

HET AANVULLEND OUDERDOMS- PENSIOEN individueel

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



Straks genieten van uw vrije tijd

Met het pensioen uit de basispensioenregeling en uw AOW legt u een financiële basis voor uw pensioen na uw 65^{ste}. Met de individuele aanvullende ouderdomspensioenregeling kunt u kiezen voor een hoger opbouwpercentage voor uw ouderdomspensioen dan in de basispensioenregeling is vastgesteld. Bovendien bestaat de mogelijkheid om pensioen op te bouwen boven het maximum pensioengevend salaris. Zo verkrijgt u extra ouderdomspensioen, dat u bijvoorbeeld ook kunt benutten om uw ouderdomspensioen eerder te laten ingaan.

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. U kunt bij de individuele aanvullende ouderdomspensioenregeling ervoor kiezen het opbouwpercentage van 1,5% te verhogen. Dit kan in stappen van 0,05% tot een maximum van 0,55%. De hoogte van de pensioenpremie is hiervan afhankelijk. Maar ook uw leeftijd bepaalt de hoogte van de premie.

Opbouw boven maximum salarisgrens

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. U betaalt over het bedrag boven de € 31.231 een ander premiepercentage, afhankelijk van het opbouwpercentage en uw leeftijd.

Premieafdracht via werkgever

De premie bedraagt tot 2012 een vaststaand percentage van uw pensioengrondslag.

De afdracht van de te betalen premie vindt altijd plaats via de werkgever. Hij houdt de premie in op het brutosalaris.

Van baan veranderen

Als u van baan verandert binnen de bedrijfstakingen horeca en catering, dan kunt u de individuele aanvullende ouderdomspensioenregeling voortzetten door dit via uw werkgever bij Pensioenfonds Horeca & Catering te melden. De premie draagt u af via uw nieuwe werkgever. Biedt uw werkgever de regeling collectief aan,

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>



dan is het belangrijk na te gaan of het totale opbouwpercentage van het aanvullend ouderdomspensioen het maximum van 0,55% niet overschrijdt. Gaat u in een andere bedrijfstak werken, dan kunt u kiezen voor waardeoverdracht als u deelnemer wordt in een andere pensioenregeling.

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. Wel geldt als voorwaarde dat u al deelnam in de aanvullende ouderdomspensioenregeling voorafgaand aan de eerste ziektedag. Bij een WGA-uitkering (Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten) geldt de premievrije voortzetting niet.

Met pensioen

Net als in de basispensioenregeling leidt de pensioenopbouw in de aanvullende ouder-

dompensioenregeling tot een levenslange uitkering na uw pensioendatum. Mocht u overlijden vóórdat het pensioen is ingegaan, dan gaan de aanspraken niet over naar de nabestaanden. Met de nabestaandenpensioenverzekering van het pensioenfonds kunt u wel zorgen voor een uitkering voor uw nabestaanden. Ook kunt u op het moment dat u met pensioen gaat ervoor kiezen een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen naar nabestaandenpensioen.

Geïnteresseerd?

Bent u geïnteresseerd in het individuele aanvullend ouderdomspensioen of heeft u vragen? Informeer eerst bij uw werkgever of hij een collectieve regeling aanbiedt. Uw werkgever kan dan aangeven hoe dit binnen uw bedrijf is geregeld. Is de regeling binnen uw bedrijf niet collectief geregeld? Neem dan contact op met de Klantenservice van Pensioenfonds Horeca & Catering. Zij kunnen u ook een offerte en aanvraagformulier toesturen. 



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.

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

Zolang u werkt in de bedrijfstakken horeca en catering én deelneemt in de basispensioenregeling, 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.

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.

Wat gebeurt er met mijn individuele aanvullend ouderdomspensioen als mijn werkgever een collectief aanvullend ouderdomspensioen gaat aanbieden?

Dit kan in principe worden voortgezet. Wel is het belangrijk na te gaan of het totale opbouwpercentage uit de aanvullende ouderdomspensioenregeling het maximum van 0,55% niet overschrijdt.

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 gepensioneerd. 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.

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

Ja. Uitrui 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. 