

## Toelichting Uniform Pensioenoverzicht 2007

### Uitkeringsovereenkomst

Dit is de verkorte toelichting op het Uniform Pensioenoverzicht 2007 van Pensioenfonds Horeca & Catering (PH&C). De volledige versie vindt u op onze website: [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl). Op uw Uniform Pensioenoverzicht vindt u alleen informatie over de basisregeling die geldt bij PH&C. In deze basisregeling bouwt u alleen ouderdomspensioen op. Als u een aanvullende regeling, bijvoorbeeld aanvullend ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen heeft afgesloten bij ons, dan ontvangt u daarover op een later moment informatie. Per 1 januari 2007 is de huidige pensioenregeling ingegaan. Het maximaal door u te bereiken ouderdomspensioen kan hierdoor (substantieel) afwijken van de gegevens op uw pensioenoverzicht over 2006.

Deze toelichting bestaat uit twee onderdelen. In deel één leest u meer over het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en over uw pensioen in het algemeen. In deel twee krijgt u een toelichting op uw persoonlijke pensioenoverzicht. Dit deel heeft dezelfde indeling als uw persoonlijke pensioenoverzicht. Zo vindt u eenvoudig terug wat een begrip of bedrag precies betekent.

### 1. Algemene informatie

#### Het Uniform Pensioenoverzicht



Uw pensioenoverzicht over 2007 is opgesteld volgens de opzet van het Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Het UPO is ontwikkeld door verzekeraars en pensioenfondsens zodat u een duidelijker inzicht krijgt in uw pensioensituatie. Dit komt omdat u bedragen, ook die van uw eventuele partner, gemakkelijker met elkaar kunt vergelijken en bij elkaar kunt optellen. Op het Uniform Pensioenoverzicht vindt u de bedragen die u ontvangt bij pensioering en arbeidsongeschiktheid. Het pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar.

De bedragen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat u daarover nog premies en belasting moet betalen. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Meer informatie hierover vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Zolang u in de bedrijfstak horeca of contractcatering werkt, bouwt u ouderdomspensioen op bij PH&C. U ontvangt dan ieder jaar uw pensioenoverzicht. Stopt u met werken in de bedrijfstak dan ontvangt u eenmaal in de vijf jaar een pensioenoverzicht (voor het eerst vanaf 2012).

**Bewaart u al uw pensioenoverzichten goed en bij elkaar. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.**

#### Uw pensioen



U bouwt ouderdomspensioen op in de basispensioenregeling van PH&C. Deze pensioenregeling is een zogenaamde uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Dat betekent dat u elk jaar pensioen opbouwt over uw salaris (dat voor pensioenopbouw in aanmerking komt, het zogenaamde pensioengevend salaris) van dat jaar. Op deze wijze ontvangt u uiteindelijk een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld pensioengevend salaris dat u heeft verdiend tijdens de jaren die u deelneemt in deze pensioenregeling.

De pensioenregeling van PH&C kent een verplichte basisregeling en vrijwillige aanvullende regelingen. In de basisregeling bouwt u ouderdomspensioen op. Iedereen die in de horeca- of cateringbranche werkt, bouwt pensioen op in de basisregeling. Met een aanvullende regeling bouwt u extra ouderdomspensioen op en/of regelt (verzekert) u pensioen voor uw nabestaanden. Deze aanvullende regelingen zijn vrijwillig door u of uw werkgever af te sluiten. Deze aanvullende regelingen vindt u **niet** terug op dit UPO. Als u in 2007 deelnam aan een aanvullende regeling, dan ontvangt u daarover apart informatie.

#### Gaat u in een andere branche werken?

Als u stopt met werken in de branche, dan stopt u met pensioen opbouwen in onze regeling(en). U kunt het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd bij ons laten staan. U kunt uw pensioen ook overbrengen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dit heet waardeoverdracht. Op onze website leest u wat deze twee mogelijkheden inhouden en waar u op moet letten.

## Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben gevolgen voor uw pensioen. Bijvoorbeeld als u arbeidsongeschikt raakt of overlijdt. Wat de gevolgen zijn, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Ook trouwen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u vinden op [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl).

## 2. Uw pensioenoverzicht

### Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Het pensioenoverzicht van PH&C is bedoeld voor u, werknemer in de horeca- of cateringbranche. Het is ook bedoeld voor uw eventuele partner. Uw partner is degene met wie u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Heeft u een samenlevingscontract? Wij registreren deze contracten niet omdat wij deze niet aangeleverd krijgen van uw gemeente. Daarom vermeldt het overzicht uw partner in dit geval niet. Heeft u zelf nabestaandenpensioen geregeld of heeft uw werkgever dit gedaan en overlijdt u? Wij doen in dat geval altijd navraag naar eventuele nabestaanden op uw adres. Dit pensioenoverzicht geeft uw situatie op **31 december 2007** weer; dit betekent dat het kan zijn dat u inmiddels gescheiden/uit elkaar bent of dat uw partner is overleden. Die informatie is dan bij ons bekend en zal op toekomstige overzichten verwerkt zijn. Verandert er iets? Kijk op onze website welke gebeurtenissen u zelf aan ons doorgeeft.

### Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op uw pensioenoverzicht staan.

#### Ongemaximeerd pensioengevend salaris

De basisregeling kent een maximum pensioengevend salaris dat meetelt voor de opbouw van uw ouderdomspensioen. Dit maximum geldt per dienstverband in de horeca en/of cateringbranche. Het overzicht vermeldt hier uw pensioengevend salaris zonder dat met dit maximum rekening is gehouden. Als u meerdere dienstverbanden had, dan staat hier het totaal-salaris van al uw dienstverbanden.

#### Gemaximeerd pensioengevend salaris

Het deel van uw salaris dat meetelt voor de opbouw van uw ouderdomspensioen. Het basispensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris hiervoor meetellen. U bouwde in 2007 in de basisregeling over maximaal € 30.623 ouderdomspensioen op. Als u meerdere dienstverbanden had, kan het zijn dat hier een bedrag staat dat boven € 30.623 uitkomt. Per dienstverband bouwt u echter over maximaal € 30.623 ouderdomspensioen op.

#### Franchise

Het deel van het pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt omdat u vanaf uw 65<sup>e</sup> van de overheid een AOW-uitkering ontvangt. De franchise voor een volledig dienstverband bedroeg in 2007 € 9.819. Werkte u niet volledig dan vermeldt het overzicht de franchise die geldt bij het aantal uren waarover u pensioen heeft opgebouwd. Als hier een franchise staat die boven het maximum van € 9.819 uitkomt, dan betekent dit dat u meerdere dienstverbanden had, die samen boven het maximale aantal uren uitkwamen. Voor ieder dienstverband geldt apart de maximum franchise.

#### Gemaximeerde pensioengrondslag

Het deel van het pensioengevend salaris waarover u daadwerkelijk ouderdomspensioen opbouwt. Het is het gemaximeerde pensioengevend salaris minus de franchise. De pensioengrondslag voor de basisregeling bedroeg in 2007 maximaal € 20.804 (€ 30.623  $\text{‰}$  € 9.819). Heeft u bij meerdere werkgevers in de horeca en catering gewerkt, dan is uw totale pensioengrondslag vermeld. Als u meerdere dienstverbanden had, kan het zijn dat uw pensioengrondslag hoger is dan de maximale pensioengrondslag. Per dienstverband bouwde u over maximaal € 20.804 ouderdomspensioen op. De voor u betaalde pensioenpremie voor ouderdomspensioen bedroeg in 2007 14,3% van uw pensioengrondslag. Als werknemer betaalde u de helft van de premie zelf: 7,15%. Uw werkgever betaalde de andere helft. Over de premie die u betaalde, is geen loonheffing ingehouden.

#### Opbouwpercentage

Het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan ouderdomspensioen opbouwt. U bouwde in 2007 in de basispensioenregeling 1,5% van uw pensioengrondslag op aan ouderdomspensioen.

#### Aantal verloonde uren

Het aantal uren dat u heeft uitbetaald gekregen uit uw dienstverband(en). Op deze uren (in combinatie met uw pensioengrondslag) is de opbouw van uw pensioen gebaseerd. Werkte u in de horecabranche, dan bouwde u over maximaal 1.976 uur pensioen op. Werkte u in de cateringbranche, dan was het maximum aantal uren 2.080. Had u in 2007 meerdere dienstverbanden in de horeca- en/of cateringbranche, dan vermeldt uw pensioenoverzicht het totaal aantal uren van deze dienstverbanden samen. Als uw aantal verloonde uren boven het genoemde maximum uitkomt, dan had u meerdere dienstverbanden.

## Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij alle vermelde bedragen geldt: met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u van ons een bevestiging heeft ontvangen over de verdeling. Is dat het geval, dan vermeldt het overzicht uw deel van het opgebouwde pensioen.

### Te bereiken pensioen

Het bedrag aan ouderdomspensioen dat u per jaar ontvangt vanaf de in het overzicht vermelde pensioenleeftijd. Dit bedrag geldt als u tot die datum blijft werken en ouderdomspensioen blijft opbouwen in onze pensioenregeling. We gaan daarbij uit van de omstandigheden en het salaris van 2007. Bent u in 2007 gestopt met werken in de branche, dan is het te bereiken pensioen gelijk aan het door u opgebouwde pensioen.

### Vanaf 62 tot 65 jaar

Tot 1 januari 2006 kende de pensioenregeling van PH&C ook een vroegpensioenregeling. Als hier 0 euro staat, komt dit doordat het opgebouwde vroegpensioen destijds is omgeuild voor een hoger ouderdomspensioen of is omgezet naar een levensloopregeling. Ook kan het zijn dat u nooit vroegpensioen heeft opgebouwd, omdat u na 1 januari 2006 in de horeca en/of contractcatering bent gaan werken. Als hier wel een bedrag vermeld staat, is dat omdat u vanwege uw geboortedatum mogelijk aanspraak kunt maken op een overgangsuitkering SOHOR of SUCON. Ook kan het zijn dat u destijds gekozen heeft om het vroegpensioen niet om te ruilen, maar te laten staan.

### Vanaf 65 jaar zolang u leeft

Vanaf uw 65-jarige leeftijd ontvangt u uw ouderdomspensioen. Dit is het bruto bedrag dat u jaarlijks naast uw AOW ontvangt als u onafgebroken tot uw 65°, op basis van dezelfde gegevens en uitgangspunten als in 2007, pensioen bij ons blijft opbouwen. U krijgt uw ouderdomspensioen elke maand uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.

### Opgebouwd pensioen

Het bedrag dat u inmiddels aan jaarlijks te ontvangen ouderdomspensioen bij ons heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband eindigt, dan is dit de uitbetaling die u bij pensionering per jaar bruto van ons kunt verwachten. Blijft u echter werkzaam in uw huidige baan, dan gaat ook de opbouw van uw ouderdomspensioen in deze regeling gewoon door.

Als u een verzoek tot waardeoverdracht heeft ingediend dat inmiddels is afgehandeld, zijn ook de overgedragen pensioenaanspraken in uw opgebouwde pensioen opgenomen. Als uw verzoek tot waardeoverdracht is afgehandeld, heeft u al een brief ontvangen over de toename van uw pensioen.

### Vanaf 62 tot 65 jaar

Tot 1 januari 2006 kende de pensioenregeling van PH&C ook een vroegpensioenregeling. Als hier 0 euro staat komt dit doordat het opgebouwde vroegpensioen destijds is omgeuild voor een hoger ouderdomspensioen of is omgezet naar een levensloopregeling. Ook kan het zijn dat u nooit vroegpensioen heeft opgebouwd, omdat u na 1 januari 2006 in de horeca en/of contractcatering bent gaan werken. Als hier wel een bedrag vermeld staat, is dat omdat u vanwege uw geboortedatum mogelijk aanspraak kunt maken op een overgangsuitkering SOHOR of SUCON. Ook kan het zijn dat u destijds gekozen heeft om het vroegpensioen niet om te ruilen, maar te laten staan.

### Vanaf 65 jaar zolang u leeft

Dit bedrag heeft u tot en met 2007 totaal aan ouderdomspensioen in de basisregeling opgebouwd. Dit is inclusief het eventuele vroegpensioen dat voor meer ouderdomspensioen is omgeuild.

## Aanvullende regelingen

Als u of uw werkgever een aanvullende regeling heeft afgesloten bij ons, dan ontvangt u daarover apart informatie.

### Scheiding

Als sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en u heeft van die verdeling een bevestiging ontvangen, dan is het deel van uw ex-partner al in mindering gebracht. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld, ontvangt u in zijn geheel. Kijk voor meer informatie ook op [www.pensioenkijker.nl](http://www.pensioenkijker.nl).

### AOW

Vanaf uw 65° ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte hiervan hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Meer informatie vindt u op onze website of op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### Bij overlijden tijdens uw huidige dienstverband

Als u overlijdt, dan hebben uw eventuele nabestaanden mogelijk recht op nabestaandenpensioen als u dit via een aanvullende regeling geregeld heeft of als uw werkgever dat gedaan heeft. Sinds 1 januari 2007 is nabestaandenpensioen namelijk geen onderdeel van de verplichte basispensioenregeling, ook niet als u voor die datum nabestaandenpensioen verzekerd had. Op onze website leest u meer over nabestaandenpensioen en het regelen daarvan. Op dit UPO vindt u alleen het eventueel door u vóór 1998 opgebouwde nabestaandenpensioen.

## **Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum + bij uw overlijden ná uw pensioendatum**

Heeft u of uw werkgever pensioen voor uw nabestaanden geregeld, dan ontvangt u apart informatie over de hoogte van het bedrag dat uw nabestaanden ontvangen uit deze aanvullende regeling. Kijk op [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl) als u vóór 1998 al pensioen opbouwde bij PH&C.

Kijk op [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl) voor de mogelijkheden die u heeft om nabestaandenpensioen te regelen op het moment dat u met pensioen gaat.

## **Bij uw overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband**

Heeft u of uw werkgever aanvullend pensioen voor uw nabestaanden geregeld, dan stopt dit automatisch op het moment dat u de horeca- of cateringbranche verlaat. Op onze website leest u wat u moet doen als u binnen de branche van baan verandert. Kijk ook op onze website als u vóór 1998 al pensioen opbouwde bij PH&C.

## **Anw**

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Op onze website leest u de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een Anw-uitkering. Kijk ook op [www.svb.nl/anw](http://www.svb.nl/anw).

## **Bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid**

Bent u langer dan twee jaar ziek en voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). De hoogte hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd. U bent bij ons **niet aanvullend** verzekerd voor arbeidsongeschiktheid. Kijk ook op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl).

## **Volledig en duurzaam arbeidsongeschikten**

Bent u volledig en duurzaam arbeidsongeschikt en u krijgt een uitkering 'Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten' (IVA)? Dan zou het kunnen dat wij de verdere opbouw (voor maximaal 75% van uw pensioengrondslag) van uw pensioen voor onze rekening nemen. Op onze website leest u meer.

## **Keuzemogelijkheden**

U heeft een aantal mogelijkheden ten aanzien van uw ouderdomspensioen. Zo kunt u uw ouderdomspensioen laten ingaan vóór of ná uw 65<sup>e</sup> jaar. U kunt een deel van uw ouderdomspensioen ook inwisselen voor pensioen voor uw nabestaanden. Op onze website vindt u de mogelijkheden en voorwaarden.

## **Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?**

Toeslagverlening of indexatie is de verhoging van uw pensioen. Door verloop van tijd stijgen prijzen meestal. Door toeslagverlening behoudt uw pensioen in de toekomst zijn waarde. Vanaf 1 januari 2007 kent de pensioenregeling van Pensioenfonds Horeca & Catering twee soorten toeslagverlening: uit de pensioenpremie en uit de beleggingsresultaten. Per 31 december 2007 is uw opgebouwde pensioen met 3,5% verhoogd uit de pensioenpremie en uit de bestemmingsreserve (eenmalig). Op onze website vindt u meer informatie over toeslagverlening.

## **Wat is uw pensioenaangroei?**

### **Factor A**

Factor A is een formele naam voor het bedrag waarmee uw ouderdomspensioen in een kalenderjaar is toegenomen. Het is het verschil tussen uw opgebouwde ouderdomspensioen op het vorige overzicht en uw opgebouwde ouderdomspensioen op dit overzicht. Dit is exclusief het ouderdomspensioen dat u eventueel extra (aanvullend) heeft opgebouwd. Het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei heeft u nodig om te bepalen of u fiscaal ruimte heeft voor aanvullingen op uw pensioen bijvoorbeeld met lijfrentes. De Factor A op het pensioenoverzicht 2007 heeft u dan nodig voor uw belastingaangifte over het jaar 2008.

## **Heeft u vragen?**

Op [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl) vindt u meer informatie over onze pensioenregeling én de antwoorden op veel gestelde vragen. U kunt ook contact opnemen met onze afdeling Klantenservice, telefoonnummer (079) 363 14 00. De afdeling Klantenservice is bereikbaar op werkdagen van 8.30 tot 17.30 uur. Wilt u onafhankelijke informatie over pensioen? Kijkt u dan eens op [www.pensioenkijker.nl](http://www.pensioenkijker.nl).

## **Woordenlijst**

Wilt u een uitleg van begrippen die u in uw pensioenoverzicht tegenkomt? Kijk dan op onze website.

## **Uw rechten**

De gegevens voor uw pensioenoverzicht hebben wij ontvangen van UWV, die ze heeft ontvangen van uw werkgever. Controleert u de bedragen goed. Overleg met uw werkgever als u onjuistheden opmerkt. In de toelichting is geprobeerd de vaak ingewikkelde pensioentaal te verduidelijken. Omwille van de begrijpelijkheid zijn de originele juridische teksten losgelaten. Aan de tekst van de toelichting kunt u dan ook geen rechten ontlelen. Rechten kunt u alleen ontleen aan het officiële pensioenreglement. Het reglement kunt u inzien of opvragen op [www.phenc.nl](http://www.phenc.nl). U kunt het reglement ook opvragen bij onze afdeling Klantenservice, telefoon (079) 363 14 00.