



Pensioen 1-2-3

Kijk voor
je totale
pensioen op
[mijnpensioen-
overzicht.nl](https://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Werk je bij een werkgever die bij ons is aangesloten, dan bouw je automatisch ouderdomspensioen bij ons op. Dat is het geval bij de meeste bedrijven in de horeca en catering. In dit document lees je wat er bij ons voor je is afgesproken over je pensioen. Het document heet 'Pensioen 1-2-3' omdat je steeds in drie stappen (lagen) informatie leest over je pensioen bij ons. In de eerste laag lees je in het kort de

belangrijkste informatie over je pensioenregeling. In laag 2 vind je meer informatie over elk onderwerp in laag 1. Tot slot vind je in de verdiepende laag 3 de juridische en beleidsmatige informatie bij je pensioenregeling. Op onze website lees je hoe wij omgaan met **maatschappelijk verantwoord beleggen** en **wettelijk verplichte informatie hierover**. Je leest dit in ons beleggingsbeleid.

Wat krijg je in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Laag 1

Ga je met pensioen? Dan krijg je ouderdomspensioen.

Laag 2

Werk je bij een werkgever die bij ons is aangesloten, dan bouw je bij ons ouderdomspensioen op. Dat is het geval bij de meeste bedrijven in de horeca of catering.

Het ouderdomspensioen dat je bij ons opbouwt, krijg je als je met pensioen gaat. Het ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat je van de overheid krijgt als je de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel ouderdomspensioen je opbouwt (en dus ook later krijgt), is vooral afhankelijk van de hoogte van je salaris, je pensioenregeling(en) en het aantal jaren dat je bij ons opbouwt.

Je ouderdomspensioen betalen wij vanaf je gekozen pensioendatum maandelijks aan je uit, zolang je leeft. Hoeveel ouderdomspensioen je hebt opgebouwd, zie je als je inlogt in je persoonlijke omgeving op onze website. Je ziet het ook op www.mijnpensioenoverzicht.nl en op je Uniform Pensioenoverzicht.

Is je ouderdomspensioen lager dan € 613,52 bruto per jaar (2025)? Dan kopen wij je pensioen af als je met pensioen gaat. Wij betalen dan je ouderdomspensioen in één keer aan je uit. Na dat eenmalige bedrag heb je dan geen recht meer op maandelijks ouderdomspensioen van ons. Bekijk de voorwaarden voor [afkoop van je pensioen](#) op onze website.

Onze pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouw je pensioen op over een deel van het bruto salaris dat je in dat jaar hebt verdiend. Over een deel van je salaris bouw je geen pensioen op. Dit is de 'franchise'. Je bouwt niet over je gehele salaris pensioen op, omdat je later (ook) een AOW-uitkering krijgt van de overheid. Over je bruto salaris tot maximaal € 50.395 (2025) minus de franchise bouw je elk jaar 1,47% ouderdomspensioen op zolang je in de horeca of catering werkt bij een bij ons aangesloten werkgever.



Arbeidsongeschiktheid

Laag 1

Word je volledig arbeidsongeschikt en heb je recht op een 'Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten' (een IVA-uitkering)? Dan gaat je pensioenopbouw onder bepaalde voorwaarden door zonder dat je daar zelf nog premie voor betaalt.

Laag 2

Als je volledig arbeidsongeschikt wordt, kun je recht hebben op voortzetting van je pensioenopbouw zonder dat je daar zelf nog premie voor betaalt. Wij betalen de premie voor je. Je bouwt dan minder pensioen op dan toen je nog werkte. Je moet wel voldoen aan enkele voorwaarden en recht hebben op een Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA-uitkering). En je moet je aanvraag binnen één jaar na toekenning van je IVA-uitkering aan ons opsturen. Dit is niet van toepassing als je IVA-uitkering op of na 1 januari 2011 is ingegaan. Vraag onze klantenservice naar de voorwaarden.

Als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, stopt je pensioenopbouw voor het gedeelte dat je arbeidsongeschikt bent. Je bouwt pensioen op over het gedeelte dat je nog wel werkt. Meer informatie over [‘Je wordt ziek of arbeidsongeschikt’](#) vind je op onze website.



Pensioenreglement

Laag 1

Het pensioenreglement bestaat uit een basispensioenreglement, een pensioenreglement aanvullende regelingen en een uitvoeringsreglement. Dit Pensioen 1-2-3 en onze website zijn gebaseerd op de reglementen.

Laag 2

Het basispensioenreglement is van toepassing op de verplichte regeling. Het reglement aanvullende regelingen is van toepassing op de aanvullende regelingen die op vrijwillige basis kunnen worden overeengekomen.

De [reglementen](#) vind je op onze website.

Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?



Nabestaandenpensioen

Laag 1

In onze pensioenregeling is geen nabestaandenpensioen geregeld. Overlijdt je? Dan krijgen je partner en kinderen geen nabestaandenpensioen van ons. Tenzij je dat zelf regelt of je werkgever dat doet.

Laag 2

In de pensioenregeling van de horeca en catering is nabestaandenpensioen niet automatisch verzekerd. Dit betekent dat er geen nabestaandenpensioen voor je partner en kinderen is als je overlijdt. Wil je dat wel? Dan moet je zelf nabestaandenpensioen verzekeren. Of je werkgever kan dat doen. Dat kan bij ons of bij een pensioenverzekeraar.

Je kunt bij ons nabestaandenpensioen verzekeren op een paar vaste momenten, onder meer binnen 6 maanden nadat je nieuw in dienst bent gekomen, bent getrouwd of een kind hebt gekregen. Op onze website vind je meer informatie over [nabestaandenpensioen](#) voor je partner en kinderen. Bekijk ook eens Pensioen 1-2-3 voor onze aanvullende regelingen.

Je kunt vóór 1 januari 1998 bij ons nabestaandenpensioen hebben opgebouwd. Het is ook mogelijk om een deel van je ouderdompensioen in nabestaandenpensioen om te zetten als je stopt met het opbouwen van pensioen bij ons, of als je met pensioen gaat.

Let op!

Stop je met werken in de horeca of catering, dan stopt je nabestaandenpensioenverzekering automatisch. Stop je bij je huidige werkgever, maar blijf je wel werken in de horeca of catering of wordt je huidige werkgever overgenomen door een andere werkgever? Dan loopt je nabestaandenpensioenverzekering door als je ons **binnen 16 weken** laat weten dat je jouw nabestaandenpensioenverzekering wilt behouden. Anders stopt de verzekering automatisch met terugwerkende kracht tot het moment dat je voorlaatste dienstverband is beëindigd.



Arbeidsongeschiktheid

Laag 1

Word je arbeidsongeschikt? Dan krijg je geen arbeidsongeschiktheidspensioen van ons.

Laag 2

Je hebt bij ons geen arbeidsongeschiktheidspensioen. Als je (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt, heb je geen recht op een aanvulling op je wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid (een IVA- of een WIA-uitkering).

Op onze website vind je meer informatie over [‘Je wordt ziek of arbeidsongeschikt’](#).



Drie soorten pensioen

Laag 1

Je kunt op drie manieren pensioen opbouwen:

- A. AOW.** Dit pensioen krijg je van de overheid. Op www.svb.nl lees je meer over de AOW.
- B. Pensioen via je werkgever(s).** Via je werkgever in de horeca of catering bouw je pensioen op bij ons. Daarover gaat dit Pensioen 1-2-3.
- C. Pensioen dat je zelf regelt.** Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.

Laag 2

A. De Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid, voor iedereen die in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Op welke leeftijd je AOW krijgt, is afhankelijk van je geboortedatum. De AOW-leeftijd gaat geleidelijk omhoog. De leeftijd waarop je AOW-uitkering ingaat, kun je zien op www.svb.nl/AOWleeftijd.

Hoe hoog je AOW-uitkering is, hangt af van het aantal jaren dat je verzekerd bent geweest voor de AOW en of je alleen woont of met andere personen. De overheid past de hoogte van de AOW-uitkering elk jaar aan. Kijk voor de bedragen en voor verdere informatie over de AOW op www.svb.nl.

Let op!

Heb je niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan je AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat je via je werk opbouwt

Als je werkt bij een bij ons aangesloten werkgever, dan bouw je vanaf je 18^e pensioen bij ons op.

Hoeveel ouderdomspensioen je hebt opgebouwd, zie je als je met je DigiD inlogt in je persoonlijke omgeving op onze website. Je ziet het ook op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Daar zie je een overzicht van al het ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd, ook bij eventueel andere pensioenfondsen. Je krijgt daarnaast één keer per jaar van ons een Uniform Pensioenoverzicht, zolang je ouderdomspensioen bij ons opbouwt. Daarop zie je hoeveel ouderdomspensioen je in het jaar ervoor hebt opgebouwd. Je ziet online in je persoonlijke omgeving en op je pensioenoverzicht ook of je nabestaandenpensioen hebt verzekerd of hebt opgebouwd. Dat is pensioen voor je partner en kinderen als je overlijdt.

C. De pensioenaanvulling waar je zelf voor zorgt

Je kunt zelf een aanvulling regelen op je pensioen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering, zoals een lijfrente, af te sluiten. Dat kan bij een pensioenverzekeraar. Je werkgever kan daarnaast regelen dat jij en al je collega's bij ons extra ouderdomspensioen opbouwen.



Middelbaarloonregeling

Laag 1

Elk jaar bouw je een stukje van je ouderdomspensioen op. Al die stukjes bij elkaar, vormen uiteindelijk het ouderdomspensioen dat je krijgt als je stopt met werken. Je pensioenregeling bij ons is een middelbaarloonregeling.

Laag 2

Elk jaar bouw je ouderdomspensioen op over een deel van het bruto salaris dat je in dat jaar hebt verdiend. Over een deel van je salaris bouw je geen ouderdomspensioen op. Dit deel heet de 'franchise'. Je bouwt hierover geen ouderdomspensioen op, omdat je later een AOW-uitkering krijgt van de overheid. Het deel van je salaris waarover je geen ouderdomspensioen opbouwt, heet 'franchise'. Over je bruto salaris tot maximaal € 50.395 (2025) minus de franchise bouw je jaarlijks 1,47% aan ouderdomspensioen op.

Je pensioen bij ons is een middelbaarloonregeling. Dit betekent dat het pensioen dat je later krijgt, is gebaseerd op je gemiddelde verdiende salaris. Elk jaar bouw je pensioen op over een deel van je salaris dat je in dat jaar verdient. Je uiteindelijke ouderdomspensioen is dus gebaseerd op het gemiddelde salaris tijdens je loopbaan.

Vanaf je pensioendatum krijg je van ons elke maand je ouderdomspensioen. Tenzij je een ouderdomspensioen hebt opgebouwd van minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025). Dan kopen wij je ouderdomspensioen af als je met pensioen gaat. Wij betalen dan je ouderdomspensioen in één keer aan je uit. Na dat eenmalige bedrag heb je geen recht meer op ouderdomspensioen van ons. Op onze website bekijk je de voorwaarden voor [afkoop van je pensioen](#).



Opbouwpercentage

Laag 1

Je bouwt jaarlijks een deel van je uiteindelijke ouderdomspensioen op. Het gedeelte van je salaris waarover je geen ouderdomspensioen opbouwt, heet de 'franchise'. Je bouwt daarover geen ouderdomspensioen op, omdat je later van de overheid AOW krijgt.

Over het bruto salaris tot maximaal € 50.395 (2025) minus de franchise bouw je bij ons jaarlijks 1,47% aan ouderdomspensioen op.

Laag 2

Elk jaar bouw je ouderdomspensioen op over een deel van het bruto salaris dat je in dat jaar hebt verdiend. Dat doe je niet over je hele bruto salaris, omdat we rekening houden met de AOW die je later krijgt.

Het gedeelte van je salaris waarover je geen ouderdomspensioen opbouwt, heet de 'franchise'. De franchise passen we elk jaar aan de hoogte van de AOW-uitkering aan. In 2025 is deze franchise € 14.752. Werk je in deeltijd, dan is de franchise lager.

De franchise trekken we af van het gedeelte van je salaris tot maximaal € 50.395 (2025) waarover je pensioen opbouwt. Over dat deel van je bruto salaris minus de franchise bouw je jaarlijks 1,47% aan ouderdomspensioen op.

Stel: je werkt fulltime en verdient € 25.000 per jaar. De franchise is € 14.752 (2025). Je bouwt in dat jaar 1,47% (2025) ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van (€ 25.000 - € 14.752 =) € 10.248. Dat is € 150,71 in dat jaar. Werk je in deeltijd, dan is de franchise lager.



Premie voor de opbouw van je pensioen

Laag 1

Je betaalt elke maand premie voor je pensioen. Je werkgever doet dat ook. Jij en je werkgever betalen ieder de helft van de premie. De premie die je zelf betaalt, vind je terug op je salarisstrook.

Laag 2

Samen met je werkgever betaal je elke maand premie voor de opbouw van je pensioen. Je werkgever houdt de premie in op je bruto jaarsalaris.

In 2025 is de premie voor je pensioen 16,8%. Jij betaalt daarvan dus de helft, dat is 8,4% over je pensioengrondslag. Je werkgever houdt de premie in op je brutosalairis. Op je salarisstrook zie je hoeveel premie je betaalt. Je werkgever betaalt ook voor jouw pensioenopbouw. Hij betaalt net zoveel als jij: ook 8,4% over je pensioengrondslag. Je werkgever betaalt het totale bedrag elke maand aan ons.

Werkgevers- en werknemersorganisaties in de horeca en catering spraken af dat de pensioenpremie in 2025 niet verandert: de premie blijft 16,8% van de pensioengrondslag. Dit kan wijzigen als blijkt dat deze premie niet voldoende is. In dat geval kunnen we het deel van de premie dat je als werknemer betaalt verhogen. Dat kan alleen als de werknemersorganisaties hierom vragen.

Welke keuzes heb je zelf?



Waardeoverdracht

Laag 1

Begin je met pensioen opbouwen bij ons? Dan kun je pensioen dat je eerder bij andere pensioenfondsen of pensioenverzekeraars hebt opgebouwd naar ons meenemen. Stop je met pensioen opbouwen bij ons? Dan kun je het bij ons opgebouwde ouderdomspensioen meenemen naar een ander pensioenfonds of een pensioenverzekeraar.

Laag 2

Als je van baan verandert en daardoor bij een ander pensioenfonds of een andere pensioenverzekeraar pensioen gaat opbouwen, dan kun je je opgebouwde pensioen meenemen naar je nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Dat heet 'waardeoverdracht'.

Je kunt kiezen voor waardeoverdracht als je bij ons pensioen gaat opbouwen. Of als je een nieuwe baan krijgt buiten de horeca of catering. Als je vorige baan ook in de horeca of catering was, bouwde je waarschijnlijk al pensioen op bij ons. Je hoeft in dat geval je pensioen niet over te dragen. Vanaf 2019 wordt pensioen dat onder de afkoopgrens valt (€ 613,52 bruto in 2025) zo veel mogelijk overgedragen via automatische waardeoverdracht naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Dit zorgt ervoor dat al je pensioen bij elkaar blijft. Hele kleine pensioenen onder de € 2 bruto vervallen.

Waardeoverdracht vraag je aan bij je nieuwe (huidige) pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Zijn wij je nieuwe pensioenfonds? Vraag dan bij ons je [waardeoverdracht](#) aan.

Of het meenemen van je pensioen een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van je oude en van je nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Laat je hier vooraf goed over informeren en bekijk ook de informatie op onze website over [waardeoverdracht](#). Bekijk ook de Pensioenvergelijker. De Pensioenvergelijker kan helpen inzicht te geven in de verschillen en helpt bij het bepalen of het wel of niet verstandig is om waarde over te dragen. Bekijk op onze website de [Pensioenvergelijker](#).

Als je besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft je pensioen staan bij je oude pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Uiteindelijk krijg je dan van dat pensioenfonds of de pensioenverzekeraar later je pensioen. Als je stopt met pensioen opbouwen, betaal je aan je oude pensioenfonds of pensioenverzekeraar geen pensioenpremie meer.



Nabestaandenpensioen

Laag 1

Heb je een partner en/of kinderen? Beslis dan of je nabestaandenpensioen wilt verzekeren. Bij ons is er namelijk bij overlijden niet automatisch iets geregeld voor je nabestaanden. Tenzij je dat zelf regelt.

Laag 2

In onze pensioenregeling is nabestaandenpensioen niet automatisch geregeld. Dit betekent dat er geen nabestaandenpensioen is voor je partner en kinderen als je overlijdt.

Wil je nabestaandenpensioen voor je partner en kinderen, verzeker dat dan zelf. Je kunt dat bij ons doen of bij een pensioenverzekeraar. Je werkgever kan dat ook (collectief) doen voor jou en je collega's. Vraag dit na bij je werkgever of kijk op je Uniform Pensioenoverzicht dat je elk jaar van ons krijgt. Bekijk ook eens Pensioen 1-2-3 voor onze aanvullende regelingen.

Bij ons kun je zelf nabestaandenpensioen verzekeren op een paar vaste momenten. Bij ons is dit mogelijk binnen 6 maanden als je nieuw in dienst bent, als je getrouwd bent, gaat samenwonen (en dit vastgelegd is in een notariële akte) of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of het krijgen of adopteren van een kind. Meer informatie over het verzekeren van [nabestaandenpensioen](#) lees je op onze website.

Let op!

Als jij of je werkgever nabestaandenpensioen hebt verzekerd en je gaat uit dienst, of je huidige werkgever wordt overgenomen door een andere werkgever, dan vervalt de verzekering. Dit geldt ook als je bij een andere werkgever in de horeca of catering gaat werken. Laat het ons **binnen 16 weken** weten als je de nabestaandenpensioenverzekering ook in je nieuwe baan wilt voortzetten.



Extra pensioen

Laag 1

Met een aanvullende regeling voor extra ouderdomspensioen bouw je ook pensioen op boven het maximum pensioengevend salaris. Heeft jouw werkgever dit nog niet afgesloten? Dan is het vanwege de overgang naar de nieuwe pensioenregeling tijdelijk niet mogelijk dat je werkgever dit voor jou afsluit. Kijk voor de meest recente informatie op www.phenc.nl/nieuwepensioenregeling.

Laag 2

Je bouwt bij ons automatisch ouderdomspensioen op als je werkgever bij ons is aangesloten. Je bouwt dan ouderdomspensioen op over je 'pensioengevend jaarsalaris', wat ongeveer gelijk is aan je bruto jaarsalaris. Over een gedeelte van je pensioengevend jaarsalaris bouw je geen ouderdomspensioen op, dat is de 'franchise'. Na aftrek van de franchise van je pensioengevend salaris, blijft de pensioengrondslag over. Over deze pensioengrondslag bouw je 1,47% ouderdomspensioen op. Dat doe je tot een maximum pensioengevend jaarsalaris, dat elk jaar wordt vastgesteld (in 2025: € 50.395).

Je werkgever kan collectief aanvullend pensioen regelen waarmee je meer ouderdomspensioen opbouwt. Je bouwt dan 1,47% ouderdomspensioen op over je pensioengevend salaris tussen € 50.395 en € 137.800 (2025).

Je werkgever bepaalt of je zelf voor de extra opbouw van ouderdomspensioen betaalt, dat hij dat doet, of jullie samen. Als jij (mee)betaalt, dan houdt je werkgever de pensioenpremie voor de extra pensioenopbouw in op je bruto salaris. Bekijk ook eens Pensioen 1-2-3 voor onze aanvullende regelingen.



Ouderdomspensioen omzetten in nabestaandenpensioen

Laag 1

Stop je met ouderdomspensioen opbouwen bij ons? Of ga je met pensioen? Dan kun je ervoor kiezen om een deel van je ouderdomspensioen om te zetten in nabestaandenpensioen (dit heet 'uitruilen').

Laag 2

In onze pensioenregeling is nabestaandenpensioen niet automatisch verzekerd. Mogelijk heeft je werkgever dat voor jou en je collega's geregeld. Ook kun je er zelf voor kiezen om nabestaandenpensioen bij ons te verzekeren, of bij een pensioenverzekeraar. Heb je bij ons een nabestaandenpensioenverzekering, dan eindigt deze als je stopt met pensioen opbouwen bij ons. Dit geldt ook als je met pensioen gaat.

Je kunt een deel van je ouderdomspensioen omzetten in nabestaandenpensioen als je met pensioen gaat of daarvoor al stopt met werken in de horeca of catering. Je krijgt dan zelf een lager ouderdomspensioen, maar je partner en kinderen krijgen dan wel nabestaandenpensioen van ons als je overlijdt.

Als je een deel van je ouderdomspensioen hebt omgezet in nabestaandenpensioen, dan kun je die keuze nog tot je pensioendatum terugdraaien. Je hebt dan wel de toestemming en handtekening van je partner nodig. Ben je inmiddels gescheiden, dan is het terugdraaien van nabestaandenpensioen naar ouderdomspensioen niet meer mogelijk.

Meer informatie over [pensioen voor je partner en kinderen](#) vind je op onze website.



Eerder stoppen of langer doorwerken

Laag 1

De pensioenleeftijd in de horeca en catering is 68 jaar. Je kunt ook eerder of later met pensioen gaan.

Laag 2

In onze pensioenregeling ga je standaard op je 68^e met pensioen. Je AOW-uitkering gaat op een ander moment in. Wil je eerder of later met pensioen dan je 68^e? Of wil je gedeeltelijk met pensioen? Of dat kan, hangt af van de hoogte van je opgebouwde ouderdomspensioen. Als je eerder of later (of gedeeltelijk) met pensioen gaat, dan verandert de hoogte van je ouderdomspensioen.

In plaats van met pensioen te gaan op je 68^e kun je maximaal 5 jaar voor of 5 jaar na je AOW-datum met pensioen gaan.

Na je 68^e bouw je geen ouderdomspensioen meer op. Als je later met pensioen wilt, krijg je een hoger ouderdomspensioen, omdat je pensioen over een kortere periode wordt uitgekeerd. Kies je ervoor om je ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan je 68^e, dan valt je ouderdomspensioen lager uit. Je bouwt dan minder lang ouderdomspensioen op en je krijgt langer ouderdomspensioen.

Je kunt ook gedeeltelijk met pensioen (deeltijdpensioen). Je laat dan voor een deel je ouderdomspensioen ingaan. Je gaat dan bijvoorbeeld voor twee dagen per week met pensioen en je blijft drie dagen per week werken tot je volledig met pensioen gaat.

Op onze website vind je meer informatie over het moment [wanneer je met pensioen kunt gaan](#). Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer je AOW ingaat.



Variëren in de hoogte van je pensioenuitkering

Laag 1

Wil je beginnen met een hoger of juist een lager pensioen? Dat kan op het moment dat je met pensioen gaat.

Laag 2

Krijg je vanaf je pensionering maandelijks pensioen, dan krijg je elke maand hetzelfde pensioenbedrag. Maar je hebt nog andere keuzes.

Je kunt ervoor kiezen om de eerste jaren meer ouderdomspensioen en later minder ouderdomspensioen te krijgen. Vanaf het tweede moment heb je dan levenslang het lagere pensioen. Dit is een 'hoog-laagconstructie'. Je kunt er ook voor kiezen om eerst een aantal jaren een lager ouderdomspensioen te krijgen, en daarna een hoger pensioen. Vanaf het tweede moment krijg je levenslang het hogere pensioen. Dit is een 'laag-hoogconstructie'.

Let op!

Dit is een eenmalige keuze die je maakt op het moment dat je met pensioen gaat. Als je hier eenmaal voor gekozen hebt, kan het na je pensioeningangsdatum niet meer ongedaan worden gemaakt. Wil je meer weten over de keuzes en wat ze betekenen voor de hoogte van je ouderdomspensioen? Neem dan contact op met onze klantenservice.



Welke risico's zijn er?

Laag 1

De hoogte van je ouderdomspensioen staat niet vast. Als pensioenfondsen hebben we namelijk te maken met onder meer de volgende risico's:

- De levensverwachting van mensen kan verder stijgen. We moeten de pensioenen dan langer uitbetalen.
- De marktrente kan dalen. Het pensioenfonds heeft dan meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen.
- De resultaten van de beleggingen kunnen tegenvallen.

Laag 2

De opbouw en uitbetaling van ouderdomspensioenen gaan over een heel lange periode. Vanaf de start van de opbouw tot de laatste pensioenbetaling kan wel eens 70 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor er risico's kunnen ontstaan die jouw pensioen beïnvloeden. De risico's kunnen tot een tekort leiden. Wij proberen voorbereid te zijn op de risico's die jouw pensioen negatief kunnen beïnvloeden.

Een voorbeeld van een risico uit het verleden is de snelle stijging van de levensverwachting. De levensverwachting bleek namelijk hoger dan de verwachting waarmee alle pensioenfondsen in Nederland rekening hadden gehouden. Als deelnemers gemiddeld ouder worden, moet hun ouderdomspensioen langer worden uitbetaald. Het pensioenfonds moet dan meer geld in kas hebben dan waar eerst op werd gerekend. Ook in de toekomst kan blijken dat deelnemers toch ouder worden dan we nu verwachten.

Een ander voorbeeld van een risico is de marktrente. De rentestand beïnvloedt de waarde van de pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting van het geld dat ze nodig hebben om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente is, hoe meer geld wij 'in kas' moeten hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Als de rente daalt, maakt dat de pensioenen dus duurder. Als de rente langere tijd laag is, kan dat de hoogte van het pensioen beïnvloeden.

Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgen wij ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten en over een groot deel van de wereld. Winst op één belegging kan verlies op een andere belegging goedmaken. Een pensioenuitvoerder kan beleggingsrisico's ook afdekken. Daar zijn wel kosten aan verbonden.

Meer informatie over ons risicomanagement lees je op onze website in de [Verklaring risicobereidheid](#) en [Verklaring beleggingsbeginselen](#).

Een waardevast pensioen

Laag 1

Geld wordt ieder jaar minder waard door prijsstijgingen. Vanaf 2016 proberen wij je pensioen gemiddeld te verhogen met 50% van de stijging van de prijzen. Dit heet 'toeslagverlening'. Dit kan alleen als onze financiële situatie goed genoeg is. Als dat niet het geval is, dan kunnen wij de pensioenen niet of minder verhogen. Als de beleidsdekkingsgraad 110% of lager is, kunnen wij de pensioenen niet verhogen.

Laag 2

Geld wordt ieder jaar minder waard door prijsstijgingen. Dat heet 'inflatie'. Wij proberen vanaf 2016 je pensioen gemiddeld te verhogen met 50% van de stijging van de prijzen. De pensioenaanspraken groeien dan jaarlijks deels mee met de prijsstijgingen. Het lukt niet altijd om de pensioenen te verhogen. Dat kan namelijk alleen als onze financiële situatie goed genoeg is. Als het financieel tegenzit, kan het zo zijn dat wij geen of minder toeslag kunnen verlenen. Dat betekent dat je pensioen minder waard wordt.

Als onze financiële situatie heel goed is, dan kunnen wij de pensioenen volledig verhogen met de prijsstijging in een jaar. In dat geval blijft het pensioen waardevast. Ook kijken we dan of we gemiste toeslagen kunnen inhalen voor de jaren (vanaf 2016) waarin wij de pensioenen niet of niet helemaal konden verhogen met 50% van de stijging van de prijzen.

	Verhoging uit een (vast) deel van de premie ¹	Voorwaardelijke verhoging ²	Stijging van de prijzen ³
2024	n.v.t	1,98%	2,50%
2023	n.v.t	0,00%	-1,40%
2022	n.v.t	5,60%	17,20%
2021	n.v.t	0,00%	2,60%
2020	n.v.t	0,00%	1,00%
2019	n.v.t	0,00%	1,60%
2018	n.v.t	0,20%	1,50%
2017	n.v.t	0,10%	1,50%
2016	0,52%	0,00%	0,00%
2015	0,59%	0,10%	0,40%
2014	0,58%	0,50%	1,00%

De afgelopen jaren hebben wij de pensioenen als volgt verhoogd:

- 1 Voor mensen die in dat jaar pensioen bij ons opbouwden, per 31 december van dat jaar. We kunnen tot en met 2016 het pensioen op deze manier verhogen. Per 1 januari 2017 is de opslag in de premie voor onvoorwaardelijke toeslag vervallen. Onvoorwaardelijke toeslag is voor het laatst per 31 december 2016 verleend.
- 2 Dit is een 'voorwaardelijke' verhoging: je hebt er niet automatisch recht op, en door verhogingen in het verleden heb je geen recht op verhogingen in de toekomst. De verhoging tot 1 juli 2015 verleenden wij niet op basis van een uitgewerkt plan. Elk jaar bekeken wij hoeveel we de pensioenen konden verhogen uit de beleggingsresultaten per 1 januari van het jaar erop volgend. Per 1 juli 2015 verhogen wij de pensioenen op basis van nieuwe regels.
- 3 Tot en met 2014 is de prijsstijging opgenomen volgens de consumentenprijsindex van 1 januari tot en met 31 december van het betreffende jaar. Met ingang van 1 juli 2015 is de prijsstijging opgenomen volgens de consumentenprijsindex 'alle huishoudens afgeleid' van september van het voorgaande jaar ten opzichte van september van het daaraan voorafgaande jaar.



Wat als er een tekort is

Laag 1

Om te voorkomen dat we te weinig vermogen hebben om op de lange termijn de pensioenen te kunnen betalen, kunnen we maatregelen nemen bij een tekort:

- De premie die de werknemer betaalt wordt verhoogd, als de werknemersorganisaties dit vragen.
- Je pensioen groeit minder, doordat wij geen of minder toeslag verlenen.
- Je pensioen gaat omlaag. We doen dit alleen in het uiterste geval.

Laag 2

Het kan gebeuren dat wij ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komen om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. Het bestuur van het pensioenfonds heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is: de premie verhogen, geen toeslag verlenen of in het uiterste geval de pensioenen verlagen. Het bestuur kan ook andere keuzes maken of kiezen voor een combinatie van maatregelen. Tot op heden is het niet nodig geweest om de pensioenen te verlagen.

Vanaf 2016 tot 2020 bouwden we een reserve op als de premie die we vroeger hoger was dan de premie die we voor dat jaar nodig hadden. Deze reserve kan gebruikt worden als we een tekort hebben.

Welke kosten maken wij?



De kosten

Laag 1

Wij maken de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de uitvoering, waaronder administratie, bestuur en extern advies.
- Kosten om de pensioenpremies te beleggen.

Laag 2

Wij maken verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk aan kosten voor het bestuur, de administratie, uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies. Ook maken wij kosten voor de communicatie. Daarnaast zijn er kosten om het vermogen te beheren. Wij betalen de partijen die het vermogen beleggen. Ook worden transactie-kosten gemaakt. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

Wij zijn zo transparant mogelijk over de kosten die wij maken. In het jaarverslag zie je een specificatie van de kosten die we maken. Op onze website lees je ons [jaarverslag](#).

Wanneer moet je in actie komen?



Waardeoverdracht

Laag 1

Verander je van baan en ga je daardoor bij een ander pensioenfonds of een pensioenverzekeraar pensioen opbouwen? Dan kun je het pensioen dat je eerder opbouwde meenemen naar je nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Dat heet 'waardeoverdracht'.

Laag 2

Je kunt kiezen voor waardeoverdracht als je bij ons pensioen gaat opbouwen. Of als je een nieuwe baan krijgt buiten de horeca of catering. Als je vorige baan ook in de horeca of catering was, bouwde je waarschijnlijk al pensioen op bij ons. Je hoeft in dat geval je pensioen niet over te dragen. Vanaf 2019 wordt pensioen dat onder de afkoopgrens valt (€ 613,52 bruto in 2025) zo veel mogelijk overgedragen via automatische waardeoverdracht naar je nieuwe pensioen-uitvoerder. Dit zorgt ervoor dat al je pensioen bij elkaar blijft. Hele kleine pensioenen onder de € 2 bruto vervallen.

Je vraagt waardeoverdracht aan bij je nieuwe pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van je oude en van je nieuwe pensioenfonds (of verzekeraar). Laat je hier vooraf goed over informeren. Op onze website lees je meer informatie over [waardeoverdracht; wanneer wel of niet](#).



Arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling

Laag 1

Als je arbeidsongeschikt wordt.

Laag 2

Als je volledig arbeidsongeschikt wordt, kun je recht hebben op voortzetting van je pensioenopbouw zonder dat je daar zelf nog premie voor betaalt. Wij betalen de premie voor je. Je bouwt minder pensioen op dan toen je nog werkte. Je moet wel voldoen aan enkele voorwaarden en recht hebben op een Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA-uitkering). Wij baseren de pensioenopbouw dan op 75% van je (maximum) pensioengevend jaarsalaris in het jaar voordat je ziek werd. En je moet je aanvraag binnen één jaar na toekenning van je IVA-uitkering aan ons opsturen. Dit is niet van toepassing als je IVA-uitkering op of na 1 januari 2011 is ingegaan. Vraag onze klantenservice naar de voorwaarden. Als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, stopt je pensioenopbouw voor het gedeelte dat je arbeidsongeschikt bent. Voor het deel dat je nog wel werkt bouw je ouderdomspensioen op. Het is belangrijk dat je de gevolgen van je arbeidsongeschiktheid voor je ouderdomspensioen in kaart brengt. Meer informatie over '[Je wordt ziek of arbeidsongeschikt](#)' vind je op onze website.



Trouwen, geregistreerd partnerschap, samenwonen, kinderen krijgen of adopteren of een nieuwe baan in de horeca en catering

Laag 1

Wil je nabestaandenpensioen regelen voor je partner of kind(eren)? Dit kan als je trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat, gaat samenwonen (en dit vastgelegd is in een notariële akte) of een kind krijgt of adopteert. Maar ook als je voor het eerst gaat werken in de horeca of catering of (na meer dan 3 maanden) weer opnieuw gaat werken in de horeca of catering. Doe dit binnen 6 maanden.

Laag 2

Als je trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat, gaat samenwonen (en dit vastgelegd is in een notariële akte), een kind krijgt of adopteert, of als je voor het eerst gaat werken in de horeca of catering of (na meer dan 3 maanden) weer opnieuw gaat werken in de horeca of catering is dat het moment om iets te regelen voor je partner en kinderen. In onze pensioenregeling is geen nabestaandenpensioen verzekerd. Er is niets geregeld voor je partner en kinderen als jij overlijdt. Behalve als je zelf iets regelt of je werkgever het collectief heeft geregeld.

Je kunt nabestaandenpensioen bij ons of bij een (pensioen)verzekeraar verzekeren. Bij ons is dit mogelijk binnen 6 maanden na het trouwen, samenwonen (als dit vastgelegd is in een notariële akte), het aangaan van een geregistreerd partnerschap, het krijgen of adopteren van een kind of als je voor het eerst gaat werken in de horeca of catering of (na meer dan 3 maanden) weer opnieuw gaat werken in de horeca of catering. Meer informatie over [pensioen voor je partner en kinderen](#) lees je op onze website.

Let op!

Als je samenwoont en is dit niet vastgelegd in een notarieel samenlevingscontract, dan kun je bij ons geen nabestaandenpensioen verzekeren voor je partner en kinderen.



Scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigen

Laag 1

Als je gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.

Laag 2

Als jij en je partner gaan scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigen, dan heeft je ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. Je kunt daar met je ex-partner afwijkende afspraken over maken. Jij én je ex-partner kunnen een andere verdeling afspreken dan de standaardverdeling van ieder de helft of zelfs toepassing van de standaardverdeling uitsluiten. Je legt de afspraken hierover vast in het scheidingsconvenant, of hebt dit al eerder gedaan in je huwelijkse voorwaarden of je partnerschapsvoorwaarden. Lees op onze website welke mogelijkheden er zijn voor een andere [verdeling van je pensioen](#) wanneer je getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had. Binnen 2 jaar na de scheiding moet je ons op de hoogte stellen van deze afspraken. Dat doe je door een kopie van het scheidingsconvenant of de 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen' op te sturen naar ons. Je vindt dit formulier op www.rijksoverheid.nl.

Bouwde je vóór 1 januari 1998 pensioen bij ons op? Dan bouwde je ook nabestaandenpensioen op. Dan heeft je ex-partner recht op het nabestaandenpensioen dat je toen opbouwde. Dit geldt niet als je (ongetrouwd) samenwoonde.

Woonde je ongehuwd samen met je partner (met of zonder samenlevingscontract)? Dan heeft je ex-partner geen recht op de helft van jouw ouderdomspensioen. Je kunt daarvan afwijken en afspraken maken over de verdeling van het pensioen.



Verhuizen naar het buitenland

Laag 2

Verhuis je naar het buitenland? Geef je [adres in het buitenland](#) aan ons door via onze website. Informatie over de gevolgen voor je AOW vraag je aan bij de Sociale Verzekeringsbank, of kijk op www.svb.nl.

Let op!

Ook als je al in het buitenland woont en in het buitenland verhuist, moet je ons daarover informeren. Wij krijgen je adreswijziging namelijk niet automatisch door.



Werkloos

Laag 2

Als je werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. Ook een eventuele nabestaandenpensioenverzekering stopt als je niet meer in de horeca of catering werkt. Het is belangrijk dat je de gevolgen van jouw werkloosheid voor je pensioen in kaart brengt. Je kunt de opbouw van je ouderdomspensioen en de verzekering van het nabestaandenpensioen vrijwillig voorzetten. Lees meer op onze website over stoppen in horeca en catering als je [geen andere baan hebt](#).



Keuze

Laag 2

De keuzemogelijkheden vind je in dit Pensioen 1-2-3 onder 'Welke keuzes heb je zelf?'

Let op!

Een gemaakte keuze kan niet meer worden teruggedraaid. Laat je dus goed informeren voor je kiest. Informeer bij onze klantenservice naar de voorwaarden die horen bij de door jou gemaakte keuze.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Vragen

Voor alle vragen over je pensioenregeling kun je telefonisch contact opnemen met ons op (079) 363 14 00 of kijk op www.phenc.nl.



Vergelijk je pensioen met de pensioenvergelijker

Laag 1

Wil je jouw pensioen bij ons vergelijken met een vorige pensioenregeling? Gebruik dan de Pensioenvergelijker.

Laag 2

De Pensioenvergelijker is onderdeel van Pensioen 1-2-3 en is bedoeld voor iedereen die bij ons pensioen opbouwt. De Pensioenvergelijker geeft je duidelijkheid over de verschillen tussen de verschillende pensioenregelingen.

Doel van de Pensioenvergelijker

De Pensioenvergelijker kun je gebruiken wanneer je van baan wisselt. Deze Pensioenvergelijker laat zien welke verschillen er zijn tussen pensioenregelingen. Het is goed als je weet wat die verschillen voor jou persoonlijk betekenen. Zeker bij een wisseling van baan. Als je de Pensioenvergelijker invult kun je twee pensioenregelingen met elkaar vergelijken. Dit kan nuttig zijn bij het arbeidsvoorwaardengesprek met je nieuwe werkgever. Je vindt de [Pensioenvergelijker](#) op onze website.

Voorbehoud

Wij hebben deze informatie zorgvuldig samengesteld. Toch kan de informatie onvolledig zijn of onjuistheden bevatten. Pensioenfonds Horeca & Catering aanvaardt hiervoor geen aansprakelijkheid. De teksten bevatten een uitleg van de reglementen zoals die nu gelden. Je kunt alleen rechten ontlenen aan de actuele reglementen. Die vind je op www.phenc.nl. Pensioenfonds Horeca & Catering, 2025[®].

Meer weten?

Kijk dan op www.phenc.nl.
Benieuwd naar jouw totale ouderdomspensioen inclusief je aanvullende pensioenopbouw?
Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Contact opnemen?

Dat kan via ons telefoonnummer (079) 363 14 00.
Wij zijn van maandag tot en met vrijdag telefonisch bereikbaar van 8.30 tot 17.30 uur.