



Uw pensioen in zicht

**Wat u kunt kiezen,
wat u moet weten**



STICHTING PENSIOENFONDS HOOGOVENS



Stichting Pensioenfonds Hoogovens voert de pensioenregeling uit van Tata Steel in IJmuiden en Danieli Corus Technical Services B.V. Voor het gemak spreken we in de rest van deze brochure over Tata Steel in IJmuiden. Het bestuur, waarin zowel de werkgever als de werknemers en gepensioneerden zijn vertegenwoordigd, ziet toe op de uitvoering van de pensioenregeling.

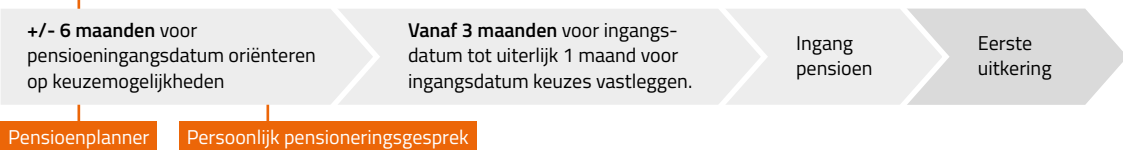
Inhoud

Pensioenfonds Hoogovens heeft voor de deelnemers aan Pensioenregeling 2015 een online pensioenplanner ontwikkeld die u vindt op onze website. Met de pensioenplanner kunt u uw eigen pensioensituatie bekijken. Ook kunt u de verschillende pensioenkeuzes bekijken en berekenen wat de invloed is op de hoogte van uw pensioeninkomen. In deze brochure wordt de pensioenplanner en het gebruik daarvan toegelicht. Achter in deze brochure vindt u een woordenlijst waar veel gebruikte pensioentermen worden uitgelegd.

1	Bijna met pensioen.....	4
2	Keuzemogelijkheden.....	5
3	Algemene informatie.....	8
4	Na uw pensionering.....	10
5	Checklist: waar moet u aan denken?.....	11
6	Verklarende woordenlijst.....	13

1. Bijna met pensioen

Brochure Uw pensioen in zicht



Een paar maanden voor uw AOW-leeftijd krijgt u bericht van het pensioenfonds. Wij vragen u dan of u uw pensioen op uw AOW-leeftijd wilt laten ingaan of op een ander moment. Als u het pensioen wilt laten ingaan, vragen wij u een aantal pensioenkeuzes te maken. Deze keuzes zijn afhankelijk van uw eigen behoeften.

De keuzes die u maakt hebben invloed op de hoogte van uw pensioeninkomen. Daarom is het belangrijk om de mogelijkheden aandachtig door te nemen en de gevolgen

voor uw pensioeninkomen op een rij te zetten.

Met de pensioenplanner op www.pfhoogovens.nl kunt u per keuzemogelijkheid de gevolgen voor uw pensioeninkomen bekijken. Wanneer u geen pensioenkeuze(s) aan het pensioenfonds doorgeeft, geldt voor u de standaard:

➤ de dag waarop u 68 jaar wordt, gaat uw pensioen in;

➤ u heeft opgebouwd partnerpensioen. Als u geen partner heeft, wordt het partnerpensioen omgezet in ouderdompensioen.

AOW-leeftijd

Jaar	AOW-leeftijd	Betreft personen geboren in de periode
2022	66 + 7 maanden	1 september 1955 t/m 31 mei 1956
2023	66 + 10 maanden	1 juni 1956 t/m 28 februari 1957
2024	67	1 maart 1957 t/m 31 december 1957
2025	67	1 januari 1958 t/m 31 december 1958
2026	67	1 januari 1959 t/m 31 december 1959
2027	67	1 januari 1960 t/m 31 december 1960
2028	67 + ?	1 januari 1961 t/m ?

Let op

Bent u geboren na 1960? Dan staat uw AOW-leeftijd nog niet vast. Stijgt de levensverwachting? Dan gaat de AOW-leeftijd in stappen van 3 maanden omhoog.

Een verandering van de AOW-leeftijd wordt uiterlijk 5 jaar van te voren bekend gemaakt.

2. Keuzemogelijkheden

U kunt uw pensioen afstemmen op uw eigen wensen. Dat kan op verschillende manieren.

Gedeeltelijk met pensioen

Als u bij Tata Steel in IJmuiden werkt, is het mogelijk om gedeeltelijk met pensioen te gaan en gedeeltelijk te blijven werken. Dit heet deeltijdpensioen. Wanneer u met deeltijdpensioen gaat, wordt uw dienstverband voor dat deel dat u met pensioen gaat beëindigd. U heeft hiervoor toestemming nodig van uw werkgever. Uw deeltijdpensioen moet in verhouding staan met uw dienstverband. Dit betekent dat als u bijvoorbeeld voor 40% met pensioen gaat, u voor 60% blijft werken. Voor het deel dat u blijft werken, blijft u pensioen opbouwen. Voor het deel dat u met pensioen bent, wordt geen pensioen meer opgebouwd. Deze keuze is definitief: nadat het deeltijdpensioen is ingegaan, kunt u niet besluiten om weer meer pensioen te gaan opbouwen.

Gedeeltelijk met pensioen in combinatie met het generatiepact

Vanaf uw 60ste komt u in aanmerking voor deelname aan het generatiepact. Indien u meedoet aan het generatiepact kunt u het inkomensverlies compenseren door een deel van uw pensioen naar voren te halen. Dit heeft gevolgen voor uw pensioenuitkering bij volledige pensioering. Deze wordt namelijk lager, omdat u een deel van uw pensioen al tijdens uw deelname aan het generatiepact heeft ontvangen. In de pensioenplanner vindt u meer informatie over deeltijdpensioen in combinatie met het generatiepact en wat de gevolgen zijn voor uw pensioen.

Eerder met pensioen

Uw reguliere pensioeningangsdatum is de dag waarop u 68 jaar wordt. In uw CAO is opgenomen dat u mag doorwerken tot uw AOW-leeftijd. U kunt zelf kiezen wanneer u uw pensioen laat ingaan. U kunt dus al voor uw AOW-leeftijd stoppen met werken en uw pensioen in laten gaan. Bespreek dit met uw werkgever en geef uw besluit uiterlijk drie maanden voor uw gewenste pensioeningangsdatum aan ons door. U kunt dan een afspraak maken voor een informatiesprek. Tijdens dit gesprek nemen wij de keuzemogelijkheden met u door

aan de hand van de pensioenplanner. Wanneer u voor de reguliere pensioeningangsdatum met pensioen gaat, keren we uw opgebouwde pensioen over een langere periode uit. Het maandelijkse uitkeringsbedrag is daarom lager dan wanneer u op uw 68ste met pensioen gaat.

Belasting

Wanneer u voor uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, geldt er een ander belastingtarief dan vanaf uw AOW-leeftijd. Tot uw AOW-leeftijd betaalt u meer belasting. Met de pensioenplanner op www.pfhoogovens.nl kunt u een bruto-netto berekening maken. In deze berekening ziet u wat er aan loonheffing wordt ingehouden en de hoogte van de naheffing.

Korting door arbeidsongeschiktheid

Als u van de overheid een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt, moet u dit aan het pensioenfonds doorgeven. Het bedrag van deze uitkering wordt tot uw AOW-leeftijd in mindering gebracht op uw pensioen van het pensioenfonds. Mochten er zich na uw pensioering wijzigingen in de mate van uw arbeidsongeschiktheid voordoen, geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door. Deze wijzigingen kunnen de hoogte van uw pensioen beïnvloeden.

Let op

Het is tot 5 jaar voor uw AOW-leeftijd niet toegestaan om naast uw pensioenuitkering betaalde arbeid te verrichten. Als u voor dit tijdstip met pensioen gaat, moet u bij het pensioenfonds een verklaring ondertekenen dat eventuele boetes van de Belastingdienst voor uw rekening zijn. Na dit tijdstip mag u wel naast uw vervroegde pensioen bijverdienen. Vervroegd met pensioen gaan kan gevolgen hebben voor eventuele wettelijke uitkeringen, zoals een werkloosheidsuitkering of de bijstandsuitkering. Gaat u daarom, voordat u kiest voor een vervroegd pensioen, bij uw uitkeringsinstantie na of dit voor u geldt.

Tijdelijk ouderdomspensioen

Als u voor uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, kunt u de periode tot uw AOW-leeftijd overbruggen met een tijdelijk pensioen. Wanneer u kiest voor een tijdelijk ouderdomspensioen dan wordt een deel van uw levenslang ouderdomspensioen naar voren gehaald. Uw levenslang ouderdomspensioen wordt hierdoor lager. U ontvangt het tijdelijk ouderdomspensioen totdat u uw AOW-leeftijd, zoals die geldt op het moment van uw pensionering, bereikt. Het tijdelijk ouderdomspensioen is maximaal € 22.202 bruto per jaar inclusief vakantiegeld (stand 2022); u kunt ook kiezen voor een lager bedrag.

Later met pensioen

U kunt ervoor kiezen om langer door te werken. Hiervoor heeft u toestemming van uw werkgever nodig. Door langer door te werken wordt uw pensioenuitkering hoger. Dit komt doordat uw opgebouwde pensioen over een kortere periode uitgekeerd hoeft te worden. De opbouw van uw pensioen stopt uiterlijk op uw 68ste.

Partnerpensioen

Bij pensionering heeft u verschillende opties met betrekking tot het partnerpensioen. Zo kunt u (een deel van) uw opgebouwd partnerpensioen omzetten in ouderdomspensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan hoger, maar er is dan minder of geen partnerpensioen verzekerd.

70% partnerpensioen

Standaard bedraagt het partnerpensioen 70% van uw ouderdomspensioen. Dit betekent dat wanneer u komt te overlijden uw partner levenslang 70% van uw ouderdomspensioen ontvangt.

Minder partnerpensioen

U kunt er voor kiezen om geen of een lager partnerpensioen te verzekeren. U zet dan (een deel van) het partnerpensioen om in extra ouderdomspensioen. Als u het opgebouwd partnerpensioen wilt omruilen, kunt u kiezen voor 0%, 10%, 20%, 30%, 40%, 50% of 60% partnerpensioen. Hierbij geldt dat hoe lager het percentage partnerpensioen is, hoe hoger het ouderdomspensioen wordt.



Als u een partner heeft, dan moet hij/zij altijd uw keuzeformulier ondertekenen. Wanneer u een partnerpensioen lager dan 70% kiest, dan moet uw partner zich persoonlijk bij het pensioenfonds melden om deze keuze te bevestigen. Op dat moment moet uw partner een kopie van zijn of haar legitimatiebewijs overhandigen. Als uw partner niet naar het pensioenfonds kan komen dan moet het keuzeformulier worden gelegaliseerd door een notaris.

Meer partnerpensioen

Een andere mogelijkheid is om meer partnerpensioen te verzekeren dan de standaard 70% door een deel van uw ouderdomspensioen in te ruilen. U kunt dan kiezen voor 80%, 90% en 100%. De hoogte van uw ouderdomspensioen is bij deze keuze lager dan wanneer u kiest voor de standaard 70% partnerpensioen.

Anw-hiaatpensioen

Wanneer uw partner op het moment van uw pensioen-ingang de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en u aansluitend aan uw dienstverband met pensioen gaat, kunt u een Anw-hiaatpensioen verzekeren. Met de verzekering van het Anw-hiaatpensioen ontvangt uw partner na uw overlijden een extra uitkering tot zijn of haar AOW-leeftijd. De verzekering eindigt als uw partner zijn of haar AOW-leeftijd bereikt, als uw partner overlijdt, u de verzekering opzegt of als u geen partners meer bent.

Pensioen in hoogte laten variëren

Wanneer u direct na uw pensionering wat meer financiële ruimte wilt hebben, is het mogelijk te kiezen voor een pensioen dat de eerste jaren hoger is dan daarna. Dit noemen wij een hoog-laag pensioen. Het lage pensioen is minimaal 75% van het hogere pensioen. U kunt kiezen voor een hoger pensioen tot maximaal de 80-jarige leeftijd.

Bereken het met de pensioenplanner

Met onze online pensioenplanner kunt u uw eigen pensioensituatie bekijken en verschillende berekeningen maken. U krijgt hierdoor inzicht in uw keuzemogelijkheden en de invloed van uw keuzes op uw pensioeninkomen.



3. Algemene informatie

Wanneer u met pensioen gaat is er een aantal zaken die voor u van belang kunnen zijn.

Bruto-nettospecificatie

Uw pensioen wordt gespecificeerd bij de betaling op uw bankrekening. In verband met de beperkte ruimte maken wij gebruik van omschrijvingen. De betekenis van de omschrijvingen kunt u vinden op www.pfhoogovens.nl. Als extra service bieden wij u de mogelijkheid om uw specificatie digitaal te bekijken. U vindt uw maandelijkse pensioenspecificatie in Mijn Pensioen (uw persoonlijke mijnomgeving) op www.pfhoogovens.nl. Om in te loggen gebruikt u uw DigiD.

Betaling pensioen

U vindt de betaaldata op www.pfhoogovens.nl.

Pensioen en vakantiegeld

Eind mei ontvangt u 8% vakantiegeld over het uitgekeerde pensioen in de periode 1 juni tot en met 31 mei. Bij overlijden of bij beëindiging van pensioen keren wij het vakantiegeld direct uit.

Pensioen en loonheffing tot AOW-leeftijd

Maandelijks houden wij loonheffing in op uw bruto pensioenuitkering. Wij kunnen een korting op deze loonheffing toepassen. Deze loonheffingskorting mag maar door één werkgever of uitkeringsinstantie tegelijk worden toegepast. Dit is meestal de instantie waar u het hoogste inkomen van ontvangt. Wij passen de loonheffingskorting alleen toe als u dit op het formulier 'Opgaaf gegevens voor de loonheffingen' heeft aangegeven.

Pensioen en loonheffing vanaf AOW-leeftijd

Op uw pensioen brengen wij loonheffing in mindering. Vanaf uw AOW-leeftijd gaan wij ervan uit dat de Sociale Verzekeringsbank bij het uitkeren van uw AOW al rekening met de loonheffingskorting houdt. Vanaf uw AOW-leeftijd passen wij hierom geen loonheffingskorting toe.

Pensioen en zorgverzekering

De nominale premie voor de zorgverzekering betaalt u direct aan uw zorgverzekeraar. Hiernaast houden wij een wettelijk vastgestelde premie in op uw pensioen. Andere instanties waarvan u een inkomen ontvangt, zoals de Sociale Verzekeringsbank, houden ook de wettelijk vastgestelde premie in op uw inkomen. Eventueel teveel betaalde premie voor de zorgverzekering krijgt u terug van de Belastingdienst.



Pensioen en wonen in het buitenland

Wanneer u in het buitenland woont en pensioen ontvangt van het pensioenfonds, moet u jaarlijks een levensbewijs naar het pensioenfonds opsturen. Elk jaar berichten wij u hierover. U dient dit levensbewijs tijdig naar ons op te sturen, anders wordt uw pensioenuitkering geblokkeerd. Als u binnen de EU woont, kan het pensioenfonds uw pensioen tegen binnenlands tarief op uw rekening storten. Wij hebben dan wel uw IBAN-nummer (International Bank Account Number) en de Swiftcode (BIC) van uw bank nodig. U kunt deze vinden op uw bankafschrift of opvragen bij uw bank. Als u buiten de EU woont, zijn er kosten verbonden aan de pensioenbetalingen.

Verhogen van de pensioenen

Jaarlijks probeert het pensioenfonds de pensioenen van pensioengerechtigden te verhogen met de stijging van de prijzen. Hierbij kijken we naar de stijging van de prijzen van oktober tot oktober van het vorige jaar. Het bestuur bepaalt ieder jaar of er voldoende geld is om de pensioenen te verhogen. De afgelopen jaren waren de toeslagverlening en de stijging van de prijzen als volgt:

Verhoging pensioen na pensionering in 2019 - 2021:

- Over het jaar 2021 met 3,68%.
De prijzen gingen toen met 5,11% omhoog.
- Over het jaar 2020 met 0,00%.
De prijzen gingen toen met 1,22% omhoog.
- Over het jaar 2019 met 0,00%.
De prijzen gingen toen met 2,72% omhoog.

Wij betalen de toekomstige pensioenverhogingen uit beleggingsrendement. Pensioengerechtigden hebben door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.



4. Na uw pensionering

Na uw pensionering houden wij u op de hoogte van algemeen nieuws vanuit en over het pensioenfonds. U ontvangt jaarlijks de nieuwsbrief. Ook ontvangt u halverwege ieder jaar het publieksjaarverslag, waarmee we u informeren over de ontwikkelingen en de resultaten van het pensioenfonds in het voorgaande jaar.

Veranderingen in persoonlijke situatie

Veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen invloed hebben op uw pensioenuitkering. Neem daarom altijd contact op met het pensioenfonds als:

- u gaat verhuizen naar of in het buitenland;
- uw bankrekening wijzigt.

Belasting in het buitenland

Of u nou in Nederland of in het buitenland woont, u moet inkomstenbelasting over uw pensioen betalen. In welk land u belasting moet betalen, hangt af van de afspraken tussen Nederland en het land waar u woont of gaat wonen. Met een aantal landen heeft Nederland belastingverdragen waardoor u in dat land belasting betaalt.

U kunt terecht bij het Informatiecentrum Belastingdienst Buitenland als u wilt weten of het land waar u gaat wonen een verdrag met Nederland heeft.

Indien het een land betreft waarmee Nederland een verdrag heeft, dan moet u zelf een verklaring hiervan van de Belastingdienst naar het pensioenfonds sturen.

Pas dan wordt er geen inkomstenbelasting op uw pensioen ingehouden.

Zorgverzekering en wonen in het buitenland

Uw vertrek naar het buitenland heeft ook gevolgen voor uw zorgverzekering. Meer informatie hierover vindt u bij het CAK.



5. Checklist: waar moet u aan denken?

Wilt u eerder of later met pensioen?

Bekijk de gevolgen voor uw pensioeninkomen in de pensioenplanner. Overleg met uw werkgever over wanneer u stopt met werken.

Heeft u een partner?

Ga na of en hoeveel partnerpensioen uw partner na uw overlijden nodig heeft. Op basis hiervan kunt u extra partnerpensioen verzekeren of (een deel van) het partnerpensioen omzetten in extra pensioen voor uzelf.

Wilt u de eerste periode van uw pensioen een hogere uitkering?

Mogelijk heeft u de eerste periode van uw pensioen meer uitgaven. Het is mogelijk om voor die periode een hogere pensioenuitkering te ontvangen.

Doet u mee aan de nettopensioenregeling van Pensioenfonds Hoogovens?

Vanaf uw 58ste kunt u jaarlijks (een deel van) uw opgebouwd kapitaal omzetten in nettopensioen. Hiermee voorkomt u dat u het kapitaal op een ongunstig moment moet omzetten. Bepaal of u hiervan gebruik wilt maken. Bepaal bij pensionering ook of u nettonabestaandenpensioen wilt inkopen.

Geef u keuzes op tijd door

Geef uw keuzes ongeveer drie maanden voor uw gewenste ingangsdatum door. U doet dit in de pensioenplanner. Vanaf drie maanden voor uw gewenste ingangsdatum kunt u uw keuzes vastleggen.





6. Verklarende woordenlijst

AOW

Algemene Ouderdomswet. Geeft recht op een ouderdomspensioen van de overheid vanaf de AOW-leeftijd.

Deeltijdpensioen

Vorm van pensionering waarbij de werknemer voor een deel stopt met werken en voor dat deel met pensioen gaat.

Generatiepact

Het generatiepact is een regeling van de werkgever en biedt medewerkers vanaf 60 jaar de mogelijkheid 50% minder te gaan werken. Hierbij wordt de pensioenopbouw volledig voortgezet en de inkomensachteruitgang voor een deel door Tata Steel gecompenseerd. De rest kan worden aangevuld door middel van deeltijdpensioen.

Hoog-laag pensioen

Pensioen waarbij het ouderdomspensioen de eerste jaren hoger is en de jaren daarna lager. Hierbij geldt dat het lage pensioen minimaal 75% is van het hoge pensioen.

Ouderdomspensioen

Pensioen dat wij vanaf de pensioeningangsdatum aan de gepensioneerde uitkeren.

Partnerpensioen

Pensioen dat wij na het overlijden van een (ex-) deelnemer of gepensioneerde uitkeren aan de nagelaten partner.

Pensioendatum

De dag waarop de (ex-)deelnemer 68 jaar wordt.

Tijdelijk ouderdomspensioen

Pensioen dat vanaf pensionering tot de AOW-leeftijd tot uitkering komt om het gemis aan AOW te compenseren.



Uw pensioen in zicht Wat u kunt kiezen, wat u moet weten

Heeft u nog vragen over de inhoud van deze brochure of wilt u advies? Neemt u dan contact met ons op. Wij helpen u graag.

Telefoon:

(0251) 49 16 02

Postadres:

Stichting Pensioenfonds Hoogovens
Postbus 10.000
1970 CA IJmuiden

Bezoekadres:

Dudokhuis (3H-18)
Wenckebachstraat 1
1951 JZ Velsen-Noord
Openingstijden: 08.30-16.00 uur

Internet:

www.pfhoogovens.nl

Aan deze brochure kunt u geen rechten ontleen.
De exacte regeling is vastgelegd in
Pensioenreglement 2015 van het pensioenfonds.

Februari 2022

