

# Pensioen

Stichting Pensioenfonds Consumentenbond



**Consumentenbond**

# Stichting Pensioenfonds Consumentenbond

## Wat is pensioen?

**Er zijn drie soorten pensioenen in je pensioenregeling:**

- ouderdomspensioen;
- Partnerpensioen;
- Wezenpensioen;

Het ouderdomspensioen is je inkomen als je stopt met werken omdat je 65 jaar wordt. Als je overlijdt, kunnen je nabestaandenpensioen krijgen. Als je jonge kinderen hebt, krijgen zij een wezenpensioen. Je partner krijgt een partnerpensioen, maar alleen als je daarvoor gekozen hebt. Voor arbeidsongeschiktheid bestaat binnen de Consumentenbond een aparte regeling.

De Consumentenbond heeft de pensioenregeling ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Consumentenbond.

## 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 wordt?
5. Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik naar een andere werkgever ga?

In deze brochure staat alleen de belangrijkste informatie uit je pensioenregeling. Het kan zijn dat je na het lezen nog vragen hebt. Deze vragen kun je dan stellen aan Francisca Wesseling.

De volledige pensioenregeling staat in het pensioenreglement. Je kunt dit reglement opvragen bij het pensioenfonds.

*Je kunt geen rechten ontlenen aan deze brochure. In het pensioenreglement van het pensioenfonds staat de pensioenregeling van de Consumentenbond. Als er in het pensioenreglement iets anders staat dan in deze brochure, gaat het pensioenreglement voor.*

*Bewaar deze brochure goed! Misschien heb je hem in de toekomst nog nodig!*

## Wanneer bouw ik ouderdomspensioen op?

Je bouwt ouderdomspensioen op zodra je meedoet met de pensioenregeling. Je bent dan deelnemer. Je mag met de pensioenregeling meedoen vanaf de eerste dag dat je voor je werkgever werkt. Je blijft meedoen met de pensioenregeling tot je met pensioen gaat. Of tot de dag dat je weggaat bij de Consumentenbond.

## Wanneer kan ik met pensioen?

Je kunt met pensioen op de eerste dag van de maand waarin je 65 jaar wordt. Voorbeeld: op 28 augustus in het jaar 2022 word je 65 jaar. Je kunt vanaf 1 augustus 2022 met pensioen. Je krijgt dit pensioen totdat je overlijdt. Je kunt ook vanaf 60 jaar met vervroegd pensioen, zie voor meer kopje 'Eerder met pensioen gaan'.

## Hoeveel ouderdomspensioen krijg ik?

We kunnen nu nog niet zeggen hoeveel ouderdomspensioen je precies krijgt als je 65 jaar bent. Wel kunnen we zeggen dat je pensioenregeling een 'voorwaardelijke uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middenloosregeling' is. Dat betekent dat je pensioenuitkering afhangt van de salarissen die je tot aan je pensioen jaarlijks verdiend hebt.

### **Je ouderdomspensioen hangt af van:**

- Wat je pensioengrondslag is in de tijd dat je meedoet met de pensioenregeling. De pensioengrondslag is het deel van je salaris waarover je pensioen opbouwt;
- Wat je opbouwpercentage is. Dat betekent: hoeveel procent van je pensioengrondslag je ieder jaar aan pensioen opbouwt. Voor jou is dat 1,8% per jaar;
- Hoeveel jaar je meedoet met de pensioenregeling;
- Of je voltijd of in deeltijd werkt.
- Hoeveel van het opgebouwde kapitaal besteed wordt aan het ouderdomspensioen en hoeveel er eventueel naar het partnerpensioen gaat. Er gaat ook ieder jaar naar je pensioenspaarregeling een bedrag, dat afhankelijk is van je leeftijd en je pensioengrondslag. Dat bedrag kun je gebruiken om het partnerpensioen te financieren, zowel voor als na je pensionering. Je kunt het ook gebruiken voor meer ouderdomspensioen. Voor meer details zie kopje 'Partnerpensioen'.

## Opbouw

Je kunt zelf uitrekenen hoeveel ouderdomspensioen je ieder jaar opbouwt. Hieronder zie je hoe dat gaat bij iemand die fulltime werkt en bij iemand die drie dagen per week werkt (op basis van de franchise van 2012).

### Voorbeeld: fulltime (40 uur per week)

<i>Pensioengevend jaarsalaris</i>	– <i>franchise</i>	= <i>pensioengrondslag</i>
€ 35.000	– € 14.088	= € 20.912
<i>Pensioengrondslag</i>	<i>x opbouw</i>	= <i>jaarlijkse pensioenopbouw</i>
€ 20.912	x 1,8%	= € 376

### Voorbeeld: parttime (24 uur per week, 0,6 fte)

<i>Pensioengevend jaarsalaris</i>	– <i>franchise</i>	= <i>pensioengrondslag</i>
€ 25.000	– € 14.088 x 0,6	= € 16.547
<i>Pensioengrondslag</i>	<i>x opbouw</i>	= <i>jaarlijkse pensioenopbouw</i>
€ 16.547	x 1,8%	= € 298

## Franchise

Wat is de franchise? En waarom gaat die van je jaarsalaris af bij het berekenen van de pensioengrondslag? De franchise is een deel van je salaris dat niet meetelt voor de opbouw van je pensioen. Je bouwt dus niet over je hele salaris pensioen op. Dat is ook niet nodig, want je krijgt op je 65ste een AOW-uitkering van de overheid.

Voor het bedrag van de AOW-uitkering hoef je geen pensioen op te bouwen. Daarom trekt het pensioenfonds een bedrag van je jaarsalaris af als zij je pensioengrondslag berekent. Het bedrag dat het pensioenfonds aftrekt, heet de franchise. Dit bedrag kan ieder jaar worden aangepast aan de stijging van de AOW-uitkering. Hoe hoog die AOW-uitkering is, publiceert de Sociale Verzekeringsbank.

Ieder jaar krijg je een pensioenopgave. Daar staat in hoeveel pensioen je hebt opgebouwd en hoeveel je nog kunt opbouwen. Je pensioengevend jaarsalaris staat ook op je pensioenoverzicht.

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

In je pensioenregeling is ook een partnerpensioen en een wezenpensioen geregeld. Deze pensioenen kunnen belangrijk zijn voor jou als je een

partner en/of kinderen hebt en je overlijdt. Met partner bedoelen we de man of vrouw met wie je een relatie hebt.

### Deze relatie kan zijn:

- Een huwelijk;
- Een geregistreerd partnerschap bij de burgerlijke stand;
- ongetrouwd samenwonen, als je aan de voorwaarden van het pensioenreglement voldoet.

### Partnerpensioen

Je partnerpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat je partner alleen een partnerpensioen krijgt als je overlijdt terwijl je nog aan de pensioenregeling meedoet. Als je niet meer meedoet met de pensioenregeling en dan overlijdt, heeft je partner geen recht meer op een partnerpensioen. Dat geldt ook als je niet langer bijdraagt aan de pensioenregeling omdat je met pensioen bent gegaan. Na je pensioen kun je extra nabestaandenpensioen inkopen met behulp van de collectieve en individuele pensioenspaarrekening.

Er is een uitzondering. Stel dat je niet meer meedoet met de pensioenregeling omdat je stopt met je baan. Dan kun je binnen drie maanden na uitdiensttreding een deel van je ouderdomspensioen veranderen in een partnerpensioen.

### **Hoe berekenen we het partnerpensioen?**

Je financiert het partnerpensioen zelf met het geld uit de pensioenspaarregeling. Die premie gebruik je om het partnerpensioen vóór de pensionering te verzekeren. Als er nog iets in deze (collectieve) regeling overblijft, kun je bij je pensionering dat geld gebruiken voor een partnerpensioen of voor extra ouderdompensioen. Als je niet genoeg over hebt voor een goed partnerpensioen, dan kun je daarvoor een deel van je ouderdompensioen inleveren. Je ouderdompensioen wordt dan een stuk lager. Je kunt ook extra bijsparen in je individuele spaarpot als je geen lager ouderdompensioen of een hoger partnerpensioen wil. In het pensioenreglement staat alle informatie over de pensioenspaarregeling en de kosten voor het partnerpensioen. Het partnerpensioen is naar keuze en maximaal 50% van het jaarsalaris op het moment van overlijden. Je kunt je keuze altijd veranderen, zolang je bij de Consumentenbond werkt. In sommige situaties kan het pensioenfonds dan om een gezondheidsverklaring vragen. Als je na je baan bij de Consumentenbond een WW-uitkering ontvangt, dan blijf je via de Stichting Pensioen-



fonds Consumentenbond verzekerd van een partnerpensioen zolang de uitkering voortduurt.

### **Wezenpensioen**

Ook het wezenpensioen is verzekerd. Als je komt te overlijden, krijgen je kinderen een wezenpensioen. Dat geldt ook voor gewezen deelnemers, want ook hun kinderen hebben recht op een wezenpensioen. We berekenen hoeveel pensioen je had opgebouwd als je tot je 65ste had meegedaan met de pensioenregeling. Je kinderen krijgen 17,5% van dat pensioen bij je overlijden en 35% wanneer beide ouders zijn overleden. De pensioenuitvoerder betaalt het wezenpensioen aan kinderen tot en met 20 jaar. Oudere kinderen die nog studeren, krijgen een wezenpensioen tot ze klaar zijn met studeren of 27 jaar zijn. Ook gehandicapte kinderen krijgen een wezenpensioen tot hun 27ste verjaardag.

### **Wie betaalt de pensioenregeling?**

Jij en de Consumentenbond betalen samen voor de pensioenregeling. Je betaalt pensioenpremie: 5.37% van je pensioengrondslag. Kijk bij kopje 'Franchise' daarin staat hoe je de pensioengrondslag berekent. De Consumentenbond houdt deze premie iedere maand in op je bruto salaris. De Consumentenbond betaalt de rest van de pensioenpremie (19,13%).

### **Blijft de Consumentenbond premie voor het pensioen betalen?**

In bijzondere situaties kan de Consumentenbond minder premie gaan betalen. Hij kan zelfs helemaal stoppen met premie betalen. Dat kan gebeuren als de werkgever financiële problemen heeft. Als dat zo is, krijg je meteen bericht van het pensioenfonds. Het al opgebouwde pensioen blijft bestaan, maar het pensioen dat je in de toekomst opbouwt, verandert.

### **Wat gebeurt er met mijn ouderdompensioen, als...**

#### **Als ik stop bij de Consumentenbond voordat ik met pensioen ga?**

Als je stopt bij de Consumentenbond, doe je ook niet meer mee met de pensioenregeling. Je bouwt dan geen nieuw ouderdompensioen meer op. Maar het pensioen dat je al hebt opgebouwd, blijft staan. Je kunt het pensioen niet afkopen.

Het is ook niet mogelijk dat je blijft meedoen met deze pensioenregeling. Je partner heeft geen recht meer op partnerpensioen als je stopt bij de Consumentenbond. Je kunt wel een deel van het ouderdomspensioen veranderen in een partnerpensioen, binnen drie maanden na uitdiensttreding.

Als je al arbeidsongeschikt bent wanneer je stopt bij de Consumentenbond, blijf je wel meedoen met de pensioenregeling.

### **Als ik bij een andere werkgever ga werken?**

Als je bij een andere werkgever gaat werken, doe je niet meer mee met de pensioenregeling die je nu hebt. Het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd, blijft staan. Maar je bouwt geen pensioen meer op in deze regeling.

Bij je nieuwe werkgever bouw je waarschijnlijk ook pensioen op. Soms is de nieuwe pensioenregeling beter dan de oude. Bijvoorbeeld als in de nieuwe regeling je pensioen beter wordt geïndexeerd. Dan kan het voordelig zijn om het opgebouwde pensioen uit de pensioenregeling die je nu hebt aan de nieuwe pensioenregeling over te dragen. Dat noemen we 'waardeoverdracht'. Meer daarover lees je onder de koppen 'Wanneer kan ik mijn pensioen overdragen naar een andere pensioeninstelling?' en 'Wanneer is het verstandig om te kiezen voor waardeoverdracht?' en ten slotte 'Wanneer kan ik de waardeoverdracht aanvragen?'.

### **Als ik arbeidsongeschikt word?**

Als je ziek of arbeidsongeschikt wordt, blijf je meedoen met de pensioenregeling. Je bent arbeidsongeschikt als je meer dan 2 jaar ziek bent. Als je volledig arbeidsongeschikt wordt, bouw je ook volledig ouderdomspensioen op. Maar je hoeft geen premie meer te betalen. Als je deels arbeidsongeschikt wordt, bouw je maar voor een deel ouderdomspensioen op. Voor dat deel betaal je geen premie meer. In de tabel hieronder staan de percentages genoemd van het premievrije pensioendeel.

### **Volledig arbeidsongeschikt**

Als je voor 80% tot 100% arbeidsongeschikt bent (dit betekent volledig arbeidsongeschikt), zal de pensioenopbouw onverminderd doorgaan. Het pensioen is dan volledig premievrij. Blijf je volledig arbeidsongeschikt, dan zult je waarschijnlijk na verloop van tijd uit dienst treden van de werkgever.

### **Gedeeltelijk arbeidsongeschikt**

Als je voor 55% tot 65% arbeidsongeschikt bent, zal de pensioenopbouw voor 60% doorgaan zolang je arbeidsongeschikt blijft (zie de tabel hieronder voor deze percentages). Je betaalt er geen pensioenpremie meer voor. Voor 40% blijft je in dienst van de werkgever en bouw je pensioen op over dat salaris. Je betaalt dan wel pensioenpremie over dat salaris.

<b>Arbeidsongeschiktheid (in %)</b>	<b>Premievrije pensioenopbouw (in %)</b>
80 tot 100% arbeidsongeschikt	100%
65 tot 80% arbeidsongeschikt	72,5%
55 tot 65% arbeidsongeschikt	60%
45 tot 55% arbeidsongeschikt	50%
35 tot 45% arbeidsongeschikt	40%
0 tot 35% arbeidsongeschikt	0%

### **Als ik ga scheiden**

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

Ben je getrouwd of heb je een partnerschap bij de burgerlijke stand laten registreren? Dan heeft je ex na de scheiding recht op de helft van je ouderdomspensioen dat is opgebouwd totdat de scheiding is ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie. Het gaat om de helft van het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd toen je getrouwd was of toen je geregistreerd was als partners. We noemen dit 'verevening'. Je ex én jij krijgen allebei een pensioenoverzicht.

Jullie kunnen als echtgenoten of partners ook andere afspraken maken. Dit kan in de huwelijkse voorwaarden, in de voorwaarden voor het partnerschap of in de scheidingsovereenkomst. Woonde je samen maar was je niet getrouwd? En had je ook geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft je ex geen recht op een deel van het ouderdomspensioen als je uit elkaar gaat.

Ook niet als je een samenlevingscontract had.

### **Als na de scheiding mijn ex of ik overlijden?**

Als je overlijdt vóór je ex, krijgt je ex geen deel van je ouderdomspensioen. En als je ex eerder overlijdt dan jij, krijg jij het hele pensioen.

Je kunt ook afspreken dat jij en je ex allebei een zelfstandig ouderdomspensioen krijgen. We noemen dat

'conversie'. Als je ex overlijdt, dan vervalt het ouderdomspensioen van je ex.

Jij houdt dan alleen je eigen deel van het ouderdomspensioen. En als jij overlijdt, vervalt je ouderdomspensioen. Je ex houdt dan zijn of haar eigen deel aan ouderdomspensioen.

### **Hoe maak ik afspraken over de verdeling van mijn pensioen bij scheiding?**

Je kunt hierover afspraken maken door een formulier in te vullen. Dat formulier krijg je bij een groot postkantoor, bij Postbus 51 of bij je echtscheidingsadvocaat. Tot twee jaar na de dag dat je bent gescheiden, kun je nog afspraken maken over de verdeling van je pensioen. Je pensioenfonds moet deze afspraak wel eerst goedkeuren.

### **Wat krijgt mijn ex aan partnerpensioen als ik overlijdt?**

Je hebt een partnerpensioen op risicobasis. Dit betekent dat je ex geen partnerpensioen krijgt als je overlijdt. Maar in één situatie krijgt je partner dit wel. Stel dat je gaat scheiden terwijl je al gestopt bent met de pensioenregeling. En stel dat je een deel van je ouderdomspensioen hebt veranderd in een partnerpensioen. Dan krijgt je ex wel partnerpensioen als jij

overlijdt. Men noemt dit bijzonder partnerpensioen. Als je ook hebt afgesproken dat jij en je partner allebei een zelfstandig pensioen krijgen, dan verandert het partnerpensioen in een ouderdomspensioen voor je ex.

### **Als ik in deeltijd ga werken?**

Je bouwt minder pensioen op als je in deeltijd werkt of gaat werken.

We gaan bij de berekening uit van je pensioengrondslag alsof je fulltime werkt;

- We berekenen de deeltijdfactor. Dat is de verhouding tussen het aantal uren dat jij werkt en het aantal uren dat bij de Consumentenbond geldt als fulltime. Bijvoorbeeld: je werkt 32 uur per week, en bij de Consumentenbond betekent een fulltime baan 40 uur werk per week. De deeltijdfactor is dan  $32 / 40 = 0,8$ .
- De fulltime pensioengrondslag x de deeltijdfactor = je pensioenopbouw per jaar.



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

Je kunt bij de pensioenregeling uit een aantal mogelijkheden kiezen:

- Je kunt eerder met pensioen gaan;
- Je kunt je ouderdomspensioen deels veranderen in een partnerpensioen.

Als je voor een van deze mogelijkheden kiest, dan verandert de hoogte van je ouderdomspensioen.

En misschien ook de hoogte van het partnerpensioen.

Je kunt op twee manieren zien hoe je pensioen verandert:

1. Je kunt het zelf uitrekenen. Je gebruikt daarvoor de formules die je vindt in de bijlage van het pensioenreglement.
2. Je kunt het laten uitrekenen door je pensioenfonds.

### **Eerder met pensioen gaan**

In principe ga je met pensioen als je 65 jaar wordt. Wil je eerder met pensioen, dan kun je dit ten minste zes maanden van tevoren aanvragen bij het pensioenfonds. Op z'n vroegst kun je met pensioen als je 60 jaar bent. Als je eerder met pensioen gaat, moet je vanaf die datum ook daadwerkelijk stoppen met werken. Je pensioen wordt wel lager als je eerder met pensioen gaat. Maar als je een partnerpensioen hebt, dan blijft dat gelijk.

### **Ouderdomspensioen deels veranderen in partnerpensioen**

Ga je met pensioen? En heb je een partner? Dan kan je pensioenfonds een deel van je ouderdomspensioen veranderen in partnerpensioen. Het pensioenfonds zal je van tevoren vragen of je dat wilt. Het pensioenfonds zal je ook vragen welk deel je wilt veranderen in partnerpensioen. Het partnerpensioen mag maximaal 50% zijn van het laatste jaarsalaris. Alleen als je niets doet, zal automatisch een deel van je ouderdomspensioen worden omgezet in een partnerpensioen. Als je geen partner hebt, gebeurt er niets. In de bijlage bij het pensioenreglement staat meer informatie over hoe je je ouderdomspensioen in een partnerpensioen kan omzetten.

## Hoe weet ik hoeveel ouderdomspensioen ik krijg?

Ieder jaar krijg je een overzicht van je pensioenopbouw: de jaaropgave. Hierin staat hoeveel pensioen je kunt verwachten als je 65 jaar bent. In de jaaropgave staat ook hoeveel ouderdomspensioen je al hebt opgebouwd. Als je niet meer meedoet, krijg je eens in de vijf jaar een overzicht.

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

Voordat je met pensioen gaat, krijg je een opgave van je pensioen. Hierin staat hoeveel pensioen je per maand krijgt. Heb je een partner en heb je ervoor gekozen om het ouderdomspensioen deels te veranderen in partnerpensioen? Dan staat er ook in hoeveel het partnerpensioen is als je overlijdt. In het pensioenoverzicht staan de bruto bedragen. Naar aanleiding van dit overzicht kun je veranderingen aanbrengen. Als je eenmaal de keuze hebt gemaakt, dan is die definitief. Je kunt er later niet meer op terugkomen. Zodra je met pensioen bent, krijg je iedere maand een bedrag op je bankrekening. Je krijgt het pensioen totdat je overlijdt.

### **Hoe krijgt mijn ex zijn of haar deel van het pensioen?**

Zodra je met pensioen gaat, heeft je ex recht op zijn of haar deel van het ouderdomspensioen. De pensioenuitvoerder betaalt dit deel rechtstreeks aan je ex.

Overlijdt je ex, dan krijg je het hele ouderdomspensioen weer zelf als er geen conversie heeft plaatsgevonden (zie kopje 'Als na de scheiding mijn ex of ik overlijden?').

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

De pensioenuitvoerder houdt loonheffing in op je pensioen. Bovendien houdt de pensioenuitvoerder een premie in voor de Zorgverzekeringswet. Deze bedragen gaan van je pensioen af voordat je het pensioen op je rekening krijgt. Je krijgt ieder jaar een jaaropgave.

### **Hierin staan de volgende bedragen:**

- Het bedrag dat je aan pensioen hebt gekregen;
- Het bedrag dat is ingehouden aan loonheffing;
- Het bedrag dat is ingehouden aan premie Zorgverzekeringswet.

Je hebt deze jaaropgave nodig voor je belastingaangifte. Bewaar het dus goed.

## Hoe houdt mijn pensioen zijn waarde?

### **Wat is indexatie?**

Prijzen veranderen. Bijna alle producten worden na verloop van tijd duurder. Met 100 euro kun je over een paar jaar waarschijnlijk minder kopen dan nu. Daarom is het belangrijk dat het pensioen dat je nu hebt opgebouwd nog evenveel waard is als je met pensioen gaat. Het pensioenfonds kan hiervoor zorgen door je pensioen te indexeren. In dat geval krijg je meer pensioen. Zo houdt je pensioen zoveel mogelijk zijn waarde, ook als de prijzen hoger worden.

### **Wanneer indexeert het pensioenfonds mijn pensioen?**

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

### **Hoe wordt het ouderdomspensioen geïndexeerd?**

De indexatie is voor alle deelnemers hetzelfde en is afhankelijk van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft als doel het opgebouwde pensioen aan te passen aan de stijging van de prijzen. De prijsstijging is gebaseerd op de Consumentenprijsindex (CPI) van alle huishoudens van het CBS.

De hoogte van de toeslag (indexatie) is afhankelijk van de dekkingsgraad. De tabel hieronder geeft aan welke indexatie past bij een bepaalde dekkingsgraad.

HOOGTE VAN DE DEKKINGSGRAAD	HOOGTE VAN DE TOESLAG
≤ 110%	Geen toeslag
> 110% en ≤ 115%	25% van de inflatie (CPI)
> 115% en ≤ 120%	50% van de inflatie (CPI)
> 120% en ≤ 125%	75% van de inflatie (CPI)
> 125%	volledige toeslag
> 130%	volledige toeslag en zo mogelijk extra toeslag

## Kan mijn pensioen verlaagd worden?

Ja, als de jaarlijkse premie niet genoeg is om de beloofde 1,8% op te bouwen, kan het bestuur van het pensioenfonds besluiten om een lager opbouwpercentage vast te stellen.

Als het pensioenfonds niet genoeg geld heeft om nu en in de toekomst alle betalingen te doen, kan het bestuur besluiten de pensioenaanspraken voor iedereen op een gelijke manier te verlagen.

Als het pensioenfonds later weer meer geld heeft, kunnen deze ingrepen weer ongedaan gemaakt worden. Eerst worden de pensioenaanspraken weer hersteld en als er dan nog geld over is, wordt de opbouw weer naar het oude niveau opgevuld.

## Wat is waardeoverdracht?

Je pensioenopbouw stopt als je weggaat bij de Consumentenbond en dus niet meer meedoet met de pensioenregeling. Als je nieuwe werkgever een pensioenregeling heeft, ga je meedoen met de pensioenregeling van je nieuwe werkgever. Dan kun je ervoor kiezen om het pensioen van de Consumentenbond over te dragen naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Het pensioen gaat dan mee in de regeling van de nieuwe pensioeninstelling. Dit noemen we waardeoverdracht. Je hebt dan geen pensioen meer bij het pensioenfonds.

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

Als je weggaat bij de Consumentenbond, kun je waardeoverdracht aanvragen bij de pensioeninstelling van je nieuwe werkgever. Het pensioenfonds moet hieraan meewerken.

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

We kunnen niet zeggen of het in je geval verstandig is om de waarde van het opgebouwde pensioen over te dragen. Dat hangt af van de pensioenregelingen van je huidige en nieuwe werkgever. Als je goed weet wat de verschillen zijn, kun je een verstandige keuze maken. Is er bijvoorbeeld een verschil in hoe de pensioenen worden geïndexeerd? Je krijgt hierover informatie van je nieuwe pensioenfonds. Ook het pensioenvermogen

voor de huidige en de nieuwe pensioenregeling kan een rol spelen bij het maken van die keuze.

Als je het prettig vindt om van één pensioeninstelling pensioen te ontvangen, kan dit ook een reden zijn om voor waardeoverdracht te kiezen.

Je krijgt dan alleen pensioenopgaven van de pensioeninstelling van je laatste werkgever.

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

Je kunt de waardeoverdracht aanvragen binnen zes maanden nadat je bij een nieuwe werkgever bent gestart. Je vraagt de waardeoverdracht aan bij de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever. Een tijdje later krijg je van die pensioeninstelling een opgave voor de waardeoverdracht. Ga je hiermee akkoord, dan wordt de waarde uit je huidige pensioenregeling overgedragen naar de pensioenregeling van je nieuwe werkgever. Je krijgt van de nieuwe pensioeninstelling een opgave van je pensioen na waardeoverdracht.

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

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

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

- Het pensioenreglement;
- Het jaarverslag;
- De jaarrekening;
- De uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het pensioenfonds;
- Belangrijke informatie over beleggingen van het pensioenfonds;
- Een overzicht waarin staat hoeveel pensioen je hebt opgebouwd;
- Een berekening van de gevolgen van je keuzes. Bijvoorbeeld als je kiest voor deeltijdpensioen of eerder stoppen met werken;
- De 'verklaring inzake beleggingsbeginselen'. Dat is een verklaring over de risico's van de beleggingen van het pensioenfonds;
- Informatie die speciaal voor jou relevant is;
- 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 dekkingsgraad van het pensioenfonds.

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

Je moet het pensioenfonds alle informatie geven die nodig is om de pensioenregeling uit te voeren. Bijvoorbeeld als je verhuist, een partner hebt, kinderen hebt of gaat scheiden. In het pensioenreglement staat precies welke informatie je het pensioenfonds moet geven.

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

Ben je het niet eens met een beslissing van het pensioenfonds? Dan kun je een klacht indienen bij het bestuur van het pensioenfonds. Je kunt in de statuten lezen hoe dat precies moet en wat het bestuur doet met je klacht. Deze statuten kun je opvragen bij het pensioenfonds.

## **Nuttige adressen**

### **Stichting Pensioenfonds Consumentenbond**

Enthovenplein 1  
2521 DA Den Haag  
070 – 445 45 45  
[www.consumentenbond.nl](http://www.consumentenbond.nl)

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

Postbus 90801  
2509 LV Den Haag  
070 – 333 44 44  
[www.minszw.nl](http://www.minszw.nl)

### **Sociale Verzekeringsbank**

Het districtskantoor is afhankelijk van je woonplaats. Je kunt dit nalezen op Internet.  
[www.svb.org](http://www.svb.org)

### **UWV**

**(Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen)**

Het districtskantoor is afhankelijk van je woonplaats. Je 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

## **Begrippenlijst**

### **AOW**

*Algemene Ouderdomswet.*

### **Deelnemer**

*Een deelnemer is een werknemer van de Consumentenbond.*

### **Franchise**

*De franchise is een deel van je salaris dat niet meetelt voor de opboje van je pensioen. Dat komt omdat je op je 65ste al een basispensioen krijgt: een AOW-uitkering. Voor het bedrag van de AOW-uitkering hoef je geen pensioen op te bouwen. Dit bedrag noemen we de franchise.*

### **Gewezen deelnemer**

*Je bent een gewezen deelnemer als je vroeger pensioen hebt opgebouwd bij een pensioenfonds, maar dat nu niet meer doet. Je hebt dan nog wel dat pensioen staan bij dat pensioenfonds. Een gewezen deelnemer noemen we ook wel een slaper.*

### **Ouderdomspensioen**

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

### **Partner**

*De persoon met wie je getrouwd bent, met wie je een geregistreerd partnerschap hebt of met wie je ongehuwd samenwoont op de manier die in het pensioenreglement staat.*

### **Partnerpensioen**

*De uitkering die je partner krijgt als je overleden bent.*

### **Pensioenfonds**

*Stichting Pensioenfonds Consumentenbond.*

### **Pensioenuitvoerder**

*Centraal Beheer Achmea is de pensioenuitvoerder van het pensioenfonds. De pensioenuitvoerder betaalt het pensioen uit en stuurt de deelnemers en gewezen deelnemers informatie toe.*

### **Pensioengrondslag**

*Het deel van je jaarsalaris waarover je pensioen opbouwt. Dit is: pensioengevend jaarsalaris - franchise.*

### **Pensioengevend jaarsalaris**

*Het totaal van al je maandsalarissen, vakantiegeld en eindejaarsuitkering.*

### **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.*

