

www.pensioenfondsdetailhandel.nl



Pensioen 123

**Pensioenfonds
Detailhandel**



Pensioen 1-2-3

Welkom bij Pensioenfonds Detailhandel. In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel in uw persoonlijke pensioenomgeving op www.pensioenfondsdetailhandel.nl. U logt gemakkelijk in met uw DigiD.



1

**Wat krijgt u in
onze pensioen-
regeling?**



Ouderdomspensioen

Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen zolang u leeft.

U bouwt ouderdomspensioen op met de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel. U krijgt dit ouderdomspensioen vanaf uw 67e totdat u overlijdt. De hoogte van het pensioen dat u straks ontvangt, is vooral afhankelijk van uw loon en het aantal jaren dat u pensioen opbouwt. U vindt dit bedrag op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). De UPO krijgt u eens per jaar toegestuurd en staat dan ook in uw persoonlijke pensioenomgeving. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd, dus ook bij eventuele vorige pensioenfondsen of -verzekeraars.

Uw pensioen is een aanvulling op de AOW, het pensioen dat u van de overheid vanaf uw AOW-leeftijd krijgt. Kijk voor de bedragen en de ingangsdatum op www.svb.nl.

Gaat u uit elkaar? Dan heeft uw ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd.



Let op: Tot 1 januari 2013 was de pensioenleeftijd 65 jaar. Daarna is deze verhoogd naar 67 jaar. Heeft u al eerder pensioen bij ons opgebouwd? Dan zetten wij uw opgebouwde pensioen om naar de huidige pensioenleeftijd van 67 jaar. We tellen het bedrag op bij het pensioen dat u nu opbouwt. Als u het pensioen alsnog op uw 65e wilt laten ingaan, dan kan dat nog steeds.



Partnerpensioen

U bouwt partnerpensioen op met de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel. Voor uw kinderen is er wezenpensioen.

Als u overlijdt, dan krijgt uw partner partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen dat u opbouwt, is 70% van het ouderdomspensioen. Als u overlijdt terwijl u nog pensioen bij ons opbouwt, dan vullen wij het partnerpensioen aan. We gaan dan uit van het bedrag dat u tot uw 67e had kunnen opbouwen, in plaats van wat u daadwerkelijk heeft opgebouwd.

Als u uit elkaar gaat, dan krijgt uw ex-partner het partnerpensioen dat u tot dan toe heeft opgebouwd, ook als u ongehuwd samenwoonde.

Wezenpensioen

Wezenpensioen keren we uit aan uw eventuele kinderen tot ze 25 jaar zijn. Het wezenpensioen is 20% van het totale (bijzonder) partnerpensioen.

Anw-pensioen

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen bij ons opbouwt, kan het zijn dat uw partner Anw-pensioen krijgt. Wij vragen hiervoor de benodigde informatie op als het partnerpensioen ingaat.

Anw-uitkering

Als u overlijdt, heeft uw partner misschien ook recht op een Anw-uitkering van de overheid.



Arbeidsongeschikt

WIA-uitkering

Wordt u arbeidsongeschikt en krijgt u een WIA-uitkering? En bouwt u nog pensioen bij ons op? Dan heeft u - onder bepaalde voorwaarden - recht op gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting. U betaalt dan geen premie maar bouwt toch gewoon pensioen op. Dit is afhankelijk van uw mate van arbeidsongeschiktheid.

WAO-uitkering

Was u voor 1 januari 2006 al arbeidsongeschikt? Dan kan het zijn dat u geen WIA-uitkering maar een WAO-uitkering krijgt. U komt dan alleen in aanmerking voor premievrije pensioenopbouw als uw arbeidsongeschiktheid toeneemt.

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vindt u op www.uvw.nl.



Meer weten?

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Bekijk het reglement op www.pensioenfondsdetailhandel.nl.



Wat krijgt u niet in onze pensioenregeling?

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan krijgt u geen aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. Misschien krijgt u wel een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid.

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vindt u op www.uwv.nl.



2

**Hoe bouwt u
pensioen op?**



U bouwt op drie manieren pensioen op:

A. AOW

Dit pensioen krijgt u van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of werkt, is hiervoor automatisch verzekerd. U krijgt een volledig AOW-pensioen als u in de 50 jaar voor uw AOW-leeftijd altijd verzekerd bent geweest. Heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

De AOW-leeftijd is niet voor iedereen gelijk. De bedragen worden ieder jaar aangepast. Op www.svb.nl vindt u meer informatie.

B. Pensioen dat u via uw werk opbouwt bij Pensioenfonds Detailhandel

De hoogte van uw pensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Uw UPO krijgt u eens per jaar toegestuurd en staat dan ook op uw persoonlijke pensioenomgeving op www.pensioenfondsdetailhandel.nl. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd, dus ook bij eventuele vorige pensioenfondsen of -verzekeraars.

U krijgt elk jaar een nieuw overzicht zolang u pensioen opbouwt. Zo ziet u meteen hoeveel ouderdoms- en partnerpensioen u heeft opgebouwd én wat u krijgt als u doorwerkt tot uw pensioenleeftijd.



C. Pensioen dat u zelf regelt

U kunt zelf ook sparen voor extra pensioen. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.

MIDDEL LOON

Middelloonregeling

Ieder jaar bouwt u bij ons een stukje pensioen op. Uw pensioen is de optelsom van al die stukjes. Vanaf uw 67^e ontvangt u dit pensioen zolang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



Opbouwpercentage

U bouwt jaarlijks een deel van uw ouderdomspensioen op. Dat doet u niet over uw hele loon. Heeft u bijvoorbeeld een fulltime baan, dan bouwt u over € 18.034 geen ouderdomspensioen op. Over uw loon min dit drempelbedrag bouwt u jaarlijks 1,622% pensioen op.

Een voorbeeld

Stel: u verdient € 32.000 bruto per jaar. Over het drempelbedrag (de 'franchise') van € 18.034 bouwt u geen pensioen op. U bouwt 1,622% ouderdomspensioen op over het bedrag van € 13.966 dat overblijft (de 'pensioengrondslag'). In dit rekenvoorbeeld is dat € 227,-. Het maximale loon waarover uw pensioen wordt berekend, is € 75.864.

Gaat u met pensioen? Dan is uw totale ouderdomspensioen de optelsom van alle jaren dat u pensioen heeft opgebouwd. Na 30 jaar werken is dat in dit voorbeeld € 6.796,- bruto per jaar. Dit bedrag kan nog worden verhoogd of verlaagd, maar dat hangt ervan af hoe het fonds er financieel voor staat.

De hoogte van het partnerpensioen dat u opbouwt, is 70% van het ouderdomspensioen. In dit voorbeeld is dat € 159,- bruto per jaar.

Aanvullende regeling

Het maximale loon waarover uw pensioen wordt berekend, is € 75.864. Maar als uw werkgever gebruik maakt van de aanvullende regeling, dan ligt deze grens op maximaal € 137.800. Deze regeling heeft geen invloed op de franchise of het opbouwpercentage.



U en uw werkgever betalen allebei voor uw pensioen

U betaalt elke maand premie voor uw pensioen. Uw werkgever doet dat ook. Bij Pensioenfonds Detailhandel is de premie 24,75%. Vraag bij uw werkgever na hoeveel u betaalt en hoeveel uw werkgever betaalt. De premie die u zelf betaalt, staat ook op uw loonstrook.

Een voorbeeld

Stel: U verdient € 32.000 bruto per jaar. Over het drempelbedrag ('franchise') van € 18.034 betaalt u geen premie. De premie is 24,75% van het bedrag van € 13.966 dat overblijft (de 'pensioengrondslag'). In dit voorbeeld is dat € 3.456,59. Het maximale loon waarover uw pensioen wordt berekend, is € 75.864.

U betaalt over dat jaar dan maximaal € 848,43 en uw werkgever minimaal € 2.608,16. Uw deel van de pensioenpremie houdt uw werkgever in op uw loon. De premie die u zelf betaalt, staat ook op uw loonstrook. De premie die uw werkgever betaalt niet.

Voor de cao Groothandel in Textielgoederen, de cao Schoen-, Leder- en Lederwarenindustrie, de cao Schoentechniek en de cao Drankindustrie geldt een andere premieverdeling.

Aanvullende regeling

Het maximale loon waarover uw pensioen wordt berekend, is € 75.864. Maar als uw werkgever gebruikmaakt van de aanvullende regeling, dan ligt deze grens op maximaal € 137.800. De premie in de aanvullende regeling is 26,4%. Over wat u hiervan betaalt worden vaak andere afspraken gemaakt. Wilt u meer informatie? Uw werkgever kan u hier meer over vertellen.



3

**Welke keuzes
heeft u zelf?**



Partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen

Heeft uw partner bijvoorbeeld zelf een goed pensioen, of heeft u geen partner (meer)? Dan kunt u het partnerpensioen ruilen voor extra ouderdompensioen. Maar als u dan overlijdt, is er voor uw partner geen partnerpensioen.

U kunt hiervoor kiezen als u met pensioen gaat. Daarna kunt u dit niet meer terugdraaien. Als u een partner heeft, dan moet deze schriftelijk toestemming geven.



Ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen

In onze huidige pensioenregeling bouwt u 70% partnerpensioen op. Dat is niet altijd zo geweest. Het kan zijn dat uw totale (bijzonder) partnerpensioen minder is dan 70%. Als dat het geval is, mag u een deel van uw ouderdompensioen omruilen voor extra partnerpensioen. U krijgt dan wel minder ouderdompensioen.

U kunt hiervoor kiezen als u met pensioen gaat of als u stopt met werken. Als uw pensioen is ingegaan, dan kunt u dit niet meer terugdraaien.



Waardeoverdracht

Heeft u al eerder pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit meenemen naar Pensioenfonds Detailhandel. Dit heet waardeoverdracht. U vraagt dit aan op uw persoonlijke pensioenomgeving.

Neemt u uw pensioen niet mee? Dan blijft het staan bij uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. U betaalt er dan geen premie meer voor en bouwt verder pensioen op bij ons. U kunt op www.mijnpensioenoverzicht.nl eenvoudig zien waar u in het verleden pensioen heeft opgebouwd.

Als u ergens anders een nieuwe baan krijgt, dan kunt u uw opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar. Dit moet u daar zelf aanvragen. Als uw werkgever zich vrijwillig aansluit bij Pensioenfonds Detailhandel, dan wordt uw opgebouwde pensioen alleen overgedragen als dit tussen uw werkgever en Pensioenfonds Detailhandel is afgesproken (collectieve waardeoverdracht). In dit geval kunt u dus niet zelf kiezen voor waardeoverdracht.



Hoger of lager pensioen

Wilt u eerst een hoger pensioen en daarna lager? Of juist andersom? Hiervoor kunt u kiezen als u met pensioen gaat. Daarna kun je dit niet meer terugdraaien.



Eerder met pensioen

Wilt u voor uw 67e met pensioen? U kunt uw pensioen op zijn vroegst tien jaar voor uw AOW-leeftijd laten ingaan. Als u eerder met pensioen gaat, dan wordt uw opgebouwde

pensioen verlaagd. En als u eerder stopt met werken, dan bouwt u ook minder pensioen op. Houd er ook rekening mee dat u dan nog geen AOW krijgt. Uw pensioen laten ingaan voor uw AOW-leeftijd heeft ook gevolgen voor de belasting. U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen gedeeltelijk te laten ingaan.

Wilt u eerder met pensioen? Dan moet u dit tenminste drie maanden voor uw pensioendatum bij ons aanvragen. Als uw pensioen (gedeeltelijk) is ingegaan, dan kunt u dit niet meer terugdraaien.

Later met pensioen

Wilt u pas na uw 67e met pensioen? U kunt uw pensioen tot uiterlijk 5 jaar na uw AOW-leeftijd uitstellen. Als u later met pensioen gaat, dan wordt uw opgebouwde pensioen verhoogd. Als u doorwerkt bij een werkgever die aangesloten is bij Pensioenfonds Detailhandel, dan bouwt u na uw 67e geen extra pensioen meer op.



VERGELIJK

Wilt u uw pensioenregeling vergelijken? Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl

4

**Hoe zeker is
uw pensioen?**



Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioenen gaan over een heel lange periode. Vaak wel meer dan 60 jaar. In zo'n periode verandert de wereld. Er kunnen daardoor risico's ontstaan die uw pensioen bedreigen. Op die risico's proberen wij ons zo goed mogelijk voor te bereiden

Levensverwachting

Mensen worden gemiddeld steeds ouder. Hoe langer u leeft, hoe meer pensioen wij moeten uitbetalen. Als de gemiddelde levensverwachting stijgt, is er dus meer geld voor pensioen nodig, misschien meer dan waar we op hadden gerekend.

Rente

Rente beïnvloedt de pensioenen. Hoe lager de rente, hoe meer geld er nodig is om later op hetzelfde bedrag uit te komen. Een langdurig lage rente maakt pensioen dus 'duurder', misschien duurder dan waar we op hadden gerekend.

Beleggingen

Wij beleggen de premies van al onze deelnemers. Met deze beleggingen maken we zoveel mogelijk 'winst'. Zo kunnen we aan u later een goed pensioen uitkeren. Maar beleggen brengt wel risico met zich mee. Om dat risico te beperken, beleggen we op verschillende manieren. Zo kan winst op de ene belegging het verlies op een andere weer goedmaken.



Waardevast pensioen

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. U kunt met hetzelfde bedrag in 2025 iets minder kopen dan in 2024. We proberen uw opgebouwde pensioen jaarlijks te laten meegroeien met de prijzen. Dit heet verhogen of 'indexeren'.

Dat lukt niet altijd. Als het financieel tegenzit, kunnen we uw pensioen niet of niet volledig mee laten groeien. Uw pensioen wordt dan dus iets minder waard. Als het later financieel weer meezit, kunnen we uw pensioen misschien wel verhogen. De afgelopen vijf jaar hebben we de pensioenen voor deelnemers zo geïndexeerd:

	Indexatie	Verandering van de prijzen
2024	1,3%	2,7% gestegen
2023	3,3%	3,3% gestegen
2022	10,0%	12,4% gestegen
2021	0,5%	1,3% gestegen
2020	0,0%	1,6% gestegen



Tekort

Het kan gebeuren dat we ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komen. Dan moet er iets gebeuren. We bekijken dan zorgvuldig wat de beste oplossing is. Bijvoorbeeld uw pensioen niet verhogen, uw premie wel verhogen of uw pensioen verlagen. Dat laatste hebben we de afgelopen jaren gelukkig niet hoeven doen.



Welke kosten maken wij?

Pensioenfonds Detailhandel maakt kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie, de uitbetaling van de pensioenen en het innen van de premies.

Ook maken wij kosten voor de communicatie, zoals brieven, het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en de website.

Het beheren en beleggen van vermogen kost ook geld. Wij betalen bijvoorbeeld voor de aan- en verkoop van aandelen.



5

**Wanneer moet u
in actie komen?**



Als u van baan verandert

Als u ergens anders een nieuwe baan krijgt, dan kunt u uw opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar. Dit heet waardeoverdracht. Dit moet u daar zelf aanvragen.

Neemt u uw pensioen niet mee? Dan blijft het staan bij Pensioenfonds Detailhandel. U betaalt er dan geen premie meer voor en bouwt verder pensioen op met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

Heeft u al eerder pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit meenemen naar Pensioenfonds Detailhandel. U vraagt dit aan op uw persoonlijke pensioenomgeving op www.pensioenfondsdetailhandel.nl.



Als u arbeidsongeschikt wordt

Wordt u arbeidsongeschikt? Bekijk dan goed wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. U hoeft ons niet zelf te informeren over uw arbeidsongeschiktheid. Dat gebeurt automatisch door het UWV.

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vindt u op www.uwv.nl.



Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, dan wordt uw partner automatisch bij ons aangemeld via de Basisregistratie Personen van de gemeente. Gaat u ongehuwd samenwonen? Meld uw partner dan aan via uw persoonlijke pensioenomgeving op www.pensioenfondsdetailhandel.nl.

Heeft u een partner? Dan is het extra belangrijk om te weten hoe het zit met het wederzijdse partnerpensioen. Regel iets extra's als u dat nodig vindt.

Als u uit elkaar gaat

Het einde van een huwelijk of geregistreerd partnerschap krijgen wij automatisch door via de Basisregistratie Personen van de gemeente. Heeft u een partner bij ons aangemeld maar woont u niet langer samen? Dan moet u die afmelden via uw persoonlijke pensioenomgeving op www.pensioenfondsdetailhandel.nl.

Ouderdomspensioen

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd. Wij kunnen dat voor u uitrekenen en verdelen. Dit heet 'verevening'. Bij ongehuwd samenwonen, geldt dit niet. U mag met uw



ex-partner afspraken maken over een andere verdeling. Deze afspraken moet u laten vastleggen in een echtscheidingsconvenant. Verevening is niet mogelijk als u ongehuwd samenwoonde.

Als het pensioen verdeeld moet worden, dan moet u of uw ex-partner dat binnen 2 jaar aan ons doorgeven. Als uw pensioen ingaat, krijgt uw ex-partner diens deel van het ouderdomspensioen rechtstreeks van ons.



Partnerpensioen

Het partnerpensioen dat u tot dan toe heeft opgebouwd, gaat als ‘bijzonder’ partnerpensioen naar uw ex-partner, ook als u ongehuwd samenwoonde.

Als uw ex-partner afstand wil doen van dit bijzonder partnerpensioen, dan moet die dit schriftelijk aan ons laten weten. Het wordt dan weer omgezet naar partnerpensioen en komt toe aan een eventuele nieuwe partner.



Als u naar het buitenland verhuist

Neem contact met ons op als u naar het buitenland of binnen een ander land verhuist. Wij vertellen u dan ook wat dit betekent voor uw pensioen en eventueel uw AOW. U kunt dan meteen uw nieuwe adresgegevens doorgeven. Laat het ons ook weten als er iets verandert in uw burgerlijke staat.



Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, bouwt u geen pensioen meer op. Maar misschien wilt u toch nog een tijdje pensioen bij ons blijven opbouwen. Dit heet vrijwillige voortzetting. U mag dan - onder bepaalde voorwaarden - nog maximaal drie jaar deelnemer blijven. U betaalt dan zelf ook de premie die uw werkgever voor u betaalde.

Laat u goed informeren of dit voor u wel gunstig is. Vrijwillige voortzetting vraagt u zelf bij ons aan.



?!

www.mijnpensioenoverzicht.nl

Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd?
Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Vragen

Heeft u vragen of wilt u gebruikmaken van een keuzemogelijkheid?
Neem dan contact op met onze Pensioendesck, telefoon 0800-1972.
Of stuur een e-mail naar deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl.

Pensioenfonds Detailhandel

Pensioenfonds Detailhandel

Postbus 59205, 1040 KE Amsterdam

E-mail: deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl

www.pensioenfondsdetailhandel.nl