

## Wat krijg je in onze pensioenregeling?



### Ouderdomspensioen

Je bouwt ouderdomspensioen op met de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel. Je krijgt dit ouderdomspensioen vanaf je 67e totdat je overlijdt. Als je uit elkaar gaat, dan heeft je ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd.

De hoogte van het pensioen dat je straks ontvangt, is vooral afhankelijk van je loon en het aantal jaren dat je pensioen opbouwt. Je vindt dit bedrag op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Je UPO krijg je eens per jaar toegestuurd en staat dan ook op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'. Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) zie je hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd, dus ook bij eventuele vorige pensioenfondsen of -verzekeraars.

Jouw pensioen is een aanvulling op de AOW, het pensioen dat je van de overheid vanaf je AOW-leeftijd krijgt. Kijk voor de bedragen en de ingangsdatum op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

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



### Partnerpensioen

Je bouwt partnerpensioen op met de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel. Voor je kinderen is er wezenpensioen.

Als je overlijdt, dan krijgt je partner partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen dat je opbouwt, is 70% van het ouderdomspensioen.

Als je overlijdt terwijl je nog pensioen bij ons opbouwt, dan vullen wij het partnerpensioen aan. We gaan dan uit van het bedrag dat je tot je 67e had kunnen opbouwen, in plaats van wat je daadwerkelijk hebt opgebouwd.

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

### Wezenpensioen

Wezenpensioen keren we uit aan je eventuele kinderen tot ze 18 jaar zijn, of tot uiterlijk hun 27e zolang ze studeren. Het wezenpensioen is 20% van het totale (bijzonder) partnerpensioen.

### Anw-pensioen

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

### Anw-uitkering

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



## Arbeidsongeslacht

### WIA-uitkering

Word je arbeidsongeslacht en krijg je een WIA-uitkering? En bouw je nog pensioen bij ons op? Dan heb je - onder bepaalde voorwaarden - recht op gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting. Je betaalt dan geen premie maar bouwt toch gewoon pensioen op. Dit is afhankelijk van je mate van arbeidsongeschiktheid.

### WAO-uitkering

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

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vind je op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl).



## Meer weten?

Wil je meer weten over je pensioenregeling en over Pensioenfonds Detailhandel? Kijk dan op [www.pensioenfondsdetailhandel.nl](http://www.pensioenfondsdetailhandel.nl).

## Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?



## Arbeidsongeslacht

Word je arbeidsongeslacht? Dan krijg je geen aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. Misschien krijg je wel een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid.

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vind je op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl).

## Hoe bouw je pensioen op?



## Je bouwt op drie manieren pensioen op.

### A. AOW

De AOW is het pensioen dat je krijgt van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of werkt, is hiervoor automatisch verzekerd. Je krijgt een volledig AOW-pensioen als je in de 50 jaar voor je AOW-leeftijd altijd verzekerd bent geweest. Heb je niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan je AOW lager uitvallen.

De AOW-leeftijd is niet voor iedereen gelijk. De bedragen worden ieder jaar aangepast.

### B. Pensioen dat je via je werk opbouwt

De hoogte van je pensioen staat op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Je UPO krijg je eens per jaar toegestuurd en staat dan ook op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'. Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) zie je hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd, dus ook bij eventuele vorige pensioenfondsen of -verzekeraars.

Je krijgt elk jaar een nieuw overzicht zolang je pensioen opbouwt. Zo zie je meteen hoeveel ouderdoms- en partnerpensioen je hebt opgebouwd én wat je krijgt als je doorwerkt tot je pensioenleeftijd.

### C. Pensioen dat je zelf regelt

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



## Middeloonregeling

Ieder jaar bouw je bij ons een stukje pensioen op. Je pensioen is de optelsom van al die stukjes. Vanaf je pensioendatum ontvang je dit pensioen zolang je leeft. Dit heet een middeloonregeling.



## Opbouwpercentage

### Een voorbeeld

Stel: Je verdient € 27.000 bruto per jaar. Over het drempelbedrag (de 'franchise') van € 13.101 bouw je geen pensioen op. Je bouwt 1,622% ouderdomspensioen op over het bedrag van € 13.899 dat overblijft (de 'pensioengrondslag'). In dit rekenvoorbeeld is dat € 225,44. Het maximale loon waarover je pensioen wordt berekend, is € 54.614.

Ga je met pensioen? Dan is jouw totale ouderdomspensioen de optelsom van alle jaren dat je pensioen hebt opgebouwd. Na 30 jaar werken is dat in dit voorbeeld € 6.763,20 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 je opbouwt, is 70% van het ouderdomspensioen. In dit voorbeeld is dat € 157,81 bruto per jaar.

### Aanvullende regeling

Het maximale loon waarover je pensioen wordt berekend, is € 54.614. Maar als je werkgever gebruik maakt van de aanvullende regeling, dan ligt deze grens op maximaal € 105.075. Deze regeling heeft geen invloed op de franchise of het opbouwpercentage.



## Jij en je werkgever betalen allebei voor jouw pensioen

### Een voorbeeld

Stel: Je verdient € 27.000 bruto per jaar. Over het drempelbedrag (de 'franchise') van € 13.101 betaal je geen premie. De premie is 21,6% van het bedrag van € 13.899 dat overblijft (de 'pensioengrondslag'). In dit voorbeeld is dat € 3002,18. Het maximale loon waarover je pensioen wordt berekend, is € 54.614.

Jij betaalt over dat jaar dan maximaal € 792,24 en je werkgever minimaal € 2209,94. Jouw deel van de pensioenpremie houdt je werkgever in op je loon. De premie die je zelf betaalt, staat ook op je loonstrook. De premie die jouw werkgever betaalt niet.

Voor de cao Textielgoederen Groothandel en de cao Schoentechniek geldt een andere premieverdeling.

### Aanvullende regeling

Het maximale loon waarover je pensioen wordt berekend, is € 54.614. Maar als je werkgever gebruik maakt van de aanvullende regeling, dan ligt deze grens op maximaal € 105.075. Over de premie in de aanvullende regeling worden vaak andere afspraken gemaakt. Wil je meer informatie? Je werkgever kan je hier meer over vertellen.

## Welke keuzes heb je zelf?



## Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Heeft je partner bijvoorbeeld zelf een goed pensioen, of heb je geen partner (meer)? Dan kun je het partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen. Maar als je dan overlijdt, is er voor je partner geen partnerpensioen.

Je kunt hiervoor kiezen als je met pensioen gaat. Daarna kun je dit niet meer terugdraaien. Als je een partner hebt, dan moet deze schriftelijk toestemming geven.



## Ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen

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

Je kunt hiervoor kiezen als je met pensioen gaat of als je stopt met werken. Als je pensioen is ingegaan, dan kun je dit niet meer terugdraaien.



## Waardeoverdracht

Heb je al eerder pensioen opgebouwd? Dan kun je dit meenemen naar Pensioenfonds Detailhandel. Dit heet waardeoverdracht. Je vraagt dit aan op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'.

Neem je jouw pensioen niet mee? Dan blijft het staan bij je vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Je betaalt er dan geen premie meer voor en bouwt verder pensioen op bij ons. Je kunt op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) eenvoudig zien waar je in het verleden pensioen hebt opgebouwd.

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



## Eerder met pensioen

Wil je voor je 67e met pensioen? Je kunt je pensioen vanaf je 55e laten ingaan. Als je eerder met pensioen gaat, dan wordt je opgebouwde pensioen verlaagd. En als je eerder stopt met werken, dan bouw je ook minder pensioen op. Houd er ook rekening mee dat je dan nog geen AOW krijgt. Je pensioen laten ingaan voor je AOW-leeftijd heeft ook gevolgen voor de belasting. Je kunt er ook voor kiezen om je pensioen gedeeltelijk te laten ingaan.

Wil je eerder met pensioen? Dan moet je dit tenminste drie maanden voor je pensioendatum bij ons aanvragen. Als je pensioen (gedeeltelijk) is ingegaan, dan kun je dit niet meer terugdraaien.

## Later met pensioen

Wil je pas na je 67e met pensioen? Je kunt je pensioen tot uiterlijk je 70e uitstellen. Als je later met pensioen gaat, dan wordt je opgebouwde pensioen verhoogd. Als je doorwerkt bij een werkgever die aangesloten is bij Pensioenfonds Detailhandel, dan bouw je na je 67e geen extra pensioen meer op.



## Hoger of lager pensioen

Als je met pensioen gaat, wil je misschien eerst een hoger pensioen en daarna lager. Of andersom. Dit kan voor maximaal 12 jaar. Het lage bedrag is altijd 75% van het hoge bedrag.

Je kunt hiervoor kiezen als je met pensioen gaat. Daarna kun je dit niet meer terugdraaien.



### 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 je pensioen bedreigen. Op die risico's proberen wij ons zo goed mogelijk voor te bereiden.

### Levensverwachting

Mensen worden gemiddeld steeds ouder. Hoe langer je leeft, hoe meer pensioen wij moeten uitbetalen. Als de gemiddelde leeftijd 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 jou 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. Je kunt met hetzelfde bedrag in 2017 vaak net iets minder kopen dan in 2016. Daarom proberen we je opgebouwde pensioen jaarlijks te laten meegroeien met de prijzen. Dit heet verhogen of 'indexeren'.

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

	<b>Indexatie</b>	<b>Verandering van de prijzen</b>
<b>2017</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2016 tot juli 2017 met 1,4%
<b>2016</b>	0,0%	de prijzen daalden van juli 2015 tot juli 2016 met 0,3%
<b>2015</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2014 tot juli 2015 met 0,8%
<b>2014</b>	0,3%	de prijzen stegen van juli 2013 tot juli 2014 met 0,6%
<b>2013</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2012 tot juli 2013 met 1,7%
<b>2012</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2011 tot juli 2012 met 2,1%
<b>2011</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2010 tot juli 2011 met 2,4%
<b>2010</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2009 tot juli 2010 met 1,4%
<b>2009</b>	0,0%	de prijzen daalden van juli 2008 tot juli 2009 met 0,1%
<b>2008</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2007 tot juli 2008 met 3,0%
<b>2007</b>	0,0%	de prijzen stegen van juli 2006 tot juli 2007 met 1,3%



## 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 je pensioen niet verhogen, je premie wel verhogen of je pensioen verlagen. Dat laatste hebben we de afgelopen jaren gelukkig niet hoeven doen.

## Welke kosten maken wij?



### Kosten

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.

## Wanneer moet je in actie komen?



### Als je van baan verandert

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

Neem je jouw pensioen niet mee? Dan blijft het staan bij Pensioenfonds Detailhandel. Je betaalt er dan geen premie meer voor en bouwt verder pensioen op met de pensioenregeling van je nieuwe werkgever.

Heb je al eerder pensioen opgebouwd? Dan kun je dit meenemen naar Pensioenfonds Detailhandel. Je vraagt dit aan op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'.



### Als je arbeidsongeschikt wordt

Word je arbeidsongeschikt? Bekijk dan goed wat de gevolgen zijn voor je pensioen. Je hoeft ons niet zelf te informeren over je arbeidsongeschiktheid. Dat gebeurt automatisch door het UWV.

Meer informatie over arbeidsongeschiktheid vind je op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl).



### Als je gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, dan wordt je partner automatisch bij ons aangemeld via de Basisregistratie Personen van de gemeente. Ga je ongehuwd samenwonen? Meld jouw partner dan aan op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'.

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



### Als je uit elkaar gaat

Het einde van een huwelijk of geregistreerd partnerschap krijgen wij automatisch door via de Basisregistratie Personen van de gemeente. Heb je een partner bij ons aangemeld maar woon je niet langer samen? Dan moet je hem of haar afmelden op jouw persoonlijke pagina, de 'Mijn Omgeving'.

### Ouderdomspensioen

Je ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je tijdens je huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd. Wij kunnen dat voor je uitrekenen en verdelen. Dit heet 'verevening'.

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

Als het pensioen verdeeld moet worden, dan moet jij of je ex-partner dat binnen 2 jaar aan ons doorgeven. Als jouw pensioen ingaat, krijgt je ex-partner zijn of haar deel van het ouderdomspensioen rechtstreeks van ons.

### Partnerpensioen

Het partnerpensioen dat je tot dan toe hebt opgebouwd, gaat als 'bijzonder' partnerpensioen naar je ex-partner, ook als je ongehuwd samenwoonde.

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



### Als je naar het buitenland verhuist

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



### Als je werkloos wordt

Als je werkloos wordt, bouw je geen pensioen meer op. Maar misschien wil je toch nog een tijdje pensioen bij ons blijven opbouwen. Dit heet vrijwillige voortzetting. Je mag dan - onder bepaalde voorwaarden - nog maximaal drie jaar deelnemer blijven. Je betaalt dan zelf ook de premie die je werkgever voor jou betaalde. Dat betekent dat je premie - in het voordeligste geval - al haast vier keer zo hoog wordt.

Laat je goed informeren of dit voor jou wel gunstig is. Een verzekeraar of andere deskundige kan je hierover adviseren. Vrijwillige voortzetting vraag je zelf bij ons aan.



### [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Wil je weten hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Vragen?

Heb je vragen of wil je gebruikmaken van een keuzemogelijkheid? Neem dan contact op met onze Pensioendesk, telefoon 0800-1972. Of stuur een e-mail naar [deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl](mailto:deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl).