cnvbedrijvenbond.nl
www.deunie.nl

Overig

www.ouderenorganisaties.nl
www.svb.nl
www.postbus51.nl
www.uwv.nl

Woordenlijst

| | |
|-------------------------------|--|
| Factor A | Het bedrag dat u in een bepaald jaar aan ouderdomspensioen heeft opgebouwd. Is gelijk aan pensioenaangroei. |
| Franchise | De franchise is het gedeelte van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt. Bij de berekening van uw levenslange ouderdomspensioen houden wij namelijk rekening met het feit dat u vanaf uw 65 ^{ste} AOW (Algemene Ouderdomswet) gaat ontvangen. Het is daarom niet nodig om over het gehele basissalaris pensioen op te bouwen. |
| Pensioenaangroei | Het bedrag dat u in een bepaald jaar aan ouderdomspensioen heeft opgebouwd. Is gelijk aan Factor A. |
| Pensioengevend salaris | <p>Het pensioengevend salaris over 2008 bestaat uit:</p> $\frac{\text{Loonsom sociale verzekeringen} + \text{Werknemersdeel premie basispensioenregeling PH\&C} + \text{Werknemersdeel bijdrage SOHOR/SUCON-regeling}}{\text{Het pensioengevend salaris}}$ <p>U vindt deze werknemersaandelen in de regel separaat op uw loonstrook vermeld staan.</p> |
| Pensioengrondslag | Het pensioengevend salaris min de franchise. |
| SOHOR | Stichting Overgangsregeling vervroegd uittreden voor het Horecabedrijf verstrekt uitkeringen aan werknemers uit de horecabranche die gebruik maken van de VUT-overgangsregeling. Uit de SOHOR-bijdrage die alle werknemers uit de branche voldoen, wordt de uitkering aan werknemers die aan de voorwaarden voldoen betaald. Op www.sohor.nl en in de CAO SOHOR zijn de voorwaarden te vinden. |
| SUCON I en II | Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor de Contractcateringbranche I en II verstrekt uitkeringen aan werknemers uit de contractcateringbranche die gebruik maken van de VUT-overgangsregeling. Uit de SUCON-bijdrage die alle werknemers uit de branche voldoen, wordt de uitkering aan werknemers die aan de voorwaarden voldoen betaald. In de CAO SUCON I en de CAO SUCON II zijn de voorwaarden te vinden. |