

# STICHTING PENSIOENFONDS SAGITTARIUS

## **BROCHURE HAGEMEYER REGELING 2018**

1 JANUARI 2019

## INHOUDSOPGAVE

|      |   |    |
|------|---|----|
| 1    | Wanneer bouw ik ouderdomspensioen op?                                       | 4  |
| 2    | Wanneer kan ik met pensioen?  | 4  |
| 3    | Hoeveel ouderdomspensioen krijg ik?   | 4  |
| 4    | Hoeveel pensioen krijgen mijn partner en mijn kinderen als ik overlijd?     | 5  |
| 4.1  | Partnerpensioen   | 5  |
| 4.2  | Wezenpensioen   | 6  |
| 5    | Wat betaal ik voor de pensioenregeling?                                     | 6  |
| 5.1  | Blijft mijn werkgever premie voor mijn pensioen betalen?                    | 6  |
| 6    | Wat gebeurt er met mijn ouderdomspensioen?                                  | 6  |
| 6.1  | Wat gebeurt er als ik stop bij mijn werkgever voordat ik 68 jaar ben?       | 6  |
| 6.2  | Wat gebeurt er als ik bij een andere werkgever ga werken?                   | 7  |
| 6.3  | Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?                               | 7  |
| 6.4  | Wat gebeurt er als ik ga scheiden?  | 8  |
| 6.5  | Wat gebeurt er als ik in deeltijd ga werken?                                | 9  |
| 7    | Welke mogelijkheden kan ik kiezen als ik met pensioen ga?                   | 9  |
| 7.1  | Eerder of later met pensioen gaan   | 10 |
| 7.2  | Deeltijdpensioen  | 10 |
| 7.3  | Uw partnerpensioen deels veranderen in ouderdomspensioen (of andersom)      | 10 |
| 7.4  | Eerst wat meer en daarna wat minder pensioen krijgen (of andersom)          | 11 |
| 8    | Hoe weet ik hoeveel ouderdomspensioen ik krijg?                             | 11 |
| 8.1  | Hoe krijg ik mijn pensioen?   | 11 |
| 8.2  | Welke belastingen en premies worden er nog ingehouden op mijn pensioen?     | 11 |
| 9    | Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?  | 12 |
| 9.1  | Wat is een verhoging of toeslag?  | 12 |
| 9.2  | Wanneer verhoogt het pensioenfonds mijn pensioen?                           | 12 |
| 9.3  | Hoe wordt het ouderdomspensioen verhoogd?                                   | 12 |
| 9.4  | Hoe worden het partnerpensioen en wezenpensioen verhoogd?                   | 12 |
| 9.5  | Hoe word ik over de verhogingen van mijn pensioen geïnformeerd?             | 12 |
| 10   | Waardeoverdracht  | 13 |
| 10.1 | Wat is waardeoverdracht?  | 13 |
| 10.2 | Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioenuitvoerder? | 13 |
| 10.3 | Wanneer is het verstandig om te kiezen voor waardeoverdracht?               | 13 |
| 10.4 | Wanneer kan ik waardeoverdracht aanvragen?                                  | 13 |
| 10.5 | Automatische waardeoverdracht bij klein pensioen                            | 13 |
| 10.6 | Automatisch vervallen van pensioenaanspraken bij heel klein pensioen        | 14 |
| 11   | Korten van pensioen   | 14 |
| 12   | Welke informatie moeten ik en het pensioenfonds geven?                      | 14 |
| 12.1 | Welke informatie moet ik geven?   | 14 |
| 12.2 | Welke informatie moet het pensioenfonds mij geven?                          | 14 |
| 13   | Waar kan ik heen met mijn klachten?   | 15 |
| 14   | Nuttige adressen  | 15 |
| 15   | Begrippenlijst  | 16 |

## **Wat is pensioen?**

Er zijn drie soorten pensioenen in uw pensioenregeling:

- ouderdompensioen;
- partnerpensioen;
- wezenpensioen.

Het ouderdompensioen is uw inkomen als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Uw nabestaanden kunnen pensioen krijgen als u overlijdt. Uw partner krijgt mogelijk partnerpensioen en uw kinderen krijgen mogelijk wezenpensioen.

Uw werkgever heeft een pensioenregeling bij het pensioenfonds Stichting Pensioenfonds Sagittarius.

## **Inleiding**

Deze brochure geeft antwoord op de vragen:

1. wanneer kan ik met pensioen?
2. hoeveel pensioen krijg ik?
3. wat krijgen mijn partner en mijn kinderen als ik overlijdt?
4. wat gebeurt er met mijn pensioen als ik arbeidsongeschikt word?
5. wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?

In deze brochure staat alleen de belangrijkste informatie uit uw pensioenregeling. Het kan zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u dan stellen aan het pensioenfonds. De volledige pensioenregeling staat in het pensioenreglement. Het pensioenreglement staat op onze website. U kunt dit reglement ook opvragen bij het pensioenfonds.

U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure. In het pensioenreglement van het pensioenfonds staat de pensioenregeling van uw werkgever. Als er in het pensioenreglement iets anders staat dan in deze brochure, gaat het pensioenreglement voor.

## **1 Wanneer bouw ik ouderdomspensioen op?**

U bouwt ouderdomspensioen op zodra u meedoet met de pensioenregeling. U bent dan deelnemer. U mag met de pensioenregeling meedoen vanaf de eerste dag van de maand waarin u voor uw werkgever werkt. U blijft meedoen met de pensioenregeling tot u met pensioen gaat of tot en met de laatste dag van de maand waarin u weggaat bij uw werkgever.

Om mee te doen met een pensioenregeling moet u wel 18 jaar of ouder zijn.

## **2 Wanneer kan ik met pensioen?**

U kunt met pensioen op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Voorbeeld: op 28 augustus in het jaar 2022 wordt u 68 jaar. U kunt vanaf 1 augustus 2022 met pensioen. U krijgt dit pensioen totdat u overlijdt.

## **3 Hoeveel ouderdomspensioen krijg ik?**

We kunnen nu nog niet zeggen hoeveel ouderdomspensioen u precies krijgt als u 68 jaar bent. Wel kunnen we zeggen dat uw pensioenregeling een 'uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling' is. Een middelloonregeling betekent dat uw pensioenuitkering afhangt van de salarissen die u tot aan uw pensioen jaarlijks verdiend heeft. Hoeveel pensioenuitkering u krijgt, weet u pas precies als u met pensioen gaat. Uw ouderdomspensioen hangt af van:

- wat uw pensioengrondslag is in de tijd dat u meedoet met de pensioenregeling. De pensioengrondslag is het deel van uw pensioengevend jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt;
- het pensioengevend jaarsalaris is gemaximeerd op € 107.593;
- wat uw opbouwpercentage is. Dat betekent: hoeveel procent van uw pensioengrondslag u ieder jaar aan pensioen opbouwt. Voor u is dat 1,875% over de pensioengrondslag;
- hoeveel jaar u meedoet met de pensioenregeling;
- of u voltijd of in deeltijd werkt.

*U kunt zelf uitrekenen hoeveel ouderdomspensioen u ieder jaar opbouwt. Kijk daarvoor naar het voorbeeld hieronder. Het voorbeeld gaat over iemand die fulltime werkt.*

Pensioengevend jaarsalaris (met in 2019 een maximum van € 107.593) – franchise = pensioengrondslag

Pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw

Pensioengrondslag : € 40.000 - € 13.785 = € 26.215

Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen : € 26.215 x 1,875% = € 491,53

Wat is de franchise en waarom gaat die van uw pensioengevend jaarsalaris af als we de pensioengrondslag berekenen? Voor het bedrag van de AOW-uitkering hoeft u geen pensioen op te bouwen. Daarom trekt het pensioenfonds een bepaald bedrag van uw pensioengevend jaarsalaris af als zij uw pensioengrondslag berekent. Het bedrag dat het pensioenfonds aftrekt, heet de franchise. De franchise is gelijk aan  $100/75$  x de AOW voor een gehuwde, tenzij het bestuur anders besluit. Voor 2019 bedraagt de franchise € 13.785.

Ieder jaar krijgt u een pensioenoverzicht van het pensioenfonds. Daar staat in hoeveel pensioen u heeft opgebouwd. Uw pensioengevend jaarsalaris staat ook op uw pensioenoverzicht.

#### **4 Hoeveel pensioen krijgen mijn partner en mijn kinderen als ik overlijdt?**

In uw pensioenregeling is ook een partnerpensioen en een wezenpensioen geregeld. Deze pensioenen kunnen belangrijk zijn voor u als u een partner en/of kinderen heeft en u overlijdt. Met partner bedoelen we de man of vrouw met wie u een relatie heeft. Deze relatie kan zijn:

- een huwelijk;
- een geregistreerd partnerschap bij de burgerlijke stand;
- ongehuwd samenwonen als u een door de notaris opgesteld samenlevingscontract heeft;
- ongehuwd samenwonen zonder samenlevingscontract als u minimaal 5 jaar in de basisregistratie personen op één adres bent ingeschreven.

##### **4.1 Partnerpensioen**

Het partnerpensioen is inkomen voor uw partner als u overlijdt. Hoe berekenen we het partnerpensioen? Het partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen.

Overlijdt u terwijl u nog pensioen opbouwde bij ons pensioenfonds, dan is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 68ste had meegedaan met de pensioenregeling. Uw partner krijgt deze uitkering vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt tot en met de laatste dag van de maand waarin uw partner zelf overlijdt.

## **4.2 Wezenpensioen**

Het wezenpensioen is inkomen voor uw kinderen als u overlijdt. Hoe berekenen we het wezenpensioen? Het wezenpensioen is 14% van het ouderdompensioen. Overlijdt u terwijl u nog pensioen opbouwde bij ons pensioenfonds, dan is het wezenpensioen 14% van het ouderdompensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 68ste had meegedaan met de pensioenregeling.

Het pensioenfonds betaalt het wezenpensioen aan kinderen tot het einde van de maand waarin de wees 21 wordt. Oudere kinderen die nog studeren krijgen een wezenpensioen tot het einde van de maand waarin ze 27 jaar worden of tot ze klaar zijn met studeren. Ook gehandicapte kinderen krijgen een wezenpensioen tot het einde van de maand waarin ze 27 worden.

## **5 Wat betaal ik voor de pensioenregeling?**

Zodra u ouderdompensioen opbouwt betaalt de werkgever premie voor uw pensioenregeling. Alle kosten komen voor rekening van de werkgever. Op uw salaris wordt geen pensioenpremie ingehouden.

### **5.1 Blijft mijn werkgever premie voor mijn pensioen betalen?**

In bijzondere situaties kan uw werkgever minder premie gaan betalen. Hij kan zelfs helemaal stoppen met premie betalen. Dat kan bijvoorbeeld gebeuren als de werkgever financiële problemen heeft. Als dat zo is, krijgt u meteen bericht van het pensioenfonds. Het pensioen dat u al heeft opgebouwd blijft bestaan, maar het pensioen dat u in de toekomst opbouwt kan worden verlaagd.

## **6 Wat gebeurt er met mijn ouderdompensioen?**

### **6.1 Wat gebeurt er als ik stop bij mijn werkgever voordat ik 68 jaar ben?**

Als u stopt bij uw werkgever doet u ook niet meer mee met de pensioenregeling. U bouwt dan geen nieuw ouderdoms-, partner- en wezenpensioen meer op. Maar het pensioen dat u al heeft opgebouwd blijft staan. Het is niet mogelijk dat u blijft meedoen met deze pensioenregeling. Na uitdiensttreding ontvangt u een opgave met de voor u opgebouwde pensioenaanspraken.

Als u al arbeidsongeschikt bent wanneer u stopt bij uw werkgever blijft u wel meedoen met de pensioenregeling. In paragraaf 6.3 staat hoe dat gaat.

## 6.2 Wat gebeurt er als ik bij een andere werkgever ga werken?

Als u bij een andere werkgever gaat werken, doet u niet meer mee met de pensioenregeling die u nu heeft. Het pensioen dat u heeft opgebouwd blijft staan, maar u bouwt geen pensioen meer op in deze regeling.

Bij uw nieuwe werkgever bouwt u waarschijnlijk ook pensioen op. Dat gebeurt dan in de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

Soms is de nieuwe pensioenregeling beter dan de oude. Bijvoorbeeld als de nieuwe regeling hogere toeslagen geeft. Dan kan het voordelig zijn om het opgebouwde pensioen in de pensioenregeling dat u nu heeft aan de nieuwe pensioenregeling over te dragen. Dat noemen we ‘waardeoverdracht’. In paragraaf 9 en 10 kunt u meer lezen over toeslagverlening en waardeoverdracht.

## 6.3 Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?

Als u ziek of arbeidsongeschikt wordt tijdens uw dienstverband met uw werkgever, blijft u automatisch meedoen met de pensioenregeling. U bent arbeidsongeschikt als u meer dan 2 jaar ziek bent. Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, bouwt u ook volledig pensioen op. Maar uw werkgever hoeft geen premie meer te betalen. Als u deels arbeidsongeschikt wordt, bouwt u maar voor een deel pensioen op. Voor dat deel betaalt uw werkgever geen premie meer.

Als u arbeidsongeschikt wordt, heeft u volgens de wet recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en waarschijnlijk ook in de toekomst niet meer kunt werken, krijgt u een IVA-uitkering. In alle andere gevallen krijgt u een WGA-uitkering. Het UWV bepaalt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. Datzelfde percentage gebruikt het pensioenfonds om te bepalen hoeveel pensioen u blijft opbouwen.

*In de tabel hieronder staat hoeveel pensioen u blijft opbouwen als u arbeidsongeschikt bent.*

| <i>Voor hoeveel procent bent u arbeidsongeschikt?</i> | <i>Voor hoeveel procent gaat de pensioenopbouw door?</i> |
|---|--|
| 80 tot 100%   | 100%   |
| 65 tot 80%  | 72,5%  |
| 55 tot 65%  | 60%  |
| 45 tot 55%  | 50%  |
| 35 tot 45%  | 40%  |
| 0 tot 35%   | 0%   |

Voorbeeld 1: als u voor 80% tot 100% arbeidsongeschikt bent (dit betekent volledig arbeidsongeschikt), zal de pensioenopbouw volledig doorgaan zolang u volledig arbeidsongeschikt blijft. U zult waarschijnlijk na verloop van tijd uit dienst treden bij de werkgever.

Voorbeeld 2: als u voor 55% tot 65% arbeidsongeschikt bent, zal de pensioenopbouw voor 60% doorgaan zolang u arbeidsongeschikt blijft. Uw werkgever betaalt er dan geen pensioenpremie meer voor. Voor 40% kunt u in dienst blijven van de werkgever en bouwt u pensioen op over dat salaris. Uw werkgever betaalt dan wel pensioenpremie over dat salaris.

#### **6.4 Wat gebeurt er als ik ga scheiden?**

Als u gaat scheiden heeft uw ex-partner recht op een deel van het ouderdomspensioen. Namelijk het deel dat u heeft opgebouwd toen u getrouwd was.

*Waar heeft mijn ex recht op?*

Bent u getrouwd of heeft u een partnerschap bij de burgerlijke stand laten registreren? Dan heeft uw ex bij scheiding recht op de helft van uw ouderdomspensioen. Dit recht heeft uw ex ook als u gescheiden bent van tafel en bed (dan bent u nog getrouwd maar woont u niet meer bij elkaar). Het gaat om de helft van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd toen u getrouwd was of toen u geregistreerd was als partners. We noemen dit 'verevening'.

Om ervoor te zorgen dat het pensioenfonds een deel van uw ouderdomspensioen rechtstreeks aan uw ex gaat uitkeren dient u of uw ex een formulier in te vullen en aan het pensioenfonds te sturen. Het formulier krijgt u bij een groot postkantoor, bij Postbus 51 of bij uw echtscheidingsadvocaat. Tot twee jaar na de dag dat u bent gescheiden, kunt u nog afspraken maken over de verdeling van uw pensioen. Het pensioenfonds moet deze afspraak wel eerst goedkeuren. Vanaf de goedkeuring krijgen u en uw ex allebei een pensioenoverzicht van het pensioenfonds.

Woonde u samen maar was u niet getrouwd? En had u ook geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft uw ex geen recht op een deel van het ouderdomspensioen als u uit elkaar gaat. Ook niet als u een samenlevingscontract had.

*Wat gebeurt er na de scheiding als mijn ex overlijdt of als ik overlijdt?*

Als u overlijdt vóór uw ex, krijgt uw ex geen deel van uw ouderdomspensioen meer. Uw ex krijgt dan wel bijzonder partnerpensioen. Als uw ex eerder overlijdt dan u, krijgt u vanaf dat moment het hele ouderdomspensioen.



*Wat gebeurt er als mijn ex en ik andere afspraken hebben gemaakt over de verdeling van het ouderdomspensioen bij scheiding?*

U kunt ook afspreken dat u en uw ex allebei een zelfstandig ouderdomspensioen krijgen. We noemen dat “conversie”. Uw ex krijgt dan ouderdomspensioen als hij of zij 68 jaar wordt. Als uw ex overlijdt, dan vervalt het ouderdomspensioen van uw ex. U houdt dan alleen uw eigen deel van het ouderdomspensioen. En als u overlijdt, vervalt uw ouderdomspensioen. Uw ex houdt dan zijn of haar eigen deel aan ouderdomspensioen.

### **6.5 Wat gebeurt er als ik in deeltijd ga werken?**

U bouwt minder pensioen op als u in deeltijd werkt of gaat werken. We berekenen uw pensioenopbouw dan als volgt:

1. we berekenen uw pensioengrondslag alsof u fulltime werkt;
2. we berekenen de deeltijdfactor. Dat is de verhouding tussen het aantal uren dat u werkt en het aantal uren dat bij uw werkgever geldt als fulltime. Bijvoorbeeld: u werkt 32 uur per week, en bij uw werkgever betekent een fulltime baan 38 uur werk per week. De deeltijdfactor is dan  $32 / 38 = 0,8421$ ;
3. de jaarlijkse pensioenopbouw berekenen we aan de hand van de volgende formule:  
de fulltime pensioengrondslag x opbouwpercentage (zie paragraaf 3) x de deeltijdfactor.

### **7 Welke mogelijkheden kan ik kiezen als ik met pensioen ga?**

U kunt bij de pensioenregeling uit een aantal mogelijkheden kiezen:

- u kunt eerder of later met pensioen gaan;
- u kunt een deeltijdpensioen aanvragen;
- u kunt uw partnerpensioen deels veranderen in ouderdomspensioen (of andersom);
- u kunt eerst wat meer en daarna wat minder ouderdomspensioen krijgen (of andersom).

Als u voor één van deze mogelijkheden kiest, dan verandert de hoogte van uw ouderdomspensioen.

En misschien ook de hoogte van het partnerpensioen. U kunt op twee manieren zien hoe uw pensioen verandert:

- u kunt het zelf uitrekenen. U gebruikt daarvoor de formules die u vindt in de bijlage van het pensioenreglement;
- u kunt het laten uitrekenen door het pensioenfonds. Dit kost u niets.

### **7.1 Eerder of later met pensioen gaan**

In principe gaat u met pensioen als u 68 wordt. Wilt u eerder of later met pensioen, dan kunt u dit aanvragen bij het pensioenfonds. Op z'n vroegst kunt u met pensioen vijf jaar voor uw AOW-leeftijd. U kunt niet later met pensioen dan 5 jaar na uw AOW-leeftijd.

Uw pensioen wordt lager als u eerder met pensioen gaat en hoger als u later met pensioen gaat. Maar als u een partnerpensioen heeft, dan blijft dat gelijk. Dat verandert dus niet mee met uw ouderdomspensioen.

### **7.2 Deeltijdpensioen**

U kunt ook met deeltijdpensioen gaan. Dit betekent dat u bijvoorbeeld tussen uw 63<sup>ste</sup> en 68<sup>ste</sup> in deeltijd gaat werken. U spreekt eerst met uw werkgever af hoeveel uur u nog doorwerkt.

Als u bijvoorbeeld 60% van de oorspronkelijke uren per week blijft werken, kunt u met deeltijdpensioen voor 40%. Dit betekent dat u alvast 40% krijgt van het ouderdomspensioen dat u op dat moment heeft opgebouwd. Voor 60% blijft u meedoen met de pensioenregeling. Voor dit deel blijft u ook pensioen opbouwen. In paragraaf 6.5 staat hierover meer informatie.

Uw pensioen wordt wel lager als u met deeltijdpensioen gaat. Wilt u met deeltijdpensioen gaan, dan kunt u dat aanvragen bij het pensioenfonds. Doe dat minimaal 6 maanden voordat u met deeltijdpensioen wilt gaan.

### **7.3 Uw partnerpensioen deels veranderen in ouderdomspensioen (of andersom)**

Gaat u met pensioen en heeft u een partner? Dan kunt u uw pensioenfonds vragen om uw partnerpensioen geheel of een deel hiervan te veranderen in ouderdomspensioen. U houdt dan geen of een lager partnerpensioen over. Deze keuze kunt u alleen maken als uw partner het daarmee eens is. Indien u geen partner heeft dan wordt het partnerpensioen automatisch omgezet in een hoger ouderdomspensioen.

Gaat u met pensioen en is uw partnerpensioen minder dan 70% van uw ouderdomspensioen? En heeft u een partner? Dan kunt u het pensioenfonds vragen een deel van uw ouderdomspensioen te veranderen in partnerpensioen. U houdt dan een lager ouderdomspensioen over.

#### **7.4 Eerst wat meer en daarna wat minder pensioen krijgen (of andersom)**

U kunt ervoor kiezen om in de eerste periode na uw pensioneren meer pensioen te krijgen dan daarna. In de eerste periode minder pensioen en daarna meer is ook mogelijk. Deze eerste periode kan bijvoorbeeld vijf jaar zijn. Het pensioenfonds bepaalt welke mogelijkheden u heeft. Als u een partner heeft, blijft het partnerpensioen hetzelfde. Dat verandert dus niet mee met uw ouderdomspensioen.

### **8 Hoe weet ik hoeveel ouderdomspensioen ik krijg?**

Ieder jaar krijgt u van het pensioenfonds een overzicht van uw pensioenopbouw: het pensioenoverzicht. In het pensioenoverzicht staat hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd.

#### **8.1 Hoe krijg ik mijn pensioen?**

Voordat u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van het pensioenfonds. Hierin staat hoeveel pensioen u per maand krijgt. Heeft u een partner? Dan staat er ook in hoeveel het partnerpensioen is als u overlijdt. In het overzicht van het pensioenfonds staan de bruto bedragen op jaarbasis. Zodra u met pensioen bent, krijgt u iedere maand een bedrag op uw bankrekening. U krijgt het pensioen totdat u overlijdt.

#### **8.2 Welke belastingen en premies worden er nog ingehouden op mijn pensioen?**

Het pensioenfonds houdt loonheffing in op uw pensioen. Bovendien houdt het pensioenfonds een premie in voor de Zorgverzekeringswet. Deze bedragen gaan van uw pensioen af voordat u het pensioen op uw rekening krijgt.

U krijgt ieder jaar een jaaropgave van het pensioenfonds. Hierin staan de volgende bedragen:

- het bedrag dat u aan pensioen heeft gekregen;
- het bedrag dat is ingehouden aan loonheffing;
- het bedrag dat is ingehouden aan premie Zorgverzekeringswet.

U heeft deze jaaropgave nodig voor uw belastingaangifte. Bewaar deze dus goed.

## **9 Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?**

### **9.1 Wat is een verhoging of toeslag?**

Prijzen veranderen. Bijna alle producten worden na verloop van tijd duurder. Met 100 euro kunt u over een paar jaar waarschijnlijk minder kopen dan nu. Daarom is het belangrijk dat het pensioen dat u nu heeft opgebouwd nog evenveel waard is als u met pensioen gaat. Het pensioenfonds kan hiervoor zorgen door uw pensioen te verhogen. In dat geval krijgt u meer pensioen. Zo houdt uw pensioen zoveel mogelijk zijn waarde, ook als de prijzen hoger worden. Deze verhoging wordt toeslag genoemd.

### **9.2 Wanneer verhoogt het pensioenfonds mijn pensioen?**

Het pensioenfonds probeert jaarlijks uw pensioen te verhogen met een toeslag, maar toeslagverlening is geen recht. Het bestuur van het pensioenfonds besluit ieder jaar of zij de pensioenen kan verhogen. Het pensioenfonds kan alleen een toeslag verlenen als het voldoende vermogen heeft. Als u in een bepaald jaar een toeslag krijgt, is het niet zeker of u het jaar erop weer een toeslag krijgt. En de toeslag kan in het ene jaar hoger zijn dan in het andere jaar. Het pensioenfonds noemt dit een 'voorwaardelijke toeslagverlening'.

### **9.3 Hoe wordt het ouderdomspensioen verhoogd?**

Het pensioenfonds probeert uw opgebouwde ouderdomspensioen of uw ingegane ouderdomspensioen jaarlijks op 1 januari aan te passen aan de procentuele stijging van de consumentenprijsindex (zoals deze is vastgesteld door het CBS). De afgelopen jaren zijn de pensioenen niet verhoogd. Ook de komende jaren worden de pensioenen waarschijnlijk niet verhoogd.

### **9.4 Hoe worden het partnerpensioen en wezenpensioen verhoogd?**

Het partnerpensioen en wezenpensioen worden op dezelfde manier verhoogd als het ouderdomspensioen. Heeft u een ex? Dan zal het deel van zijn of haar pensioen op dezelfde manier verhoogd worden.

### **9.5 Hoe word ik over de verhogingen van mijn pensioen geïnformeerd?**

U ontvangt u elk jaar van het pensioenfonds een brief waarin wordt verteld met welk percentage de pensioenen in dat jaar worden verhoogd. Daarnaast wordt in deze brief verteld met welk percentage de pensioenen in de drie voorafgaande jaren zijn verhoogd en welke verhoging u in de toekomst kunt verwachten.

## **10 Waardeoverdracht**

### **10.1 Wat is waardeoverdracht?**

Uw pensioenopbouw stopt als u weggaat bij uw huidige werkgever en dus niet meer meedoet met de pensioenregeling. Als uw nieuwe werkgever een pensioenregeling heeft, gaat u meedoen met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dan kunt u ervoor kiezen om het pensioen van uw huidige werkgever over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Het pensioen gaat dan mee in de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder. Dit noemen we waardeoverdracht. U heeft dan geen pensioen meer bij de pensioenuitvoerder van uw huidige werkgever.

### **10.2 Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioenuitvoerder?**

Als u weggaat bij uw huidige werkgever, kunt u waardeoverdracht aanvragen bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Het pensioenfonds moet hieraan meewerken.

### **10.3 Wanneer is het verstandig om te kiezen voor waardeoverdracht?**

We kunnen niet zeggen of het in uw geval verstandig is om de waarde van het opgebouwde pensioen over te dragen. Dat hangt af van de pensioenregelingen van uw huidige en nieuwe werkgever. Als u goed weet wat de verschillen zijn, kunt u een verstandige keuze maken. Is er bijvoorbeeld een verschil in toeslagverlening? U krijgt hierover informatie van uw nieuwe pensioenfonds. Ook het pensioenvermogen van de huidige en de nieuwe pensioenuitvoerder kan een rol spelen bij het maken van die keuze.

Als u het prettig vindt om vanaf uw pensionering van één pensioenuitvoerder pensioen te ontvangen, kan dit ook een reden zijn om voor waardeoverdracht te kiezen. U krijgt dan alleen pensioenoverzichten van de pensioenuitvoerder van uw laatste werkgever.

### **10.4 Wanneer kan ik waardeoverdracht aanvragen?**

U kunt waardeoverdracht aanvragen nadat u bij een nieuwe werkgever bent gestart. U vraagt waardeoverdracht aan bij de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Een tijdje later krijgt u van die pensioenuitvoerder een opgave voor waardeoverdracht. Gaat u hiermee akkoord, dan wordt de waarde van het opgebouwde pensioen bij de vorige pensioenuitvoerder overgedragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U krijgt van de nieuwe pensioenuitvoerder een opgave van uw pensioen na waardeoverdracht.

### **10.5 Automatische waardeoverdracht bij klein pensioen**

Als uw pensioen minder bedraagt dan € 484,09 (in 2019) per jaar dan wordt het pensioen automatisch overgedragen naar uw eventuele nieuwe pensioenuitvoerder.

## **10.6 Automatisch vervallen van pensioenaanspraken bij heel klein pensioen**

Als uw opgebouwde pensioen bij uitdiensttreding minder bedraagt dan € 2 op jaarbasis dan vervalt dit pensioen.

## **11 Korten van pensioen**

Pensioenfondsen moeten reserves hebben om bepaalde risico's op te vangen. De Nederlandsche Bank heeft eisen gesteld aan de grootte van deze reserves. Bij een dekkingsgraad van 104,1% is er voldoende vermogen om aan de verplichtingen en de minimaal vereiste buffers te voldoen. Bovenop het minimaal vereist eigen vermogen moet het pensioenfonds nog een extra reserve aanhouden voor ongunstige tijden. Bij een beleidsdekkingsgraad lager dan 104,1% spreekt De Nederlandsche Bank van onderdekking; als de beleidsdekkingsgraad lager is dan 116,2% heeft het pensioenfonds een reservetekort. In een situatie van reservetekort moet het pensioenfonds een herstelplan bij De Nederlandsche Bank indienen en aangeven hoe het pensioenfonds weer boven 116,2% uit denkt te komen. Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties ook worden verlaagd. Tot op heden zijn de pensioenen niet verlaagd. Het pensioenfonds verwacht dat ook in de komende jaren uw pensioen niet hoeft te worden verlaagd.

## **12 Welke informatie moeten ik en het pensioenfonds geven?**

### **12.1 Welke informatie moet ik geven?**

U moet het pensioenfonds alle informatie geven die nodig is om de pensioenregeling uit te voeren, bijvoorbeeld als u een samenlevingscontract heeft opgesteld bij de notaris of een samenlevingscontract heeft beëindigd. In het pensioenreglement staat precies welke informatie u het pensioenfonds moet geven.

### **12.2 Welke informatie moet het pensioenfonds mij geven?**

Als u erom vraagt, moet het pensioenfonds u deze informatie geven:

- het pensioenreglement;
- het jaarverslag;
- de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het pensioenfonds;
- belangrijke informatie over beleggingen van het pensioenfonds;
- een overzicht waarin staat hoeveel pensioen u heeft opgebouwd en hoeveel u nog kunt opbouwen;
- de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- informatie over het financieel crisisplan;
- informatie over het herstelplan.

### **13 Waar kan ik heen met mijn klachten?**

Bent u het niet eens met een beslissing van het pensioenfonds? Dan kunt u een klacht indienen bij het bestuur van het pensioenfonds. U kunt in de klachtenprocedure lezen hoe dat precies moet en wat het bestuur doet met uw klacht. De klachtenprocedure kunt u vinden op de website van het pensioenfonds.

### **14 Nuttige adressen**

Hieronder vindt u nog een aantal nuttige adressen.

#### **Stichting Pensioenfonds Sagittarius**

Brediusweg 57a

1401 AD Bussum

035 – 7110885

[www.pensioenfonds-sagittarius.nl](http://www.pensioenfonds-sagittarius.nl)

#### **Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid**

Postbus 90801

2509 LV Den Haag

070 – 3334444

[www.minszw.nl](http://www.minszw.nl)

#### **Sociale Verzekeringsbank**

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op internet.

[www.svb.org](http://www.svb.org)

#### **UWV (Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)**

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op internet.

088-898 92 94

[www.uwv.nl](http://www.uwv.nl)

#### **Ombudsman Pensioenen**

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

070 – 3499620

[www.ombudsmanpensioenen.nl](http://www.ombudsmanpensioenen.nl)

## **15 Begrippenlijst**

### **AOW**

Algemene Ouderdomswet.

### **Deelnemer**

Een deelnemer is een werknemer van Rexel Holding Netherlands B.V. die 18 jaar of ouder is.

### **Franchise**

De franchise is een deel van uw pensioengevend jaarsalaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen. Dat komt omdat u al een basispensioen krijgt: een AOW-uitkering. Voor het bedrag van de AOW-uitkering hoeft u geen pensioen op te bouwen. Dit bedrag noemen we de franchise.

### **Gewezen deelnemer**

U bent een gewezen deelnemer als u vroeger pensioen heeft opgebouwd bij een pensioenuitvoerder, maar dat nu niet meer doet. U heeft dan nog wel dat pensioen staan bij die pensioenuitvoerder. Een gewezen deelnemer noemen we ook wel een slaper.

### **Ouderdomspensioen**

De uitkering die u krijgt vanaf de datum dat het pensioen ingaat tot het moment dat u overlijdt.

### **Partner**

De persoon met wie u getrouwd bent, met wie u een geregistreerd partnerschap heeft of met wie u ongehuwd samenwoont en een door de notaris opgesteld samenlevingscontract heeft of, zonder een samenlevingscontract, minimaal 5 jaar in de gemeentelijke basisadministratie op één adres bent ingeschreven.

### **Partnerpensioen**

De uitkering die uw partner krijgt als u overleden bent.

### **Pensioenfonds**

Stichting Pensioenfonds Sagittarius.

### **Pensioengrondslag**

Het deel van uw jaarsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit is:  
pensioengevend jaarsalaris (met in 2019 een maximum van € 107.593) - franchise.



**Pensioengevend jaarsalaris**

12 maal het overeengekomen maandsalaris vermeerderd met vakantiegeld en een eventuele dertiende maand.

**Prijsindex**

Het percentage waarmee de consumentenprijzen stijgen. De prijzen van oktober van een bepaald jaar worden vergeleken met de prijzen van oktober van het jaar ervoor. De stijging is de prijsindex.

**UWV**

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen. Deze organisatie voert bijvoorbeeld de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkeringen uit.