

stichting pensioenfonds

# Provisum



## **Samenvatting pensioenregeling B en B excedent**

juli 2024

# INHOUD

	PAGINA
<b>INLEIDING</b>	
A. Waarom deze brochure?	4
B. Het Pensioenreglement	4
C. Klachtenregeling	4
D. Vragen staat vrij!	4
<b>UW PENSIOENREGELING SAMENGEVAT</b>	
1. Deelname aan de regeling	5
2. Soorten pensioen	5
3. Voor wie geldt het partnerpensioen	5
4. Einde partnerrelatie	6
5. Het ouderdompensioen	6
5.1. <i>Het pensioengevend jaarsalaris</i>	6
5.2. <i>De franchise</i>	7
5.3. <i>Het maximum pensioengevend jaarsalaris</i>	7
5.4. <i>De pensioengrondslag</i>	7
5.5. <i>Het parttimepercentage</i>	7
5.6. <i>Het opbouwpercentage</i>	8
5.7. <i>De jaaropbouw</i>	8
5.8. <i>Het bereikbare pensioen</i>	9
5.9. <i>Het inkomen vanaf de pensionering</i>	9
5.10. <i>Aanpassing reeds opgebouwd pensioen vóór de pensionering</i>	10
6. Het pensioen voor uw partner bij uw overlijden	11
6.1. <i>Extra pensioen voor uw partner bij uw overlijden</i>	11
7. Het pensioen voor uw kinderen bij uw overlijden	11
8. Pensioen en arbeidsongeschiktheid	11
9. De eigen bijdrage	12
10. Overdracht van elders opgebouwd pensioen	12
11. Uit dienst	13

## **INHOUD** (vervolg)

	<i>PAGINA</i>
13. Ingang van het ouderdomspensioen	13
13.1. <i>Procedure bij ingang pensioen</i>	13
13.2. <i>Gedeeltelijk met pensioen gaan</i>	14
13.3. <i>Doorwerken na de officiële pensioenleeftijd of na een vervroegde pensionering</i>	14
14. Hoe houdt uw ingegane pensioen zijn waarde? (indexatie)	14
15. Risico's van de pensioenuitvoerder	15
16. De B excedentregeling	15
16.1. <i>Maandelijkse premie die direct wordt omgezet in ouderdoms- en partnerpensioen</i>	15
16.2. <i>Nabestaandenpensioen en excedentregeling</i>	17
16.3. <i>Arbeidsongeschiktheid en excedentregeling</i>	18
16.4. <i>Kosten van de excedentregeling</i>	18
16.5. <i>Einde van de partnerrelatie en excedentregeling</i>	18
16.6. <i>Waardeoverdracht en excedentregeling</i>	18
17. Provisum houdt u op de hoogte	19
17.1 <i>Overige brochures</i>	19
18. Houdt u ook Provisum op de hoogte!	19

## **INLEIDING**

### ***A. Waarom deze brochure?***

Deze brochure is bedoeld om u wegwijs te maken in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Provisum (verder te noemen het pensioenfonds). U bouwt pensioen op bij het pensioenfonds als u werkt bij een aangesloten onderneming. De bekendste van die ondernemingen zijn C&A Nederland, Redevco, Porticus, COFRA Amsterdam, Anthos en Fashion for Good.

### ***B. Het pensioenreglement***

Deze brochure is een samenvatting van de pensioenregelingen en geeft alleen de belangrijkste informatie weer. De samenvatting is gebaseerd op het pensioenreglement B en pensioenreglement B excedent. U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure; de tekst van de reglementen is beslissend als het gaat om het ontleen van rechten. De reglementen zijn te raadplegen op onze website ([www.provisum.nl](http://www.provisum.nl)).

### ***C. Klachtenregeling***

Als u het niet eens bent met een werkwijze of een besluit van Provisum, dan kunt u daarover een klacht indienen bij het bestuur van Provisum. Hoe u dit kunt doen, leest u in de klachten- en geschillenregeling. Deze is ook te vinden op [onze website](#).

### ***D. Vragen staat vrij!***

Heeft u na bestudering van deze brochure nog vragen, dan kunt u daarmee altijd terecht bij het pensioenbureau.

Per e-mail: [info@provisum.nl](mailto:info@provisum.nl)

Per telefoon: 020-6213 891

Per brief:

Stichting Pensioenfonds Provisum

Postbus 7873

1008 AB AMSTERDAM

## **UW PENSIOENREGELING SAMENGEVAT**

### **1. Deelname aan de regeling**

De pensioenopbouw begint per de eerste van de maand waarin u in dienst treedt bij uw werkgever. Bent u bij indiensttreding jonger dan 18 jaar, dan begint de pensioenopbouw op de eerste dag van de maand waarin u 18 jaar wordt. De pensioenopbouw eindigt als de dienstbetrekking wordt beëindigd, u overlijdt of met pensioen gaat.

### **2. Soorten pensioen**

Deelnemen in de B-regeling geeft aanspraak op:

1. Een levenslang ouderdomspensioen vanaf de pensioeningangsdatum;
2. Partnerpensioen voor uw partner ingeval van uw overlijden;
3. Wezenpensioen ingeval van uw overlijden tot 18 jaar (studerende kinderen tot 27 jaar);
4. Eventueel een Anw-hiaatpensioen ingeval van uw overlijden (alleen voor partners geboren vóór 1968);
5. Opbouw van pensioen bij arbeidsongeschiktheid.

Er is sprake van een zogenaamde uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Dat wil zeggen dat het bereikbare pensioen niet afhankelijk is van de betaalde premie en de beleggingsrisico's voor rekening zijn van Provisum. U bouwt jaarlijks ouderdomspensioen en partnerpensioen op. De andere pensioensoorten zijn op risicobasis verzekerd.

Het ouderdomspensioen gaat uiterlijk in op de eerste van de maand waarin u 67 jaar wordt en eindigt wanneer u overlijdt. Het partnerpensioen wordt vanaf het moment van uw overlijden uitbetaald aan uw partner, mits die partner voldoet aan de daarvoor geldende voorwaarden.

### **3. Voor wie geldt het partnerpensioen**

De volgende partners kunnen bij overlijden van de deelnemer aanspraak maken op een nabestaandenpensioen en eventueel op een Anw-hiaatpensioen:

- de partner met wie de deelnemer getrouwd is;
- de partner met wie de deelnemer een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap is aangegaan;
- de ongetrouwde partner met wie de ongetrouwde deelnemer samenwoont én een door de notaris opgemaakte samenlevingsovereenkomst heeft gesloten.

### **Regel het voor uw partner!**

Indien u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, hoeft u niets te doen. Deze gegevens zijn geregistreerd bij de gemeente in de Basisregistratie Personen (BRP) waartoe Provisum toegang heeft. Indien u samenwoont of gaat samenwonen, gelden dezelfde regels voor het opbouwen van een partner- en/of wezenpensioen als voor gehuwden. Wel is dan een notariële samenlevingsovereenkomst noodzakelijk. Als degene met wie u samenwoont zich na uw overlijden bij Provisum als nabestaande meldt en er is geen notariële samenlevingsovereenkomst, dan wordt er geen partnerpensioen uitgekeerd. Voorkom dit en regel uw samenwoonrelatie bij de notaris. Provisum ontvangt hier graag een kopie van.

#### **4. Einde partnerrelatie**

Niet iedere relatie blijft in stand. Eindigt uw relatie, dan heeft dat gevolgen voor uw pensioen. Ook als dat al is ingegaan. In hoofdlijnen komt het erop neer dat uw ex-partner recht heeft op een deel van het door u tijdens het huwelijk opgebouwde pensioen. De regels die hiervoor gelden zijn ingewikkeld. Daarom heeft Provisum een speciale brochure hierover uitgebracht: "(Echt)scheiding en uw pensioen". Deze brochure kunt u downloaden via de website of aanvragen bij het pensioenbureau.

#### **5. Het ouderdomspensioen**

Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd vanaf de maand waarin u met pensioen gaat tot uw overlijden. De hoogte van het ouderdomspensioen van Provisum hangt af van de periode van deelname, de hoogte van het salaris dat u in de verschillende jaren heeft verdiend en de verhogingen van de reeds opgebouwde pensioenbedragen (de indexatie). Werkt u niet het volledige aantal uren, dan wordt het pensioen naar evenredigheid vastgesteld (zie hierna).

Ieder jaar bouwt u een deel op van uw pensioen. De hoogte van de opbouw in een bepaald jaar is afhankelijk van: het pensioengevend salaris, de franchise, het maximum pensioengevend jaarsalaris, het parttimepercentage en het opbouwpercentage, steeds betrekking hebbend op dat jaar. Bent u slechts gedurende een deel van een jaar deelnemer, dan wordt in dat jaar een evenredig deel van het pensioen opgebouwd. Een gedeelte van een maand geldt als een hele maand.

##### **5.1. Het pensioengevend jaarsalaris**

Het op te bouwen pensioen wordt gebaseerd op de hoogte van het maandsalaris. Werkt u fulltime, dan is het pensioengevend jaarsalaris 12 keer het maandsalaris verhoogd met de vakantietoeslag.

##### **Voorbeeld 1**

Uw maandsalaris is bruto € 2.200. Het pensioengevend jaarsalaris is dan  $12 \times € 2.200 = € 26.400$ , verhoogd met 8% is € 28.512.

Als bij uw werkgever een vaste dertiende maand wordt uitbetaald, dan behoort ook die tot het pensioengevend jaarsalaris.

Bij parttimers met een vast aantal uren per week wordt het pensioengevend jaarsalaris gesteld op het salaris dat ontvangen zou worden bij een fulltime dienstverband plus 8% vakantietoeslag. Bij de berekening wordt uw salaris vermenigvuldigd met de verhouding tussen het aantal uren dat een fulltimer werkt en het aantal uren dat u als parttimer werkt.

##### **Voorbeeld 2**

U werkt elke week 19 uur en uw salaris is bruto € 1.000 per maand. Fulltimers werken bij uw werkgever bijv. 38 uur per week. De verhouding tussen een fulltimer en u is dan  $38/19e$ . Als fulltimer zou u dus per maand  $€1.000 \times 38/19e = € 2.000$  verdienen. Uw pensioengevend jaarsalaris is dan  $12 \times € 2.000 = € 24.000$ , verhoogd met 8% is € 25.920.

Heeft u als parttimer geen vast aantal uren per week, dan wordt het pensioengevend jaarsalaris bepaald door uw vaste uurloon te vermenigvuldigen met het aantal uren per week dat fulltimers werken en vervolgens vermenigvuldigd met 52.

### Voorbeeld 3

Uw vaste uurloon bedraagt bruto € 13. Als fulltimer zou u bij een onderneming met een werkweek van bijv. 38 uur,  $38 \times € 13 = € 494$  per week verdienen. Uw pensioengevend jaarsalaris is dan  $52 \times € 494 = € 25.680$ , verhoogd met 8% is € 27.740.

#### 5.2. De franchise

Over een gedeelte van het pensioengevend jaarsalaris bouwt u geen pensioen op. Dat gedeelte noemen we de franchise. Voor dat deel van het salaris krijgt u later AOW. Hoe hoog is de franchise? Per 1 januari 2024 is deze franchise € 16.108.

#### 5.3. Het maximum pensioengevend jaarsalaris

Er wordt slechts pensioen opgebouwd tot een bepaald maximum salaris. Dat maximum is gelijk aan het maximum premieloon voor de sociale verzekeringen. Per 1 januari 2024 is dat € 71.628. Indien uw pensioengevend jaarsalaris hoger is, dan bouwt u over het meerdere wel pensioen op maar is een andere regeling van toepassing, namelijk de zogenaamde excedent pensioenregeling (zie onderdeel 17).

#### 5.4. De pensioengrondslag

De pensioengrondslag is, zoals het woord al zegt, het bedrag waarop het pensioen wordt gebaseerd. Dat is dus het pensioengevend jaarsalaris, rekening houdend met het maximum, verminderd met de franchise.

### Voorbeeld 4

Voor de drie situaties genoemd bij het onderdeel pensioengevend jaarsalaris en rekening houdend met een franchise van € 16.108, gelden dus de volgende pensioengrondslagen:

	<i>fulltimer</i>	<i>parttimer met vast aantal uren</i>	<i>parttimer zonder vast aantal uren</i>
pensioengevend jaarsalaris	28.512	25.920	27.740
franchise	<u>- 16.108</u>	<u>- 16.108</u>	<u>- 16.108</u>
pensioengrondslag	12.404	9.812	11.632

#### 5.5. Het parttimepercentage

Werkt u niet het volledige aantal uren, dan wordt eerst het pensioen berekend alsof u 100% werkt. Bij het onderdeel pensioengevend jaarsalaris (5.1.) is uitgelegd hoe dat gebeurt. Vervolgens wordt het pensioen gecorrigeerd met het zogenaamde parttimepercentage.

Voor parttimers met een vast maandloon wordt het parttimepercentage als volgt berekend:

$$\frac{\text{aantal gewerkte uren per week}}{\text{normaal aantal uren per week bij een fulltime dienstverband}} \times 100\%$$

#### **Voorbeeld 5**

U werkt 16 uur per week en een fulltimer 38 uur. Uw parttimepercentage bedraagt dan  $16/38e = 42,11\%$ . Dat wordt naar boven afgerond op 43%.

Er zijn ook parttimers op uurloonbasis. Voor hen wordt het parttimepercentage jaarlijks op 1 januari vastgesteld op basis van de situatie in het voorgaande jaar. De berekening is als volgt:

$$\frac{\text{aantal gewerkte uren afgelopen jaar *)}}{52 \times \text{normaal aantal uren per week bij een fulltime dienstverband}} \times 100\%$$

*\*) Het aantal uren in het afgelopen jaar wordt bepaald door het salaris van het afgelopen jaar inclusief vakantietoeslag te delen door het gemiddelde uurloon inclusief vakantietoeslag. Bij het salaris tellen ook een doorbetaling bij ziekte en uitbetaalde vakantie-uren mee.*

#### **Voorbeeld 6**

Uw salaris over het afgelopen jaar inclusief vakantietoeslag bedroeg bruto € 7.000. Uw gemiddelde uurloon inclusief 8% vakantietoeslag bedroeg € 14. Het aantal uren is dus  $€ 7.000/14 = 500$ . Het parttimepercentage is bij een volledige werkweek van 38 uur dan:

$$\frac{500}{52 \times 38 = 1976} \times 100\% = 25,30\% \text{ (afgerond } 26\%)$$

Bij het onderdeel pensioengevend jaarsalaris zagen we dat het salaris van parttimers werd verhoogd tot 100%. Door de toepassing van het parttimepercentage wordt dat weer hersteld. Deze extra stappen bij de berekening van het pensioen bij parttimers zijn nodig om op een juiste wijze rekening te houden met de franchise. Indien bij het salaris van € 7.000 genoemd in het laatste voorbeeld deze berekeningen niet zouden worden uitgevoerd, dan zou geen ouderdomspensioen worden opgebouwd omdat het salaris lager is dan de franchise.

Bij een parttimepercentage van 26% en een werkelijk salaris van € 7.000 is het pensioengevend jaarsalaris € 7.000 gedeeld door 26/100e, dit is € 26.923. Dat is hoger dan de franchise, zodat jaarlijks toch pensioen wordt opgebouwd.

#### **5.6. Het opbouwpercentage**

Zoals reeds gezegd, wordt ieder jaar een stukje van het pensioen opgebouwd. Wat het ouderdomspensioen betreft is dit 1,679% per jaar. Het jaarlijkse nabestaandenpensioen is 70% daarvan, dus 1,175% per jaar. Deze percentages kunnen gewijzigd worden. Als dat gebeurt, dan wordt u daar vooraf over geïnformeerd.

#### **5.7. De jaaropbouw**

Alle gegevens zijn nu bekend voor de berekening van de jaarlijkse opbouw van het pensioen.



Voor een fulltimer en een parttimer laten we deze berekening nog even helemaal zien.

#### Voorbeeld 7

Jaarlijks pensioen van een fulltimer met bruto € 2.000 salaris per maand en van een parttimer met bruto € 600 salaris per maand en een parttimepercentage van 30%.

	<b>fulltimer</b>	<b>Parttimer</b>
salaris per maand	2.200	1.000
jaarsalaris (= salaris keer 12 plus 8% vakantietoeslag)	28.512	12.960
pensioengevend jaarsalaris (= jaarsalaris gedeeld door parttimepercentage)	28.512	25.920
pensioengrondslag (= pensioengevend jaarsalaris minus franchise € 16.108)	12.404	9.812
jaaropbouw ouderdomspensioen (= 1,679% van pensioengrondslag x parttimepercentage)	208	49
jaaropbouw nabestaandenpensioen (= 1,175% van pensioengrondslag x parttimepercentage)	145	34

#### 5.8. Het bereikbare pensioen

U kunt van uw 18<sup>e</sup> tot uw pensioendatum (67 jaar) deelnemen. Maximaal dus 49 jaar. Bij de in voorbeeld 7 genoemde voorbeelden van een fulltimer en een parttimer komt dat neer op het volgende pensioen vanaf 67 jaar:

#### Voorbeeld 8

Maximaal bereikbaar pensioen van een fulltimer met bruto € 2.200 salaris per maand en van een parttimer met bruto € 1.000 salaris per maand en een parttimepercentage van 50%.

	<b>fulltimer</b>	<b>parttimer</b>
jaaropbouw ouderdomspensioen (= 1,679% van pensioengrondslag x parttime percentage)	208	49
totale opbouw na 49 jaar deelname	10.192	2.401
in procenten van het jaarsalaris inclusief vakantietoeslag van € 28.512, resp. € 12.960	36%	19%

U ontvangt na 49 jaar werken dus maar 36% respectievelijk 19% van uw inkomen aan pensioen! Klopt dat wel? Ja, want vanaf uw 67<sup>ste</sup> krijgt u ook nog een AOW-uitkering.

#### 5.9. Het inkomen vanaf de pensionering

Met het pensioen en AOW-uitkering samen ontstaat een heel ander beeld, zoals het volgende voorbeeld laat zien.

### Voorbeeld 9

Inkomen vanaf 67 jaar met maximaal bereikbaar pensioen van een fulltimer met bruto € 2.200 salaris per maand en van een parttimer met bruto € 1.000 salaris per maand en een parttimepercentage van 50%.

<b>met partner:</b>	<b>fulltimer</b>	<b>parttimer</b>
totale opbouw levenslang pensioen na 49 jaar deelname als in voorbeeld 8	10.192	2.401
AOW-uitkering 2024 (met partner zonder partnertoeslag incl. vakantie toeslag)*	13.200	13.200
totaal <b>bruto</b> inkomen vanaf 67 jaar	23.392.922	15.601
in procenten van het jaarsalaris inclusief vakantietoeslag van € 28.512, resp. € 12.960	82%	120%
<b>zonder partner:</b>	<b>fulltimer</b>	<b>parttimer</b>
totale opbouw levenslang pensioen na 49 jaar deelname als in voorbeeld 8	10.192	2.401
AOW-uitkering 2024 (incl. vakantie toeslag)*	19.400	19.400
totaal <b>bruto</b> inkomen vanaf 67 jaar	29.592	21.801
in procenten van het jaarsalaris inclusief vakantietoeslag van € 28.512, resp. € 12.960	104%	168%

\* Voor de AOW is er geen verschil tussen een parttimer en een fulltimer. Als u parttimer bent, kan dat betekenen dat u na pensionering over meer inkomen beschikt dan vóór de pensionering. In het voorbeeld is rekening gehouden met een volledige AOW-uitkering. Deze kan lager zijn als u in het buitenland heeft gewoond.

**Let op:** als u later in Nederland bent komen wonen of als u een aantal jaren in het buitenland heeft doorgebracht, is uw AOW-uitkering lager. Meer informatie over de AOW vindt u op de website van de Sociale Verzekeringsbank ([www.svb.nl](http://www.svb.nl)).

#### 5.10. Aanpassing reeds opgebouwd pensioen vóór pensionering

In de voorbeelden 8 en 9 is uitgegaan van een gelijkblijvend salaris. Dat is natuurlijk niet realistisch. Als u werkt, blijft uw salaris niet steeds gelijk en zeker niet 49 jaar lang. U kunt promotie maken waardoor u meer gaat verdienen, maar er kan ook sprake zijn van een algemene loonronde. Bij een lange diensttijd kan het best zijn dat uw salaris bij uw pensionering verdubbeld is ten opzichte van uw beginsalaris. Dat betekent dat u kort voor uw pensioen jaarlijks meer pensioen opbouwt dan toen u net begonnen was met werken.

Het leven wordt in de loop van de jaren duurder. Dat betekent dat u met een (opgebouwd) pensioen dat niet meestijgt met de prijzen steeds minder kunt kopen na pensioendatum. Provisum probeert daarom de pensioenen jaarlijks te verhogen met de ontwikkeling van de prijzen (prijsinflatie). Er wordt geen premie betaald voor deze indexatie en is daarom afhankelijk van de financiële situatie van het pensioenfonds.

Provisum heeft de pensioenen de afgelopen 3 jaar als volgt verhoogd:

<b>datum</b>	<b>Verhoging pensioenen</b>	<b>de prijzen stegen in het voorgaande jaar met</b>
1 januari 2024	0,00%*	-0,41%*
1 januari 2023	14,33%	14,33%
1 januari 2022	3,42%	3,42%

\* Bij een daling van de prijzen verlagen we de pensioenen niet. Wel brengen we de 0,41% in mindering van een volgende verhoging van de pensioenen.

## **6. Het pensioen voor uw partner bij uw overlijden**

Indien u komt te overlijden, heeft uw partner recht op partnerpensioen. Dit bedraagt 70% van het levenslange ouderdomspensioen dat u op de pensioendatum had kunnen bereiken.

**Let op:** voor degenen die voor 2014 in dienst zijn getreden zal een andere verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen dan 100 : 70 gelden.

Er wordt altijd partnerpensioen opgebouwd, ook als er geen partner (meer) is die daar recht op heeft. Op de pensioendatum kan het opgebouwde partnerpensioen worden omgeuild voor extra ouderdomspensioen (zie onderdeel 14). Naast het nabestaandenpensioen van Provisum kan de partner een tijdelijke uitkering krijgen van de overheid op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

### **6.1. Extra pensioen voor uw partner bij uw overlijden**

Als u als deelnemer of gepensioneerde komt te overlijden dan kan uw partner naast een eventueel partnerpensioen van Provisum een uitkering krijgen op grond van de Algemene nabestaandenwet (de Anw). Die uitkering ontvangt uw partner alleen als er aan bepaalde voorwaarden is voldaan. Daarnaast kunnen er kortingen van toepassing zijn vanwege eigen inkomen van de partner.

De pensioenregeling van Provisum voorziet in een aanvulling tot de Anw-uitkering, die is afgeleid van 70% van het netto minimumloon. Om voor die aanvulling in aanmerking te komen, dient de partner geboren te zijn vóór 1968. Bij de toekenning van het partnerpensioen wordt de partner die hiervoor in aanmerking komt, automatisch daarover geïnformeerd.

Wanneer u op het moment van uw overlijden niet meer in dienst bent, dan heeft uw partner geen recht op deze aanvulling, maar natuurlijk wel op het opgebouwde partnerpensioen.

## **7. Het pensioen voor uw kinderen bij uw overlijden**

Indien u komt te overlijden, hebben uw kinderen recht op wezenpensioen. Dit bedraagt 14% van het levenslange ouderdomspensioen dat u op de pensioendatum had kunnen bereiken. Overlijdt u na de beëindiging van het dienstverband, dan bedraagt het wezenpensioen 14% van het bij het ontslag opgebouwde ouderdomspensioen. Het wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders zijn overleden.

Het wezenpensioen geldt tot de 18e verjaardag van het kind; bij studerende kinderen tot uiterlijk de 27e verjaardag.

### **8. Pensioen en arbeidsongeschiktheid**

Als u ziek wordt, moet de werkgever uw salaris gedurende twee jaar doorbetalen. In die periode loopt de pensioenopbouw gewoon door. Bent u na twee jaar nog steeds niet aan het werk of bent u niet in staat om hetzelfde aantal uren te werken als voor uw ziekte, dan kunt u mogelijk aanspraak maken op een uitkering op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Zolang u op grond van die wet een uitkering ontvangt, wordt de pensioenopbouw premievrij bij Provisum voortgezet. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid vindt een evenredige voortzetting van de pensioenopbouw plaats. De regels die hiervoor gelden zijn ingewikkeld. In een speciale brochure: "Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen" wordt op de bijzonderheden nader ingegaan. Deze brochure is te vinden op de [website](#) of kunt u aanvragen bij het pensioenbureau.

### **9. De eigen bijdrage**

Voor de hiervoor genoemde pensioenen en het recht op voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid bent u maandelijks een eigen bijdrage verschuldigd. Deze bijdrage is *maximaal* 2% van de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het parttimepercentage.

#### **Voorbeeld 12**

Stel dat u maandelijks bruto € 700 verdient, uw parttimepercentage 28% is en uw eigen bijdrage 2% bedraagt. Omgerekend naar fulltime bedraagt uw salaris € 2.500 per maand (€ 700 gedeeld door 0,28). Uw jaarsalaris is dan  $12 \times € 2.500 = € 30.000$ . Met 8% vakantietoeslag (€ 2.400) komt het pensioengevend jaarsalaris uit op € 32.400. Verminderd met de franchise van € 16.108 levert dat een pensioengrondslag op van € 16.292. De bijdrage voor een fulltimer is 2% hiervan = € 326 per jaar. Voor u als parttimer is de jaarlijkse bijdrage 28% hiervan = € 91. Per maand  $1/12e = € 7,60$ .

De eigen bijdrage wordt ingehouden bij de uitbetaling van uw salaris. Deze wordt in mindering gebracht op uw fiscale loon. U kunt de eigen bijdrage daarom niet als aftrekpost in uw belastingaangifte opvoeren.

### **10. Overdracht van elders opgebouwd pensioen**

Als u, voordat u deelnemer werd bij Provisum bij een ander bedrijf heeft gewerkt en pensioen heeft opgebouwd, dan kunt u de waarde van dat pensioen meestal laten overdragen naar Provisum. Voor die waarde krijgt u bij Provisum extra ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding 100 : 70. Via de website van Provisum kunt u een [formulier](#) downloaden om de waardeoverdracht naar Provisum aan te vragen. Vermeld daarbij de naam van de oude pensioenuitvoerder en het nummer waaronder dat pensioen is geadministreerd. Provisum regelt het dan verder.

Of het in uw geval verstandig is om de waarde van uw elders opgebouwde pensioenen over te dragen is niet in een paar woorden uit te leggen. Om u te helpen bij uw beslissing heeft Provisum hierover een speciale brochure uitgebracht: "Waardeoverdracht naar Provisum". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de [website](#).

## **11. Uit dienst**

Als u stopt met werken voor een bij Provisum aangesloten onderneming, dan behoudt u recht op de op dat moment opgebouwde pensioenen (ouderdoms- en nabestaandenpensioenen), behalve als het opgebouwde pensioen minder is dan € 2 op jaarbasis. Deze hele kleine pensioenen vervallen namelijk van rechtswege.

Provisum zal kleine pensioenen (tussen € 2 en ongeveer € 600 op jaarbasis) automatisch overdragen naar de pensioenuitvoerder van een eventuele nieuwe werkgever. Indien u meer dan ongeveer € 600 pensioen heeft opgebouwd bij Provisum, kunt u zelf verzoeken om dit over te dragen. U kunt op die manier voorkomen dat u straks pensioen ontvangt van meerdere pensioenuitvoerders.

Als u de opgebouwde pensioenen niet meeneemt naar het pensioenfonds van een volgende werkgever, dan blijven deze achter bij Provisum en probeert Provisum deze jaarlijks te verhogen (indexeren). Vanaf uw pensioendatum ontvangt u een pensioenuitkering van Provisum.

In de brochure "[Einde dienstverband en uw pensioen](#)" wordt nader ingegaan op de spelregels ten aanzien van uw pensioen bij ontslag en op de voor- en nadelen van een waardeoverdracht. Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website.

## **13. Ingang van het ouderdomspensioen**

Het bij Provisum opgebouwde ouderdomspensioen gaat uiterlijk in op uw 67<sup>ste</sup> verjaardag. Het kan echter ook eerder ingaan. Op z'n vroegst 10 jaar voor de AOW-datum. Heeft u belangstelling voor deze eerdere pensioeningang, dan kunt u aan Provisum een uitgewerkt pensioenvoorstel vragen.

Op het moment van ingang van het pensioen kunt u vervolgens de volgende keuzes maken:

- omruil partnerpensioen in ouderdomspensioen of omgekeerd;
- tijdelijk extra pensioen tot de officiële pensioenleeftijd (AOW-overbrugging);
- een hoog pensioen tot de officiële pensioenleeftijd en daarna een laag pensioen of omgekeerd;
- een hoog pensioen tot vijf jaar na de officiële pensioenleeftijd en daarna een laag pensioen of omgekeerd.

Voorbeelden over de keuzemogelijkheden en verdere informatie over de gang van zaken bij uw pensionering treft u aan in de brochure: "[Pensioen in zicht](#)". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website.

### **13.1. Procedure bij ingang pensioen**

Enige maanden vóór uw officiële pensioenleeftijd of na een verzoek om een pensioenvoorstel op een eerder tijdstip, ontvangt u van Provisum een opgave met de meest gebruikelijke keuzemogelijkheden en de daarbij behorende bruto en netto uitkeringen. Daarbij wordt rekening gehouden met extra pensioen dat kan worden gekocht met een eventueel tegoed bij ABN AMRO Pension Services uit het vrijwillig aanvullend pensioen of uit de excedentpensioenregeling.

Indien u het tegoed uit de excedentregeling bij een andere pensioenuitvoerder dan Provisum wilt onderbrengen, dan moet u dat tijdig (zeker drie maanden van tevoren) aangeven. Als Provisum één maand voor de pensioendatum nog geen aanwijzing van een andere pensioenuitvoerder heeft ontvangen, dan vindt omzetting van het tegoed bij Provisum plaats.

Door het terugsturen van het pensioenvoorstel met uw keuze geeft u aan welk pensioen u wilt. Ook kunt u aangeven of u een andere keuze wilt maken dan wordt voorgesteld. In dat geval ontvangt u eerst nog een aangepast pensioenvoorstel. Vindt u het te ingewikkeld of heeft u hulp nodig bij de te maken keuzes, dan kunt u altijd contact opnemen met het pensioenbureau.

Als definitief vaststaat hoe het pensioen eruit moet zien, dan stelt Provisum de zogenaamde pensioenbrief op. Daarin wordt het recht op de pensioenuitkering vastgelegd.

### *13.2. Gedeeltelijk met pensioen gaan*

Deeltijdpensioen behoort bij Provisum ook tot de mogelijkheden. Maar dat moet u natuurlijk wel eerst goed afspreken met uw werkgever. Voor het gedeelte waarop het pensioen ingaat, gelden de regels voor vervroeging. Omruil van nabestaandenpensioen in extra ouderdompensioen of omgekeerd is naar evenredigheid mogelijk. Variatie in hoogte, waaronder AOW-overbrugging, is alleen mogelijk bij volledige pensionering.

### *13.3. Doorwerken na de officiële pensioenleeftijd of na een vervroegde pensionering*

Als uw werkgever<sup>1</sup> dat goed vindt, kunt u wat Provisum betreft doorwerken zolang u wilt. Uw pensioen gaat echter wel gewoon in zodra u de officiële pensioenleeftijd (67 jaar) bereikt. Uitstel is niet mogelijk. Gaat het pensioen in en werkt u door, dan heeft u een extra hoog inkomen. Houdt u in dat geval rekening met een aanvullende belastingaanslag.

## **14. Hoe houdt uw ingegane pensioen zijn waarde (indexatie)?**

Het leven wordt in de loop van de jaren duurder. Dat betekent dat u met een gelijkblijvend pensioen steeds minder kunt kopen. Provisum probeert uw pensioen daarom jaarlijks te verhogen met de prijsontwikkeling. Dat wordt ook wel indexatie genoemd.

Provisum heeft de pensioenen de afgelopen 3 jaar als volgt verhoogd:

<b>datum</b>	<b>Verhoging pensioenen</b>	<b>de prijzen stegen met</b>
1 januari 202	0,00%*	-0,41%*
1 januari 2023	14,33%	14,33%
1 januari 2022	3,42%	3,42%
1 januari 2021	1,22%	1,22%

\* Bij een daling van de prijzen verlagen we de pensioenen niet. Wel brengen we de 0,41% in mindering van een volgende verhoging van de pensioenen.

<sup>1</sup> Werken na ingang AOW is bij C&A Nederland niet mogelijk; ingang AOW is reden voor ontslag.

Provisum baseert de verhoging van de pensioenen op de stijging van het prijsindexcijfer voor alle huishoudens van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Daarbij wordt uitgegaan van de voorlopig gepubliceerde cijfers van november t/m oktober van het voorafgaande jaar.

Er wordt geen premie betaald voor indexatie en is daarom afhankelijk van de financiële situatie van het pensioenfonds.

### **15. Risico's van de pensioenuitvoerder**

In onderdeel 2 is uiteengezet dat het beleggingsrisico in de B-regeling voor het pensioenfonds is. Dat geldt ook voor het risico dat de kosten van pensioen meer stijgen dan verwacht omdat de levensverwachting meer stijgt dan verwacht was. Komt het pensioenfonds hierdoor, of door een andere oorzaak, echter in een zodanig slechte positie dat er minder bezittingen zijn dan verplichtingen, en het fonds ziet geen kans om een snel herstel te bewerkstelligen, dan kan korting van de hiervoor beschreven pensioenrechten plaatsvinden.

### **16. De B excedentregeling**

Hiervoor is bij onderdeel 5.3. beschreven dat deelnemers met een hoger pensioengevend jaarsalaris dan € 71.628 (grens in 2024) deelnemen in de excedentpensioenregeling. Dit pensioengevend salaris is door regelgeving in 2024 gemaximeerd op een salaris van € 137.800. De regeling is een zogenaamde premie-overeenkomst. Wat dat wil zeggen, wordt later uiteengezet. Het B [excedent reglement](#) kunt u downloaden van de website van Provisum of aanvragen bij het pensioenbureau.

De B excedentregeling geeft vanaf 1 juli 2024 aanspraak op:

1. a. een maandelijkse premie die direct wordt omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen bij Provisum;  
b. als u voor 1 juli 2024 al meedeed aan de B excedentregeling heeft u ook nog een beleggingskapitaal bij ABN AMRO Pension Services. Dit kapitaal wordt op uw pensioeningangsdatum omgezet in ouderdoms- en partnerpensioen bij Provisum of bij een verzekeringsmaatschappij van uw keuze;
2. a. een partnerpensioen als u overlijdt tijdens het dienstverband;  
b. een wezenpensioen als u overlijdt tijdens het dienstverband;
3. a. een aanvulling op de WIA-uitkering bij arbeidsongeschiktheid;  
b. voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

Deze onderdelen worden hieronder toegelicht.

#### *16.1. Maandelijkse premie die direct wordt omgezet in ouderdoms- en partnerpensioen*

##### **16.1.1. Algemeen**

De jaarlijks premie is een bepaald percentage van het salaris boven € 71.628 (2024) met een maximum van € 137.800 (de excedentgrondslag). Naarmate men ouder wordt, neemt het premiepercentage toe. Een euro pensioen dat op bijvoorbeeld 67 jaar moet ingaan, is op 22 jaar veel goedkoper dan op 60 jaar. Daarom krijgt een oudere deelnemer een hoger premiebedrag. Onze excedentregeling kent de volgende staffel:

Leeftijd deelnemer	Jaarlijkse beschikbare premie (van de excedentgrondslag)
18 en 19 jaar	5,3%
20 tot en met 24	5,9%
25 tot en met 29	6,9%
30 tot en met 34	8,0%
35 tot en met 39	9,3%
40 tot en met 44	10,8%
45 tot en met 49	12,6%
50 tot en met 54	14,7%
55 tot en met 59	17,3%
60 tot en met 64	20,4%
65 en 66 jaar	23,7%

Voor parttimers worden deze percentages vermenigvuldigd met de deeltijdfactor. De premie wordt geheel door de werkgever betaald. Er is geen eigen bijdrage.

#### 16.1.2. Omzetting van het voor 1 juli 2024 opgebouwd kapitaal in ouderdoms- en partnerpensioen

Deed u voor 1 juli 2024 al mee aan de B excedentregeling dan moet u op pensioeningangsdatum het saldo van de beleggingen (het pensioenkapitaal) omzetten in een stabiel pensioen bij Provisum. Als u wilt doorbeleggen na pensioendatum (variabel pensioen) kunt u dit alleen doen bij een verzekeraar naar uw keuze. Provisum biedt de mogelijkheid van doorbeleggen na pensioendatum namelijk niet aan. Hoe hoog het ouderdomspensioen is, hangt af van de hoogte van het pensioenkapitaal en de dan geldende tarieven van omzetting. De tarieven die Provisum hanteert voor de omzetting, vindt u in de aparte [bijlage bij het B reglement](#) (zie de website Provisum). Bij omzetting bij Provisum wordt het extra pensioen gevoegd bij het opgebouwde pensioen in de basisregeling (B-regeling). De omzetting vindt altijd plaats in ouderdomspensioen én partnerpensioen in de verhouding 100 : 70.

Daarna zijn alle bepalingen van het B reglement van toepassing, inclusief de in deze brochure beschreven keuzemogelijkheden bij ingang pensioen (onderdeel 13) en de bepalingen over aanpassingen van het ingegaan pensioen aan de prijsontwikkeling (onderdeel 14).

#### 16.1.3. Ontslag vóór pensioeningang

Als u met ontslag gaat, blijft het extra ingekochte pensioen staan bij Provisum en het eventuele tegoed 'gewoon' belegd bij ABN AMRO Pension Services. Op de door u gekozen pensioeningangsdatum kunt u het tegoed omzetten in extra pensioen bij Provisum of een



andere pensioenverzekeraar (zie hiervoor). Als u naar een andere werkgever gaat en kiest voor waardeoverdracht van het pensioen in de basisregeling (B-regeling) naar het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar van uw nieuwe werkgever, dan moet u ook uw tegoed bij Provisum/ ABN AMRO Pension Services naar dat fonds overdragen.

Meer hierover kunt u lezen in de brochure "[Einde dienstverband en uw pensioen](#)". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website.

### 16.2. Partnerpensioen en de excedentregeling

Bij uw overlijden wordt het eventuele saldo van het beleggingstegoed en het extra direct ingekochte partnerpensioen vanuit de maandelijkse premie aangewend voor verhoging van het partnerpensioen in de B-regeling. Als u in actieve dienst overlijdt, is er echter een extra regeling. Het saldo op uw beleggingsrekening en het extra direct ingekochte partnerpensioen is namelijk doorgaans niet voldoende om daarvan een partnerpensioen te financieren dat vergelijkbaar is met een partnerpensioen op basis van de B-regeling. Provisum geeft daarom een aanvulling om dat niveau te bereiken. Deze aanvulling wordt dus niet meer gegeven indien u overlijdt na uitdiensttreding, ook niet als u uw beleggingssaldo bij Provisum/ABN AMRO Pension Services heeft laten staan.

De aanvulling is zodanig dat een partnerpensioen wordt bereikt dat 1,089% bedraagt van de excedentgrondslag die gold op het moment van overlijden voor ieder jaar vanaf het begin van het deelnemerschap in de B-regeling tot het moment dat u de officiële pensioenleeftijd zou hebben bereikt (zie voorbeeld 13).

Iedere wees die recht heeft op een wezenpensioen volgens de B-regeling krijgt op grond van de excedentregeling een wezenpensioen berekend over dezelfde jaren van 0,218% van de excedentgrondslag (20% van het partnerpensioen).

#### **Voorbeeld 13**

Stel: u overlijdt in 2024 in actieve dienst en zou in totaal 36 jaren kunnen deelnemen tot 67 jaar. Uw pensioengevend salaris bedraagt in 2024 € 81.628. Het maximum salaris voor de B-regeling is € 71.628.

U laat een partner en twee kinderen achter.

Uw partner verkrijgt dan een (levenslang) partnerpensioen op basis van de B-regeling van 70% van het ouderdompensioen dat wordt berekend alsof u tot uw 67<sup>ste</sup> jaar in dienst was gebleven. Uw partner krijgt ook een (levenslang) partnerpensioen uit de B-excedentregeling. De excedentgrondslag bij overlijden bedraagt € 10.000 (€ 81.628 – € 71.628).

Voor ieder jaar in de B-regeling bouwt u 1,089% partnerpensioen op.

Het partnerpensioen uit de excedentregeling bedraagt dus:  $36 \times 1,089\% \times € 10.000 = € 3.920$  per jaar.

Het wezenpensioen uit de excedentregeling bedraagt voor iedere wees die ook recht heeft op wezenpensioen uit de B-regeling:  $36 \times 0,218\% \times € 10.000 = € 785$  per jaar.

Laat u geen nabestaanden na die recht hebben op partnerpensioen of wezenpensioen op grond van de B-regeling, dan vervallen de aanspraken en het eventuele belegde saldo aan Provisum.

### *16.3. Arbeidsongeschiktheid en de excedentregeling*

Als u ziek wordt, moet de werkgever uw salaris en ook de (staffel)premie gedurende twee jaar doorbetalen. In die periode loopt de pensioenopbouw gewoon door. Bent u na twee jaar nog steeds niet aan het werk of bent u niet in staat om hetzelfde aantal uren te werken als voor uw ziekte, dan kunt u mogelijk aanspraak maken op een uitkering op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

De WIA-uitkering is gebaseerd op een maximum salaris dat gelijk is aan het maximum in de B-regeling (2024: € 71.628). Over het excedent salaris krijgt u dus geen WIA uitkering. Als u recht verkrijgt op een WIA uitkering krijgt u via Provisum recht op een WIA excedent uitkering over de excedentgrondslag die gemaximeerd is op een salaris van € 259.179 (2024). De hoogte van de uitkering is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. Ook is er gedurende de WIA uitkering, net als in de B-regeling (vergelijk onderdeel 8), in de B excedentregeling een voorzetting van pensioenopbouw verzekerd. Het voortzettingspercentage is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De regels die gelden voor de WIA-uitkering en voor de voortzetting van de pensioenopbouw zijn ingewikkeld. In een speciale brochure: "[Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen](#)" wordt op de bijzonderheden nader ingegaan. Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website.

### *16.4. Kosten van de excedentregeling*

Heeft u voor 1 juli een beleggingskapitaal bij ABN AMRO Pension Services opgebouwd? Hier zijn kosten aan verbonden. Deze kosten kunt u terugvinden op uw portaal bij [ABN AMRO Pension Services](#).

De werkgever betaalt de kosten van de administratie van Provisum en de premies voor de diverse risicoverzekeringen (voor de nabestaandenuitkering en uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid).

### *16.5. Einde van de partnerrelatie en de excedentregeling*

Eindigt uw relatie dan heeft dat gevolgen voor uw pensioen. Voor de B-regeling is dat vermeld in onderdeel 4. Ook op het excedentpensioen zijn de wettelijke regels van toepassing.

Provisum heeft hierover een speciale brochure uitgebracht: "[Einde partnerrelatie en uw pensioen](#)". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is te downloaden via de website.

### *16.6. Waardeoverdracht en de excedentregeling*

Hiervoor is al toegelicht dat als u naar een andere werkgever gaat en kiest voor waardeoverdracht van het pensioen in de basisregeling (B-regeling) naar het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar van uw nieuwe werkgever, dat ook geldt voor de excedentregeling en voor het eventuele tegoed bij ABN AMRO Pension Services.

Meer hierover kunt u lezen in de brochure "[Einde dienstverband en uw pensioen](#)". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website. U kunt niet enkel de aanspraken uit de excedentregeling overdragen.

Als u in dienst komt bij een werkgever die bij Provisum is aangesloten, met een salaris van meer dan € 71.628 (2024) en u kiest voor overdracht van een elders opgebouwde waarde, dan wordt met die waarde vanaf 1 juli 2024 pensioen ingekocht bij Provisum.

Meer hierover kunt u lezen in de brochure "[Waardeoverdracht naar Provisum](#)". Deze brochure kunt u aanvragen bij het pensioenbureau en is ook te downloaden via de website.

### **17. Provisum houdt u op de hoogte!**

Elk jaar ontvangt u een pensioenoverzicht over het afgelopen jaar. Bij dit pensioenoverzicht hanteert Provisum een wettelijk voorgeschreven model, het zogenaamde uniform pensioenoverzicht (UPO).

U kunt ook uw opgebouwde rechten vinden op <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl/> samen met de bij andere pensioenuitvoerders opgebouwde rechten.

Ten minste viermaal per jaar ontvangen deelnemers en gepensioneerden het digitale 'pensioenbericht' met algemene informatie over pensioen en over Provisum in het bijzonder.

Als er belangrijke ontwikkelingen zijn, dan wordt u daarover steeds tijdig geïnformeerd, hetzij rechtstreeks door Provisum, hetzij via de bij uw werkgever gebruikelijke kanalen.

Bent u niet langer in dienst bij een bij Provisum aangesloten onderneming en heeft u uw pensioen bij Provisum laten staan, dan wordt u jaarlijks over uw pensioen bij Provisum geïnformeerd. Hiervoor kunt u ook altijd terecht op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

#### *17.1. Overige brochures en informatie*

Over regelmatig voorkomende situaties die veel pensioenvragen oproepen heeft Provisum brochures samengesteld met meer bijzonderheden. Bij de verschillende onderdelen zijn deze brochures al genoemd. We zetten ze nog even op een rijtje:

- *(Echt)scheiding en uw pensioen*
- *Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen*
- *Waardeoverdracht naar Provisum*
- *Einde dienstverband en uw pensioen*
- *Pensioen in zicht*

Deze brochures kunt u opvragen bij het pensioenbureau of benaderen via de [website](#) van Provisum. Ten slotte bevat de website van Provisum ([www.provisum.nl](http://www.provisum.nl)) de nodige informatie over pensioen in het algemeen, waaronder links naar andere websites met pensioeninformatie. De website wordt regelmatig aangepast aan de actualiteit.

### **18. Houdt u ook Provisum op de hoogte!**

Provisum heeft de beschikking over de gegevens van de gemeente. Verhuist u binnen Nederland, gaat u trouwen of scheiden, dan is dat bij Provisum bekend. Ook over het aangaan of beëindigen van een geregistreerd partnerschap wordt Provisum geïnformeerd. Als u gaat samenwonen of de samenwoning beëindigt, dan is dat bij Provisum echter niet bekend. Geef dat door als de samenwoning is geregeld in een bij de notaris opgemaakte samenlevingsovereenkomst. Gaat u in het buitenland wonen, dan moet u Provisum

informereren over het juiste adres. Niet alleen bij de emigratie, maar ook daarna, zolang u pensioen verzekerd heeft bij Provisum.

*Deze brochure is met zorg samengesteld.  
Het doel is om de pensioenregelingen zo begrijpelijk mogelijk uit te leggen.  
U kunt aan deze brochure geen rechten ontleen.*