

Alles over uw pensioen in de horeca en catering

Welkom bij Pensioenfonds Horeca & Catering!



Inhoud

Voorwoord	3
Uw pensioen	4
Hoeveel pensioen?	6
Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?	8
Veranderingen in uw leven	9
Wat ú kunt doen aan uw pensioen	12
Met pensioen	14
Wat u verder nog moet weten	16
Belangrijke (website)adressen	18

Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement. U kunt aan deze brochure geen rechten ontlenen. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend. U vindt het reglement op www.phenc.nl.

Voorwoord

Welkom bij Pensioenfonds Horeca & Catering!

U bouwt pensioen op bij Pensioenfonds Horeca & Catering omdat uw werkgever bij ons is aangesloten. Voor uw ouderdomspensioen betaalt u samen met uw werkgever premie. Maar wat kunt u van ons verwachten? Wat is uw pensioen en waarmee moet u rekening houden als u pensioen opbouwt? In deze brochure leest u daarover meer.

Een goed pensioen begint bij uzelf. Uw pensioen is namelijk uw eigen verantwoordelijkheid. Het is daarom belangrijk dat u weet waaraan u toe bent als u iets overkomt of als u met pensioen gaat. En, als u weet welk pensioen u kunt verwachten, weet u ook of het nodig is om nú zelf iets extra's te regelen.

Wie zijn wij? Pensioenfonds Horeca & Catering is in 1963 opgericht door werkgevers- en werknemersorganisaties in de horeca en catering. In ons bestuur zitten vertegenwoordigers van de sociale partners uit de bedrijfstak.

Dit zijn Koninklijke Horeca Nederland, Veneca, FNV Horecabond en CNV Vakmensen. Wij beleggen en beheren uw pensioengeld zorgvuldig zodat u vanaf uw 65^e een pensioen krijgt. Onafhankelijke overheidsinstellingen controleren ons: de Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Pensioen is geen onderwerp waarmee u elke dag te maken heeft. Wij begrijpen heel goed dat u misschien nog vragen heeft na het lezen van deze brochure. Op onze website www.phenc.nl vindt u meer informatie over uw pensioenregeling. Hier vindt u ook de video 'Wat is pensioen', waarin u in een paar minuten alles hoort over uw pensioen! Ook kunt u op werkdagen van 8.30 uur tot 17.30 uur contact opnemen met onze afdeling Klantenservice, via telefoonnummer (079) 363 14 00. Of mail uw vragen naar info@phenc.nl. Wij helpen u graag!

Uw pensioen

Uw pensioen is uw inkomen voor later. U kunt op uw 65^e stoppen met werken, maar u krijgt dan geen salaris meer. U kunt dan pensioen krijgen waarvoor u nu premie betaalt.

Pensioen uit drie delen

Pensioen bestaat uit drie delen:

- AOW

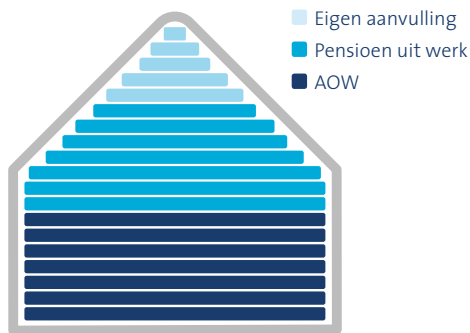
AOW betekent Algemene Ouderdomswet. Woont u in Nederland, dan krijgt u op uw 65^e van de overheid AOW. Daar hoeft u niets voor te doen. Als u tussen uw 15^e en 65^e een aantal jaar in het buitenland woonde, dan gaat er per jaar dat u in het buitenland woonde 2% van uw AOW af.

- Pensioen uit werk

Werkt u in de horeca of catering? Als uw werkgever bij ons is aangesloten, bouwt u automatisch ouderdomspensioen bij ons op. Dit kan van uw 21^e tot uw 65^e. Elke maand houdt uw werkgever een deel van uw salaris in voor uw pensioen: uw pensioenpremie. Hoeveel dat is, kunt u zien op uw loonstrookje. Uw werkgever betaalt ook voor uw pensioen. Net zoveel als u.

- Eigen aanvulling

U kunt natuurlijk ook zelf maatregelen nemen om uw pensioen aan te vullen. Hierover leest u in het hoofdstuk 'Wat u kunt doen aan uw pensioen' meer.



De drie delen van pensioen; een voorbeeld

De opbouw van uw pensioen

U betaalt samen met uw werkgever de pensioenpremie; ieder de helft. Uw werkgever houdt elke maand het deel dat u betaalt in op uw salaris. De totale jaarlijkse premie voor uw pensioen is 16,8% van de pensioengrondslag¹.

Werknemers en werkgevers in de contractcatering betalen zowel in 2012 als in 2013 ieder een extra bijdrage van 0,27%. De premie in de contractcatering is in totaal 17,34% en zowel de werknemer als de werkgever betalen 8,67% in plaats van 8,4%. De Contractcateringbranche draagt met deze extra bijdrage bij aan de kostendekkendheid van de premie. Op www.phenc.nl vindt u hierover meer informatie.

¹ De pensioengrondslag is het gedeelte van uw salaris waarover u pensioen opbouwt. De pensioengrondslag is uw pensioengevend salaris minus de franchise (zie de twee voetnoten op pagina 5).

Werknemers en werkgevers in de horeca-branche betaalden al eerder een soortgelijke bijdrage.

Met de pensioenpremie die u betaalt, bouwt u elk jaar een percentage van 1,5% over uw pensioengrondslag op aan ouderdomspensioen. Uw pensioengrondslag komt voort uit uw pensioengevend salaris². Het pensioengevend salaris is maximaal € 33.850 per jaar (dit geldt voor 2012, op www.phenc.nl staan bedragen voor andere jaren). Dit betekent dat u alleen pensioen opbouwt over maximaal dit bedrag. Verdient u meer per jaar, dan bouwt u boven dit bedrag niet automatisch pensioen op. U kunt daarvoor apart iets regelen. Meer daarover leest u in het hoofdstuk 'Wat u kunt doen aan uw pensioen'.

Bij de pensioenopbouw houden we ook rekening met het feit dat u vanaf uw 65^e van de overheid AOW krijgt.

Dit gebeurt door een bedrag van uw pensioengevend salaris af te trekken. Dit noemen we de franchise³. De franchise is lager als u in deeltijd werkt.

De genoemde termen gebruiken we in de volgende formules:

Pensioengevend salaris - franchise = pensioengrondslag

Pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw

Middelloonregeling

In de horeca en catering geldt een zogenoemde uitkeringsovereenkomst. Het is een middelloonregeling, wat betekent dat uw pensioen afhankelijk is van het gemiddelde loon dat u tijdens uw loopbaan in de horeca of catering verdient.

Nabestaandenpensioenverzekering

In de pensioenregeling van de horeca en catering is niet standaard iets geregeld voor uw nabestaanden. U betaalt alleen voor uw eigen ouderdomspensioen. Als u overlijdt dan krijgen uw nabestaanden dus niets van ons. Maar u kunt voor uw nabestaanden bij ons wel een nabestaandenpensioenverzekering afsluiten. Dat gaat niet vanzelf. Daar moet u zelf iets voor doen. Meer informatie over onze nabestaandenpensioenverzekering vindt u in het hoofdstuk 'Wat u kunt doen aan uw pensioen'.

² Het pensioengevend salaris is het salaris dat meetelt voor de berekening van uw pensioengrondslag. Het is ongeveer hetzelfde als uw bruto salaris;

³ De franchise is het gedeelte van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt. We moeten er namelijk rekening mee houden dat u vanaf uw 65^e ook AOW krijgt van de overheid. Het is daarom niet nodig om over uw gehele salaris pensioen op te bouwen.

Hoeveel pensioen?

Uiteindelijk is voor u de belangrijkste vraag: hoeveel pensioen krijg ik straks als ik stop met werken? Een heldere vraag, maar het antwoord is lastig. Uw pensioen is namelijk afhankelijk van een heleboel factoren.

Pensioenoverzicht

Elk jaar krijgt u van ons een pensioenoverzicht. Hierop ziet u welk bedrag u kunt krijgen als u met pensioen gaat.

Het bedrag op uw pensioenoverzicht is bruto per jaar. Daar gaat dus nog belasting van af. Als u 65 jaar of ouder bent, is het belastingtarief lager dan wanneer u nog werkt.

Gaat u meer of minder werken, dan verandert het bedrag op uw pensioenoverzicht. Meer werken, is vaak meer pensioen. Minder werken, is minder pensioen. Het bedrag op uw pensioenoverzicht is meestal gebaseerd op doorwerken tot uw 65^e. Stopt u eerder, dan wordt het bedrag natuurlijk lager. De hoogte van uw pensioen is ook afhankelijk van:

- de hoogte van uw salaris;
- het opbouwpercentage;
- of u extra pensioen opbouwt via onze aanvullende pensioenregelingen (hierover leest u meer in het hoofdstuk 'Wat ú kunt doen aan uw pensioen').

Heeft u in (een) andere branche(s) gewerkt, dan krijgt u ook een pensioenoverzicht van uw andere pensioenfond(s) of -verzekeraar(s). De bedragen uit de verschillende overzichten kunt u bij elkaar optellen. Naast uw pensioen uit werk krijgt u AOW van de overheid. Op de website www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hoe het ervoor staat met uw netto pensioen en AOW. U kunt hiervan op de website de stand checken met uw DigiD.

U bent verantwoordelijk voor uw eigen pensioen!

Een goed pensioen begint bij uzelf. Uw pensioen is namelijk uw eigen verantwoordelijkheid. Maar wat kunt u nu aan uw pensioen doen? Het is allereerst belangrijk dat u weet waaraan u toe bent als u iets overkomt of als u met pensioen gaat. En, als u goed weet welk pensioen u kunt verwachten, weet u ook of het nodig is om zelf iets extra's te regelen. En op welk moment dat kan. U moet uiteindelijk zelf bepalen of u genoeg heeft aan het bedrag op uw pensioenoverzicht(en). Via www.pensioencafe.nl berekent u eenvoudig hoeveel pensioen u straks netto krijgt.

Beheer van uw pensioen

Pensioenfonds Horeca & Catering beheert het pensioengeld van alle werknemers in de horeca en catering. Eén van onze belangrijkste taken is het beleggen van de pensioenpremies tegen aanvaardbare risico's. Zodat wij nu én in de toekomst alle pensioenen kunnen uitkeren. Economisch mindere tijden kunnen ook gevolgen hebben voor Pensioenfonds Horeca & Catering. Onze dekkingsgraad kan dan dalen. De dekkingsgraad geeft aan of wij de pensioenen op lange termijn kunnen betalen. De dekkingsgraad is de verhouding tussen het geld dat Pensioenfonds Horeca & Catering nu bezit ten opzichte van het geld dat wij in de toekomst aan pensioenen moeten betalen. In 2008 is de dekkingsgraad gedaald. Om de dekkingsgraad te herstellen, hebben we een

herstelplan gemaakt. We werken uiteraard hard aan de uitvoering hiervan.

Op www.phenc.nl vindt u altijd de meest actuele informatie over de dekkingsgraad.

Hoe zeker kunt u zijn van uw pensioen?

Als de financiële positie van het fonds zo verslechtert dat de dekkingsgraad onder een vooraf bepaalde waarde komt, kan Pensioenfonds Horeca & Catering maatregelen nemen. De maatregelen die wij kunnen nemen, zijn bijvoorbeeld een (tijdelijke) verhoging van uw deel van de premie. Ook kunnen wij het opbouwpercentage voor toekomstige jaren (tijdelijk) verlagen. In het uiterste geval kan ons bestuur ervoor kiezen om de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen te korten.



Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Toeslagverlening (indexatie) is een verhoging van uw pensioen. Het draagt eraan bij dat de koopkracht van uw pensioen op peil blijft. Dat is nodig omdat de prijzen in de loop van de tijd meestal stijgen.



Pensioenfonds Horeca & Catering kan uw pensioen op twee manieren verhogen:

1. Verhoging uit een (vast) deel van de premie

Deze verhoging krijgt u elk jaar, zolang u deelneemt aan de pensioenregeling. Het bestuur bepaalt met hoeveel uw pensioen wordt verhoogd.

2. Verhoging uit beleggingsresultaten

Pensioenfonds Horeca & Catering bepaalt elk jaar hoeveel uw opgebouwde pensioen kan worden verhoogd uit de beleggingsresultaten. Hiervoor heeft Pensioenfonds Horeca & Catering dus geen uitgewerkt plan.

U heeft door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op, of gaat u met pensioen? Als wij uw pensioen dan verhogen, dan doen wij dat op een andere manier dan op deze pagina staat. Hoe wij dat dan kunnen doen, leest u op www.phenc.nl.

Veranderingen in uw leven

In het hoofdstuk 'Uw pensioen' heeft u kunnen lezen dat u op uw pensioenoverzicht(en) ziet hoeveel pensioen u krijgt als u op uw 65^e met pensioen gaat. Maar dan gaan we er wel vanuit dat er helemaal niets verandert in uw leven. U houdt dezelfde baan, tegen hetzelfde salaris en werkt evenveel uur. U blijft bij uw partner (of u blijft juist alleen) en u blijft leven.

Meestal zit het leven niet zo in elkaar. Vaak verandert er nog van alles in uw werk- of privéleven tot u met pensioen gaat. En dat kan uw pensioen beïnvloeden. Gelukkig kunt u op bepaalde momenten nog iets aan uw pensioen doen. Maar dat moet u dan wel zelf doen; dat is uw eigen verantwoordelijkheid!

Trouwen / geregistreerd partnerschap / samenlevingscontract

Trouwen, het afsluiten van een geregistreerd partnerschap of het notarieel laten vastleggen van een samenlevingsovereenkomst zijn 'keuzemomenten'. Hiermee bedoelen we dat u binnen een half jaar na deze gebeurtenis de keuze heeft om een zogenoemde nabestaandenpensioenverzekering bij ons af te sluiten. Als u (of uw werkgever) niets doet, is er in de horeca en catering namelijk niets geregeld voor uw nabestaanden als u overlijdt. Om wel iets voor uw partner en kind(eren) te regelen, kunt u een nabestaandenpensioenverzekering bij ons afsluiten. Maar dit kan dus niet op elk moment. Meer informatie over onze nabestaandenpensioenverzekering vindt u in het hoofdstuk 'Wat u kunt doen aan uw pensioen'.

Kind krijgen / adopteren

Ook het krijgen of adopteren van een kind is een zogenoemd keuzemoment. Dus ook binnen een half jaar na deze gebeurtenis kunt u ervoor kiezen om een nabestaandenpensioenverzekering bij ons af te sluiten. Uw kind is namelijk uw nabestaande als u komt te overlijden. Als u geen verzekering afsluit, krijgt uw kind niets van ons als u overlijdt.

Scheiden

Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt, dan mogen u en uw ex-partner volgens de wet het pensioen dat u tijdens uw 'huwelijk' opbouwde verdelen. De standaardverdeling is ieder de helft. Maar u kunt ook samen een andere verdeling afspreken. Wilt u dat wij uw pensioen verdelen, dan moet u dit binnen twee jaar na uw echtscheiding aanvragen. Een formulier hiervoor krijgt u bij de grote postkantoren, uw echtscheidingsadvocaat of via Postbus 51. Woonde u samen (met of zonder samenlevingscontract), dan heeft uw ex-partner geen recht op een deel van uw ouderdompensioen.

Arbeidsongeschikt

Bent u ziek, dan gaat uw pensioenopbouw gewoon door. Als u na twee jaar nog steeds ziek bent, dan bekijkt het UWV of u arbeidsongeschikt bent en voor hoeveel procent. Bent u volledig arbeidsongeschikt en heeft u geen of een heel kleine kans op herstel, dan kunt u van UWV een uitkering op basis van de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA) krijgen. Als u een IVA-uitkering heeft, dan kan uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Horeca & Catering doorgaan voor 75%. Dit kost u niets, want Pensioenfonds Horeca & Catering betaalt dan de premie voor u. U moet wel voldoen aan bepaalde voorwaarden. En u moet uw aanvraag binnen één jaar aan ons opsturen.

Let op! Als u dit niet doet, gebeurt er niets!

Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt en ontvangt u van UWV een uitkering volgens de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA)? Let op: u bouwt dan alleen pensioen op over de uren die u nog werkt. Pensioenfonds Horeca & Catering betaalt geen premie voor u voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Andere baan

Als u binnen de horeca of catering blijft werken, blijft u normaal gesproken pensioen bij ons opbouwen. Vraag dit voor de zekerheid na bij uw nieuwe werkgever. Het is mogelijk dat uw nieuwe werkgever een andere pensioenregeling

heeft. Als u in een andere branche gaat werken, dan stopt uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Horeca & Catering. U kunt via uw nieuwe werkgever pensioen gaan opbouwen bij een ander pensioenfonds of andere pensioenverzekeraar. Het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd, kunt u laten staan bij ons. Dat blijft van u. U betaalt geen premie meer en uw pensioen groeit niet verder (behalve door eventuele toeslagen). U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen te laten overzetten naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar. Dit heet waardeoverdracht.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht is het overbrengen van uw pensioen naar een nieuw pensioenfonds of nieuwe pensioenverzekeraar. Dit kan praktisch zijn omdat u dan maar met één pensioenfonds of -verzekeraar te maken heeft in plaats van met meer. Ook kan het financieel gunstig zijn voor u.

Waardeoverdracht moet u binnen zes maanden nadat u in uw nieuwe baan bent begonnen, aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Na deze zes maanden is een pensioenfonds of -verzekeraar niet meer verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht. Heeft u een waardeoverdracht aangevraagd, dan neemt uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar contact op met ons om de waardeoverdracht te regelen. U krijgt van uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar een voorstel. Daarna

kunt u besluiten of u wel of geen waardeoverdracht wilt. Wilt u uw pensioen van Pensioenfonds Horeca & Catering meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar? Vraag dan een formulier voor het aanvragen van waardeoverdracht op bij uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar. Wilt u uw pensioen van uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar juist meenemen naar Pensioenfonds Horeca & Catering? Dan kunt u een formulier voor waardeoverdracht opvragen via www.phenc.nl of bij onze afdeling Klantenservice. Actuele informatie over waardeoverdracht vindt u op onze website.

Werkloos

U bouwt geen pensioen meer op als u uw baan verliest. Ook een eventuele verzekering voor het nabestaandenpensioen stopt in principe.

Vrijwillige voortzetting

Stopt u met werken in de horeca of catering, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden ervoor kiezen om zelf pensioen bij ons te blijven opbouwen (vrijwillige voortzetting). Bijvoorbeeld als u werkloos bent, als u als zelfstandige start of als u via uw nieuwe werkgever geen pensioen opbouwt. Dit betekent dat u dan zelf de volledige premie aan ons betaalt (dus ook het werkgeversdeel). Binnen drie maanden nadat u bent gestopt met werken in de horeca of catering moet u uw schriftelijke verzoek tot vrijwillige voortzetting naar ons opsturen.

U kunt maximaal drie jaar gebruikmaken van vrijwillige voortzetting.

Salariswijziging

Uw salaris kan natuurlijk veranderen, doordat u bijvoorbeeld meer of minder gaat werken, een andere functie of een salarisverhoging krijgt. Zo'n salariswijziging heeft gevolgen voor uw pensioen. Meer salaris betekent vaak meer pensioen en minder salaris betekent vaak minder pensioen. Salariswijzigingen hoeft u niet aan ons door te geven. Wij krijgen deze namelijk automatisch door via uw werkgever, de Belastingdienst en/of UWV.



Wat ú kunt doen aan uw pensioen

Heeft u het bedrag op uw pensioenoverzicht bekeken en denkt u dat dit niet voldoende is? Of is er op uw werk of in uw privéleven iets veranderd waardoor uw pensioen straks anders zal uitvallen dan u had gedacht? Aan uw AOW kunt u niets doen, dat gaat automatisch. Maar u kunt wél extra pensioen opbouwen! Ook als u wilt dat uw nabestaanden een pensioen krijgen als u overlijdt, moet u zelf actie ondernemen. Hieronder leest u hoe.

Aanvullend ouderdompensioen

U bouwt bij ons ouderdompensioen op (via onze zogenoemde basispensioenregeling). U kunt ervoor kiezen om meer dan het standaarddeel op te bouwen. Dan gaat er meer premie van uw salaris af, maar dan bouwt u ook meer ouderdompensioen op.

Via onze basispensioenregeling bouwt u elk jaar standaard 1,5% over uw pensioengrondslag⁴ op aan ouderdompensioen. U kunt dit percentage verhogen; met minimaal 0,05% en maximaal 0,55%. U kunt dus in totaal maximaal 2,05% per jaar over uw pensioengrondslag aan ouderdompensioen opbouwen. U bouwt via onze basispensioenregeling pensioen op over een jaarsalaris van maximaal € 33.850 min de franchise van € 10.802 (dit geldt voor 2012, op www.phenc.nl staan bedragen voor andere jaren). Verdient u meer per jaar, dan bouwt u boven dit bedrag niet automatisch pensioen op. U kunt daarvoor apart een aanvullend ouderdompensioen afsluiten. U kunt dan ook over

het deel boven € 33.850 pensioen opbouwen. Hiervoor geldt ook het maximum opbouwpercentage van 2,05%. Bovendien geldt dat het opbouwpercentage boven € 33.850 gelijk moet zijn aan het percentage waarmee u daaronder pensioen opbouwt. Meer informatie vindt u op onze website www.phenc.nl. Uw werkgever kan ook besluiten om voor alle werknemers die bij ons pensioen opbouwen een collectief aanvullend ouderdompensioen af te sluiten. Dit heeft gevolgen voor het percentage dat u zelf kunt kiezen.

Nabestaandenpensioen

Nabestaandenpensioen is een pensioenuitkering die uw nabestaanden krijgen als u overlijdt. Regelt u niets? Uw partner en kind(eren) krijgen dan niet automatisch een uitkering van ons. In de pensioenregeling van de horeca en catering is dit namelijk niet standaard geregeld. Misschien vindt u dat een vervelend idee. U kunt dan een nabestaandenpensioenverzekering bij ons afsluiten voor uw

⁴ De pensioengrondslag is het gedeelte van uw salaris waarover u pensioen opbouwt.

partner en kind(eren). Dit kan alleen op bepaalde momenten (keuzemomenten). U leest hierover verderop in dit hoofdstuk meer.

Uw werkgever kan ook besluiten om voor alle werknemers die bij ons pensioen opbouwen collectief een nabestaandenpensioenverzekering af te sluiten. Dit heeft gevolgen voor het percentage dat u zelf kunt kiezen.

Onze nabestaandenpensioenverzekering is een 'risicoverzekering'. Dat betekent dat uw nabestaanden zijn verzekerd voor het verlies van inkomen als u overlijdt voor uw 65^e. De nabestaandenverzekering stopt wanneer u stopt met uw baan of wanneer u met pensioen gaat.

Met onze nabestaandenpensioenverzekering verzekert u een pensioen voor uw partner. Een pensioen voor uw kind(eren) is automatisch meeverzekerd (een zogenoemd wezenpensioen).

De verzekering stopt automatisch als u de horeca- of cateringbranche verlaat of als u met pensioen gaat. Voldoet u niet meer aan de voorwaarden, dan kan de verzekering ook eerder stoppen. Als de verzekering is gestopt voordat u overlijdt, krijgen uw nabestaanden geen uitkering. Raakt u volledig arbeidsongeschikt en krijgt u een IVA-uitkering (Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten)? Dan kunt u de

nabestaandenpensioenverzekering, als u die had, kosteloos bij ons voortzetten voor 75% van het pensioengevend salaris in het jaar voordat u ziek werd. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden.

Keuzemomenten

U kunt alleen binnen een half jaar na de volgende momenten een nabestaandenpensioenverzekering bij ons afsluiten:

- u heeft een nieuwe baan in de horeca of catering. Werkte u in het verleden ook al in de horeca of catering? Dan moet er tussen uw vorige baan en deze nieuwe baan meer dan drie maanden zitten;
- u gaat trouwen;
- u gaat een geregistreerd partnerschap aan;
- u gaat samenwonen en legt dit vast bij een notaris;
- u krijgt of adopteert een kind.

Omzetten van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen

Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u een deel van uw ouderdomspensioen laten omzetten in een nabestaandenpensioen.

U krijgt dan zelf minder ouderdomspensioen, maar uw nabestaanden krijgen dan een pensioen als u overlijdt ná uw pensionering.

Doet u dat niet dan krijgt u zelf het pensioen waarop u had gerekend, maar krijgen uw nabestaanden niets als u overlijdt.

U kunt ook ouderdomspensioen laten omzetten in nabestaandenpensioen als u uit dienst gaat. U krijgt dan zelf wel minder ouderdomspensioen. Gaat u daarna met pensioen, dan kunt u het nabestaandenpensioen onder voorwaarden weer laten omzetten in ouderdomspensioen.

Eigen aanvulling

Om ervoor te zorgen dat u na uw pensionering het inkomen krijgt dat u nodig heeft, kunt u natuurlijk ook zelf maatregelen nemen die niets met uw werk te maken hebben. U kunt dan denken aan sparen of een lijfrente afsluiten. Er zijn onafhankelijke adviseurs die u hierbij goed kunnen helpen.

Met pensioen

U kunt met pensioen op de eerste dag van de maand waarin u 65 wordt⁵. Bent u bijvoorbeeld op 28 augustus jarig, dan kunt u dus op 1 augustus met pensioen. U krijgt uw pensioen niet automatisch. Als wij uw juiste adres hebben, krijgt u ongeveer zes maanden voor uw pensionering een aanvraagformulier. Wilt u pensioen ontvangen, dan moet u dit formulier volledig ingevuld en ondertekend naar ons terugsturen. Heeft u dat op tijd gedaan, dan ontvangt u in de eerste maand dat u pensioen krijgt een zogenoemde toekenningsbrief. Hierin staat onder meer hoeveel pensioen u elke maand krijgt.

Let op! Heeft u drie maanden voor uw pensionering nog geen aanvraagformulier gekregen? Neemt u dan zo snel mogelijk contact op met onze afdeling Klantenservice, via telefoonnummer (079) 363 14 00 of via info@phenc.nl.

Belasting betalen

Gaat u met pensioen, dan staat in de toekenningsbrief die u van ons ontvangt welk

bedrag u elke maand krijgt. Dit is een bruto bedrag. Er gaat dus nog belasting van af. Als u 65 jaar of ouder bent, is het belastingtarief lager dan wanneer u nog werkt. Bent u met pensioen, dan krijgt u elk jaar een jaaropgave van ons. Deze heeft u nodig voor uw belastingaangifte.

Eerder of later met pensioen

U kunt ervoor kiezen voor of na uw 65^e met pensioen te gaan.

⁵ Vanaf 1 april 2012 geldt dat de AOW niet meer ingaat op de 1^e dag van de maand waarin u 65 wordt, maar op de dag dat u 65 wordt.

Eerder met pensioen

Als u eerder met pensioen wilt, betekent dit dat u langer een pensioenuitkering wilt ontvangen. Daarom krijgt u dan minder pensioen per jaar. Wilt u eerder met pensioen, dan moet dit bij ons aanvragen. Op www.phenc.nl vindt u hierover meer informatie.

Later met pensioen

Natuurlijk kunt u ook later dan uw 65^e met pensioen gaan. U moet dan wel blijven doorwerken. U ontvangt dan korter een pensioenuitkering en daarom verhogen wij het bedrag dat u elk jaar krijgt. U kunt maar één keer besluiten om uw pensioen uit te stellen. Als u heeft besloten om bijvoorbeeld door te werken tot uw 68^e, dan moet u dus op die leeftijd ook echt stoppen met werken. U mag uw pensioen uitstellen tot uw 70^e. Daarna gaat de pensioenuitkering automatisch in. Na uw 65^e bouwt u geen pensioen meer op.

Deeltijdpensioen

U wilt gedeeltelijk met pensioen voor uw 65^e? Ook dat kan. U kunt bijvoorbeeld voor 50% vervroegd met pensioen gaan en de andere 50% bij uw werkgever in dienst blijven. Tot uw 65^e blijft u dan voor het aantal uren dat u nog in dienst bent pensioen opbouwen. Uw uiteindelijke pensioen na uw 65^e wordt dan natuurlijk wel lager. U krijgt namelijk over een langere periode pensioen uitbetaald en u bouwt minder pensioen op omdat u minder bent gaan werken.



U kunt natuurlijk ook op uw 65^e voor een deel met pensioen gaan en voor het andere deel blijven werken. Na uw 65^e bouwt u geen pensioen meer op. U ontvangt dan (voor een deel) korter een pensioenuitkering en daarom verhogen wij het bedrag dat u elk jaar krijgt. Voordat u bij ons deeltijdpensioen aanvraagt, moet u met uw werkgever afspreken hoeveel uur u wilt blijven werken.

Hoog/laag- of laag/hoog-constructie

Misschien heeft u direct na uw pensionering wel meer geld nodig dan vijf jaar later. Bijvoorbeeld omdat u van plan bent om een grote reis te maken of omdat u dan nog een hypotheek heeft. U kunt er dan voor kiezen om in de eerste jaren wat meer pensioen te ontvangen. In de jaren daarna krijgt u dan wat

minder. Dit heet de 'hoog/laag-constructie' (eerst meer, dan minder pensioen). U kunt ook kiezen voor een laag/hoog-constructie. Dit betekent dat u eerst minder geld krijgt en daarna juist meer. Bijvoorbeeld omdat uw partner eerst nog een goed inkomen heeft en

later minder inkomen heeft omdat hij/zij ook met pensioen gaat. Een belangrijke regel bij de hoog/laag- of laag/hoog-constructie is dat uw laagste uitkering niet minder mag zijn dan 75% van uw hoogste uitkering.

Wat u verder nog moet weten

Pensioen is geen onderwerp waarmee u elke dag te maken heeft. Wij begrijpen daarom heel goed dat u misschien nog vragen heeft na het lezen van deze brochure. Op onze website www.phenc.nl vindt u meer informatie over uw pensioenregeling, zoals de informatieve video 'Wat is pensioen'. Ook kunt u op werkdagen van 8.30 tot 17.30 uur contact opnemen met onze afdeling Klantenservice, via telefoonnummer (079) 363 14 00. Of mail uw vragen naar info@phenc.nl. Wij helpen u graag!

In elk geval krijgt u, zolang u in de horeca of catering werkt, elk jaar van ons uw pensioen-overzicht. Hierin vindt u veel informatie over uw pensioensituatie.

Maar wij hebben natuurlijk meer informatie.

Op uw verzoek sturen wij u graag:

- het voor u geldende pensioenreglement;
- een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- een berekening van wat uitruil voor uw pensioen betekent;

- informatie over de dekkingsgraad;
- ons korte- en langetermijnherstelplan;
- voor u relevante informatie over beleggingen;
- ons jaarverslag en onze jaarrekening;
- ons uitvoeringsreglement;
- onze verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- informatie over een aanwijzing door een toezichthouder;
- informatie over de aanstelling van een bewindvoerder.

Wijzigingen doorgeven

Wij willen u altijd de juiste informatie sturen en u de juiste pensioenuitkering betalen. Daarom is het belangrijk dat u wijzigingen die gevolgen hebben voor uw pensioen aan ons doorgeeft.

Het gaat om de volgende wijzigingen:

- u heeft een ander correspondentieadres dan woonadres;
- u gaat uit elkaar na ongehuwd samenwonen met een samenlevingscontract;
- u verhuist naar het buitenland;
- u verhuist in het buitenland.

De volgende wijzigingen moet u doorgeven aan uw gemeente. Het is belangrijk voor ons dat u dit doet, want wij krijgen deze gegevens weer van uw gemeente.

- u trouwt of gaat een geregistreerd partnerschap aan;
- uw partner komt te overlijden;
- u gaat scheiden of laat uw geregistreerd partnerschap ontbinden;
- u verhuist binnen Nederland.

U hoeft ons hierover dus niet te informeren.

Klachten

Bent u ergens niet tevreden over? Laat het ons weten. We willen graag leren van onze fouten en uw klacht oplossen. Doen wij dat niet goed? Dan kunt u onze klachtenregeling gebruiken.

U kunt uw klacht binnen zes weken nadat de gebeurtenis heeft plaatsgevonden schriftelijk bij ons indienen via:

Pensioenfonds Horeca & Catering
Directie
Postbus 7308
2701 AH Zoetermeer

Als u hierna niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, dan is het mogelijk de zaak voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen (zie 'Belangrijke (website) adressen').

Vragen

Op onze website www.phenc.nl vindt u veel pensioeninformatie. Natuurlijk kunt u ook bellen of mailen met onze afdeling Klantenservice. Deskundige medewerkers beantwoorden elke werkdag van 8.30 tot 17.30 uur uw vragen.

Telefoon: (079) 363 14 00

Mail: info@phenc.nl

PH&C Panel

Wij horen graag wat u vindt van onze (nieuws)brieven, website en andere communicatiemiddelen. U kunt meepraten door u aan te melden voor ons online klantenpanel via www.phencpanel.nl.

Belangrijke (website)adressen

Pensioenzaken

Pensioenfond's Horeca & Catering

Postbus 7308
2701 AH Zoetermeer
(079) 363 14 00

www.phenc.nl
info@phenc.nl

Pensioenfond's Horeca & Catering beheert het pensioen van alle werknemers in de horeca en catering. Op onze website vindt u algemene informatie over pensioenen en daarnaast informatie over ons en onze pensioenregeling.

PensioenCafé.nl

www.pensioencafe.nl

PensioenCafe.nl is het online café van Pensioenfond's Horeca & Catering. Het is dé plek waar je op een leuke, makkelijke manier alles over je pensioen in de horeca en catering te weten komt. Je kunt er kijken en luisteren, maar ook meepraten en lezen over pensioen. En je rekent bijvoorbeeld snel uit hoeveel geld je in totaal netto krijgt als je met pensioen gaat.

Mijnpensioenoverzicht.nl

www.mijnpensioenoverzicht.nl

Hier ziet u hoe het ervoor staat met úw pensioen en AOW. Mijnpensioenoverzicht.nl is een website van de Stichting Pensioenregister. Dit is een samenwerkingsverband tussen de circa 600 pensioenfond's en -verzekeraars in Nederland en de Sociale Verzekeringsbank. Op eenvoudige wijze kunt u zo inzicht krijgen in uw AOW en pensioen. Er is geen winsttoegmerk en de website is gratis.

Ombudsman Pensioenen

Postbus 93560
2509 AN Den Haag
(070) 333 89 65

www.ombudsmanpensioenen.nl

De Ombudsman Pensioenen is onafhankelijk en behandelt klachten of geschillen over de uitvoering van het pensioenreglement van pensioenuitvoerders.

Pensioenfederatie

Prinses Margrietplantsoen 90
2595 AD Den Haag
(070) 762 02 20

www.pensioenfederatie.nl

www.samenstajijsterk.nl

De Pensioenfederatie is de koepelvereniging voor alle pensioenfond's in Nederland. Pensioenfond's verzorgen het pensioen voor ongeveer 90% van alle werknemers in Nederland. Kernbegrippen daarbij zijn collectiviteit en solidariteit.

Helpdesk Vergeten Pensioenen

(070) 311 73 73 (tussen 8.30 en 12.30 uur)

Pensioen kijker.nl

www.pensioen kijker.nl

Pensioen kijker.nl zorgt dat Nederlanders gaan nadenken over hun pensioen. Ook maken ze pensioen begrijpelijker. Daarnaast geven ze objectieve informatie over pensioen.

Horeca en catering - belangenbehartiging

Stichting Vakbekwaamheid Horeca (SVH)

www.svh.nl

De Stichtingen Contractcatering

www.stichtingencontractcatering.nl

Koninklijke Horeca Nederland (KHN)

www.khn.nl

De Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties (Veneca)

www.veneca.nl

FNV Horeca

www.fnvhoreca.nl

FNV Catering

www.fnvcatering.nl

CNV Vakmensen

www.cnvvakmensen.nl

De Unie

www.deunie.nl

Wet- en regelgeving

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW)

Postbus 90801

2509 LV Den Haag

0800 - 9051 (gratis)

www.szw.nl

SZW werkt aan een sociaal en economisch krachtig Nederland in Europa, met werk en bestaanszekerheid voor iedereen.

SVB

www.svb.nl

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is de uitvoerder van volksverzekeringen in Nederland. Op deze website vindt u informatie over de regelingen die de SVB uitvoert. U vindt hier onder andere informatie over de AOW.

Postbus 51

www.postbus51.nl (www.rijksoverheid.nl)

Hier vindt u allerlei informatie van de Rijksoverheid. U kunt hier ook het formulier voor het verdelen van pensioen bij scheiding aanvragen.

UWV

www.uwv.nl

UWV staat voor Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen. UWV is een zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) en voert in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid de werknemersverzekeringen uit, zoals WW, WIA, Wajong, WAO, WAZ, WAZO en Ziektewet.



Pensioenfonds Horeca & Catering
T (079) 363 14 00 | F (079) 363 14 99
Houtsingel 25 | 2719 EA Zoetermeer
Postbus 7308 | 2701 AH Zoetermeer
www.phenc.nl | info@phenc.nl

COM120104