

STICHTING PENSIOENFONDS SAGITTARIUS

**BROCHURE REXEL NEDERLAND
REGELING**

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
4.3	Pensioenen voor aspirant-deelnemers	6
5	Wat betaal ik voor de pensioenregeling?	7
5.1	Blijft mijn werkgever premie voor mijn pensioen betalen?	7
6	Wat gebeurt er met mijn ouderdomspensioen?	7
6.1	Wat gebeurt er als ik stop bij mijn werkgever voordat ik 65 jaar ben?	7
6.2	Wat gebeurt er als ik bij een andere werkgever ga werken?	7
6.3	Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?	8
6.4	Wat gebeurt er als ik ga scheiden?	9
6.5	Wat gebeurt er als ik in deeltijd ga werken?	10
7	Welke mogelijkheden kan ik kiezen als ik met pensioen ga?	10
7.1	Eerder of later met pensioen gaan	11
7.2	Deeltijdpensioen	11
7.3	Uw ouderdomspensioen deels veranderen in een partnerpensioen of andersom	11
7.4	Eerst wat meer en daarna wat minder pensioen krijgen	12
8	Hoe weet ik hoeveel ouderdomspensioen ik krijg?	12
8.1	Hoe krijg ik mijn pensioen?	12
8.2	Welke belastingen en premies worden er nog ingehouden op mijn pensioen?	12
9	Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?	13
10	Waardeoverdracht	14
10.1	Wat is waardeoverdracht?	14
10.2	Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioeninstelling?	14
10.3	Wanneer is het verstandig om te kiezen voor waardeoverdracht?	14
10.4	Wanneer kan ik waardeoverdracht aanvragen?	14
11	Korten van pensioen	15
12	Welke informatie moeten ik en het pensioenfonds geven?	15
12.1	Welke informatie moet ik geven?	15
12.2	Welke informatie moet het pensioenfonds mij geven?	15
13	Waar kan ik heen met mijn klachten?	16
14	Nuttige adressen	16
15	Begrippenlijst	17

Wat is pensioen?

Er zijn drie soorten pensioenen in uw pensioenregeling:

- ouderdompensioen;
- partnerpensioen;
- wezenpensioen;

Het ouderdompensioen is uw inkomen als u stopt met werken omdat u 65 jaar wordt. 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. U kunt dit reglement 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.

Bewaar deze brochure goed! Misschien heeft u hem in de toekomst nog nodig.

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 21 jaar of ouder zijn. Als u jonger bent dan 21 jaar, bent u eerst 'aspirant-deelnemer' van de regeling. Onder 4.3 staat wat dat voor u betekent.

2 Wanneer kan ik met pensioen?

U kunt met pensioen op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Voorbeeld: op 28 augustus in het jaar 2022 wordt u 65 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 65 jaar bent. Wel kunnen we zeggen dat uw pensioenregeling een 'uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling' is. Dat betekent dat uw pensioenuitkering afhangt van de salarissen die u tot aan uw pensioen jaarlijks verdiend heeft. Als uw salaris hoger is dan een bepaald bedrag (in 2013 € 50.853) is uw pensioengevend jaarsalaris in dat jaar gelijk aan dat maximum.

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;
- wat uw opbouwpercentage is. Dat betekent: hoeveel procent van uw pensioengrondslag u ieder jaar aan pensioen opbouwt. Voor u is dat 2,25% 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 – franchise = pensioengrondslag	
Pensioengrondslag x opbouwpercentage = jaarlijkse pensioenopbouw	
Pensioengrondslag	: € 40.000 - € 17.424 = € 22.576
Jaarlijkse pensioenopbouw voor ouderdomspensioen	: € 22.576 x 2,25% = € 507,96

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. Dit bedrag wordt ieder jaar aangepast conform de geldende loonindex. Voor 2013 bedraagt de franchise € 17.424.

Ieder jaar krijgt u een pensioenoverzicht van het pensioenfonds. Daar staat in hoeveel pensioen u heeft opgebouwd en hoeveel u nog kunt opbouwen. 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 aan de voorwaarden van het pensioenreglement voldoet.

4.1 Partnerpensioen

Uw partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat uw partner alleen een partnerpensioen krijgt als u overlijdt terwijl u nog aan de pensioenregeling meedoet. Als u niet meer meedoet met de pensioenregeling en dan overlijdt, heeft uw partner geen recht meer op een partnerpensioen.

Hoe berekenen we het partnerpensioen? Het partnerpensioen is 50% van het ouderdompensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 65ste had meegedaan met de pensioenregeling.

Als u niet meer meedoet met de pensioenregeling en u dan overlijdt heeft uw partner in de volgende twee gevallen toch recht op partnerpensioen:

- U kunt bij beëindiging van uw baan een deel van uw ouderdompensioen veranderen in een partnerpensioen. Dit ouderdompensioen wordt daardoor iets verlaagd. Als u daarna overlijdt, krijgt uw partner maximaal 70% van het ouderdompensioen. In paragraaf 6.1 staat hoe dat gaat.
- U verliest uw baan en krijgt aansluitend een werkloosheidsuitkering. Als u dan overlijdt terwijl u die werkloosheidsuitkering krijgt, heeft uw partner toch recht op een partnerpensioen. Uw partner krijgt dan een partnerpensioen van 50% van het ouderdompensioen dat u zelf had opgebouwd op het moment dat u uw baan verloor. Als u al een deel van uw ouderdompensioen had veranderd in partnerpensioen, dan wordt bij het vaststellen van het partnerpensioen hiermee rekening gehouden.

4.2 Wezenpensioen

Ook het wezenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat als u overlijdt terwijl u meedoet met de pensioenregeling, uw kinderen een wezenpensioen krijgen. Maar als u niet meer meedoet met de pensioenregeling en dan overlijdt, hebben uw kinderen geen recht meer op een wezenpensioen.

Hoe berekenen we het wezenpensioen? We berekenen hoeveel pensioen u had opgebouwd als u tot uw 65ste had meegedaan met de pensioenregeling. Uw kinderen krijgen 14% van dat pensioen.

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.

4.3 Pensioenen voor aspirant-deelnemers

Als u nog geen 21 bent, bent u aspirant-deelnemer. U bouwt dan nog geen ouderdompensioen op. Maar stel dat u overlijdt, dan hebben uw partner en kinderen wel recht op een pensioen. Uw partner krijgt een partnerpensioen en uw kinderen krijgen een wezenpensioen. Vanaf de eerste van de maand waarin u 21 wordt doet u mee met de pensioenregeling en begint u met de opbouw van uw ouderdompensioen.

5 Wat betaal ik voor de pensioenregeling?

Zodra u ouderdomspensioen opbouwt, betaalt u samen met de werkgever de premie voor uw pensioenregeling. U betaalt 6% van uw pensioengrondslag. De rest van de kosten neemt de werkgever voor zijn rekening. De premie die u moet betalen voor de pensioenregeling houdt de werkgever maandelijks in op uw bruto salaris.

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 ouderdomspensioen?

6.1 Wat gebeurt er als ik stop bij mijn werkgever voordat ik 65 jaar ben?

Als u stopt bij uw werkgever, doet u ook niet meer mee met de pensioenregeling. U bouwt dan geen nieuw ouderdomspensioen meer op. Maar het pensioen dat u al heeft opgebouwd, blijft staan. Het is niet mogelijk dat u blijft meedoen met deze pensioenregeling.

Uw partner en kinderen hebben geen recht meer op partner- en wezenpensioen als u stopt bij uw werkgever. U kunt wel een deel van het ouderdomspensioen veranderen in een partnerpensioen. Het pensioenfonds zal u vragen of u dat wilt en zal u ook vragen hoeveel ouderdomspensioen u wilt veranderen in partnerpensioen. Het partnerpensioen mag maximaal 70% zijn van het ouderdomspensioen dat u overhoudt. Als u niets doet heeft u alleen ouderdomspensioen en geen partnerpensioen.

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 ouderdomspensioen 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 met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

Soms is de nieuwe pensioenregeling beter dan de oude. Bijvoorbeeld als in de nieuwe regeling uw pensioen beter wordt geïndexeerd. Dan kan het voordelig zijn om het opgebouwde pensioen uit 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 indexatie 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 ouderdomspensioen op. Maar u hoeft geen premie meer te betalen. Als u deels arbeidsongeschikt wordt, bouwt u maar voor een deel ouderdomspensioen op. Voor dat deel betaalt u geen premie meer.

Als u arbeidsongeschikt wordt, heeft u volgens de wet recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Als u volledig arbeidsongeschikt wordt, krijgt u een WIA-uitkering en als u voor een deel arbeidsongeschikt wordt, 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>
65 tot 100%	100%
45 tot 65%	50%
minder dan 45%	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 van de werkgever.

Voorbeeld 2: als u voor 45% tot 65% arbeidsongeschikt bent, zal de pensioenopbouw voor 50% doorgaan zolang u arbeidsongeschikt blijft. U betaalt er geen pensioenpremie meer voor. Voor 50% blijft u in dienst van de werkgever en bouwt u pensioen op over dat salaris. U 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'. Uw ex én u krijgen allebei een pensioenoverzicht van het pensioenfonds.

U kunt als echtgenoten of partners ook andere afspraken maken. Dit kan in de huwelijkse voorwaarden, in de voorwaarden van partnerschap of in de scheidingsovereenkomst.

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. En 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 65 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.

Hoe maak ik afspraken over de verdeling van mijn pensioen?

Om ervoor te zorgen dat het pensioenfonds een deel van uw ouderdomspensioen rechtstreeks aan uw ex gaat uitkeren dienen 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. Uw pensioenfonds moet deze afspraak wel eerst goedkeuren.

Wat krijgt mijn ex aan partnerpensioen als ik overlijdt?

U hebt een partnerpensioen op risicobasis. Dit betekent dat uw ex geen partnerpensioen krijgt als u overlijdt. Maar in één situatie krijgt uw partner dit wel. Welke situatie is dat?

Stel dat u gaan scheiden terwijl u al gestopt bent met de pensioenregeling. En stel dat u al een deel van uw ouderdompensioen heeft veranderd in partnerpensioen. Dan krijgt uw ex wel partnerpensioen als u overlijdt (zie 6.1). Men noemt dit bijzonder partnerpensioen.

Als u ook hebt afgesproken dat u en uw ex allebei een zelfstandig ouderdompensioen krijgen, dan verandert het partnerpensioen in een ouderdompensioen voor uw ex.

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 punt 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 ouderdompensioen deels veranderen in een partnerpensioen of andersom;
- u kunt eerst wat meer en daarna wat minder ouderdompensioen krijgen.

Als u voor een van deze mogelijkheden kiest, dan verandert de hoogte van uw ouderdompensioen. 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 65 wordt. Wilt u eerder of later met pensioen, dan kunt u dit aanvragen bij het pensioenfonds. Op z'n vroegst kunt u met pensioen als u 55 jaar bent. U kunt niet later met pensioen dan als u 70 jaar bent.

Als u eerder met pensioen gaat, moet u vanaf die datum ook daadwerkelijk stoppen met werken. Als u later met pensioen gaat, moet u wel blijven werken tot aan uw nieuwe pensioendatum. 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. In paragraaf 7.3 staat meer informatie over het partnerpensioen.

7.2 Deeltijdpensioen

U kunt ook met deeltijdpensioen gaan. Dat betekent dat u bijvoorbeeld tussen uw 60ste en 65ste 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 ouderdompensioen 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 deeltijd pensioen gaat. U kunt hierover meer lezen in de bijlage bij het pensioenreglement.

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 ouderdompensioen deels veranderen in een partnerpensioen of andersom

Gaat u uit dienst of met pensioen? En heeft u een partner? Dan kan uw pensioenfonds een deel van uw ouderdompensioen veranderen in partnerpensioen. Het pensioenfonds zal u van tevoren vragen of u dat wilt. Het pensioenfonds zal u ook vragen welk deel u wilt veranderen in partnerpensioen. Het partnerpensioen mag 50% of 70% zijn van het ouderdompensioen dat u overhoudt.

Als u bij uw uitdiensttreding een deel van uw ouderdompensioen heeft veranderd in partnerpensioen, kunt u als u met pensioen gaat het partnerpensioen weer veranderen in ouderdompensioen. Dit kunt u ook voor een deel van het partnerpensioen doen. Het pensioenfonds zal u van tevoren vragen of u dat wilt. Het pensioenfonds zal u ook vragen welk deel u wilt veranderen in ouderdompensioen.

7.4 Eerst wat meer en daarna wat minder pensioen krijgen

U kunt ervoor kiezen om in de eerste periode na uw pensioneren meer pensioen te krijgen dan daarna. Deze eerste periode kan bijvoorbeeld vijf jaar zijn. Het fonds bepaalt welke mogelijkheden u heeft. U kunt niet kiezen hoeveel meer pensioen u de eerste periode wilt krijgen.

Als u een partner heeft, blijft het partnerpensioen hetzelfde. Dat verandert dus niet mee met uw ouderdompensioen. U kunt meer lezen over deze keuze in de bijlage van het pensioenreglement.

8 Hoe weet ik hoeveel ouderdompensioen ik krijg?

Ieder jaar krijgt u van het pensioenfonds een overzicht van uw pensioenopbouw: het pensioenoverzicht. Hierin staat hoeveel pensioen u kunt verwachten als u 65 jaar bent. In het pensioenoverzicht staat ook hoeveel ouderdompensioen u al heeft opgebouwd. Als u niet meer meedoet, ontvangt u niet langer jaarlijks een pensioenoverzicht. Dit overzicht ontvangt u dan minimaal één keer in de vijf jaar.

8.1 Hoe krijg ik mijn pensioen?

Voordat u met pensioen gaat, krijgt u een opgave van uw pensioenfonds. Hierin staat hoeveel pensioen u per maand krijgt. Heeft u een partner en heeft u ervoor gekozen om het ouderdompensioen deels te veranderen in partnerpensioen? 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?

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.

Wanneer verhoogt het pensioenfonds mijn pensioen?

Uw pensioenfonds verhoogt ieder jaar uw opgebouwde ouderdomspensioen tijdens uw deelname aan de pensioenregeling met de door Stichting Pensioenfonds voor de Nederlandse Groothandel vastgestelde toeslag. U hebt door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst. Dus als u in een bepaald jaar een verhoging krijgt, is het niet zeker of u het jaar erop weer een verhoging krijgt. En de verhoging kan het ene jaar hoger zijn dan het andere jaar.

Hoe wordt het ouderdomspensioen verhoogd?

Uw pensioenregeling kent twee soorten verhogingen:

- Zolang u meedoet met de pensioenregeling groeit uw opgebouwde ouderdomspensioen mee met de door Stichting Pensioenfonds voor de Nederlandse Groothandel vastgestelde toeslag.
- Als u niet meer meedoet met de pensioenregeling probeert het pensioenfonds het opgebouwde pensioen aan te passen aan de stijging van de prijzen. Dat heet prijsindex. Het pensioenfonds betaalt deze toekomstige verhogingen van uw opgebouwde pensioen uit beleggingsrendement. Het pensioenfonds kan uw opgebouwde pensioen alleen verhogen als het fonds voldoende vermogen heeft.

Hoe worden het partnerpensioen en wezenpensioen geïndexeerd?

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

Hoe word ik over de verhogingen van mijn pensioen geïnformeerd?

Zolang u meedoet met de pensioenregeling en vanaf uw pensionering 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. Als u niet meer meedoet met de pensioenregeling en ook nog geen ouderdomspensioen ontvangt, ontvangt u deze brief minimaal éénmaal in de vijf jaar.

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 pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Het pensioen gaat dan mee in de pensioenregeling van de nieuwe pensioeninstelling. Dit noemen we waardeoverdracht. U heeft dan geen pensioen meer bij de pensioeninstelling van uw huidige werkgever.

10.2 Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioeninstelling?

Als u weggaat bij uw huidige werkgever, kunt u waardeoverdracht aanvragen bij de pensioeninstelling 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 hoe de pensioenen worden geïndexeerd? U krijgt hierover informatie van uw nieuwe pensioenfonds. Ook het pensioenvermogen voor de huidige en de nieuwe pensioenregeling kan een rol spelen bij het maken van die keuze.

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

10.4 Wanneer kan ik waardeoverdracht aanvragen?

U kunt waardeoverdracht aanvragen binnen zes maanden nadat u bij een nieuwe werkgever bent gestart. U vraagt waardeoverdracht aan bij de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Een tijdje later krijgt u van die pensioeninstelling een opgave voor waardeoverdracht.

Gaat u hiermee akkoord, dan wordt de waarde uit uw vorige pensioenregeling overgedragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U krijgt van de nieuwe pensioeninstelling een opgave van uw pensioen na waardeoverdracht.

11 Korten van pensioen

Het pensioenfonds kan besluiten de opgebouwde pensioenen en ingegane pensioenen te korten (te verlagen). Dit doet het pensioenfonds alleen als het vermogen van het pensioenfonds gedurende een bepaalde periode een dekkingsgraad van lager dan 105% heeft. Het pensioenfonds zal u schriftelijk op de hoogte stellen van dit besluit. Het pensioenfonds zal korten voor zover dit nodig is om weer een dekkingsgraad van 105% te krijgen. Als de financiële situatie van het fonds nadien is verbeterd (de dekkingsgraad zit ruim boven 105%), kan het pensioenfonds besluiten de korting geheel of gedeeltelijk ongedaan te maken. Het pensioenfonds zal u schriftelijk meedelen als dit gebeurt.

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 afgesloten 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;
- een berekening van de gevolgen van uw keuzes. Bijvoorbeeld als u kiest voor eerder stoppen met werken;
- informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. De dekkingsgraad zegt of het pensioenfonds genoeg geld heeft om alle pensioenen te kunnen betalen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter het financieel gaat met het pensioenfonds;
- als de toezichthouder het pensioenfonds een aanwijzing heeft gegeven. Dat betekent dat de toezichthouder vindt dat het pensioenfonds iets niet goed doet en aangeeft wat er wel moet gebeuren;

- of er een bewindvoerder is aangewezen voor het pensioenfonds;
- hoe het pensioen omgaat met klachten;
- of er een herstelplan is voor de korte termijn of voor de lange termijn en wat dat plan dan is.
Dit plan zorgt voor het verhogen van de dekkinggraad van het pensioenfonds.

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 opvragen bij 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

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Postbus 90801
2509 LV Den Haag
070 – 333 44 44
www.minszw.nl

Sociale Verzekeringsbank

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

UWV (Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats. U kunt dit nalezen op internet.
0900 – 9294
www.uwv.nl

Ombudsman Pensioenen

Bordewijklaan 10

2591 XR Den Haag

070 – 333 89 99

www.ombudsmanpensioenen.nl

15 Begrippenlijst

AOW

Algemene Ouderdomswet.

Aspirant-deelnemer

Een aspirant-deelnemer is een werknemer van Rexel Nederland B.V. die jonger is dan 21 jaar.

Deelnemer

Een deelnemer is een werknemer van Rexel Nederland B.V. die 21 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 op uw 65ste 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 pensioenfonds, maar dat nu niet meer doet. U heeft dan nog wel dat pensioen staan bij dat pensioenfonds. Een gewezen deelnemer noemen we ook wel een slaper.

Loonindex

Het percentage van de algemene loonsverhogingen.

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 zoals omschreven in het pensioenreglement.

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 - franchise.

Pensioengevend jaarsalaris

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

UWV

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