

# UW PENSIOEN IS ONDER DE PANNEN



DE PENSIOENREGELING VOOR DE HANDEL  
IN BOUWMATERIALEN UITGELEGD



# Inhoudsopgave

<b>Uw pensioen: uw toekomst</b>	<b>4</b>
<b>Voor wie is deze brochure bedoeld?</b>	<b>4</b>
<b>Wat kunt u verwachten van deze brochure?</b>	<b>4</b>
<b>Uw inkomen na uw 65<sup>e</sup></b>	<b>6</b>
• Uw HiBiN pensioen	6
• Uw AOW-uitkering	7
• Pensioen van een ander pensioenfonds en lijfrentes	8
<b>Hoeveel pensioen krijgt u straks?</b>	<b>10</b>
• Dit bouwt u op	10
• Nog een keer alles op een rij	10
• Hoelang kunt u pensioen opbouwen?	12
• Zo berekenen wij uw pensioen	12
• Welk salaris is de basis voor uw pensioen?	15
• Jaarlijkse opgave van uw pensioen	15
• Alles wordt steeds duurder. Gaat uw pensioen ook omhoog?	16
<b>Wat kost uw pensioen?</b>	<b>17</b>
<b>Keuzemogelijkheden</b>	<b>17</b>
• Vervroeging	17
• Uitrust	17
<b>Zekerheid voor uw gezin</b>	<b>17</b>
• Na uw pensionering	18
• Anw-hiaatverzekering	19
<b>Eerder stoppen met werken</b>	<b>20</b>

<b>Bijzondere situaties en uw pensioen</b>	<b>20</b>
• U gaat scheiden	20
• U wordt werkloos	21
• U raakt arbeidsongeschikt	22
• U krijgt een andere baan	22
• U neemt ouderschapsverlof	23
<b>Met pensioen: zo vraagt u uw pensioenuitkering aan</b>	<b>23</b>
• Eerder stoppen met werken?	23
<b>Klachtenregeling</b>	<b>23</b>
<b>Heeft u nog vragen?</b>	<b>24</b>

### **Kaders**

• Dit is uw pensioenfonds	6
• Waardeoverdracht van uw pensioen	9
• Wat is franchise?	12
• Zo rekenen wij uw HiBiN pensioen uit	13
• Heeft u geen fulltime baan? Dan rekenen wij uw pensioen zo uit	15
• Heeft u genoeg pensioen opgebouwd?	16
• Anw-uitkering van de overheid	19

Versie: 01 / 01 / 2014

Deze brochure is met zorg samengesteld. Het doel van deze brochure is om de pensioenregeling zo begrijpelijk mogelijk uit te leggen. U kunt aan deze brochure geen rechten ontleen. Kijk voor meer informatie op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

## Uw pensioen: uw toekomst

Uw pensioen. Nu u nog werkt, staat u er misschien nooit bij stil. Toch is het de moeite waard om er wel eens over na te denken. Want eerder dan u denkt, is het zo ver. En het gaat om uw eigen toekomst.

Een goed pensioen is belangrijk. Het zorgt later voor financiële zekerheid. U wilt na uw pensionering toch blijven genieten van het leven? Met een goed pensioen hoeft u zich straks financieel geen zorgen te maken. U kunt bijvoorbeeld een hobby oppakken, meer gaan reizen of andere dingen doen waar u nooit aan toekwam toen u nog werkte.

## Voor wie is deze brochure bedoeld?

Deze brochure is bedoeld voor alle mensen die deelnemen aan de pensioenregeling van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in Bouwmaterialen. Dit fonds noemen we verder het HiBiN pensioenfonds.

## Wat kunt u verwachten van deze brochure?

In deze brochure vertellen wij u alles wat u moet weten over uw pensioenregeling. Waaruit bestaat uw pensioen straks als u met pensioen bent? Over welk salaris bouwt u pensioen op? Wat is er geregeld voor uw mogelijke partner en kind(eren) als u komt te overlijden? Moet u doorwerken tot uw 65<sup>e</sup> of kunt u eerder stoppen met werken? Op al deze vragen krijgt u in deze brochure antwoord.

Misschien ziet u pensioen als iets ingewikkelds. Daarom vermijden we ingewikkelde pensioentermen. Moeten we een pensioenterm toch echt gebruiken, dan leggen we die uit. Op onze website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl) vindt u een uitgebreide begrippenlijst.

In deze brochure staan de belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling. De volledige pensioenregeling vindt u op [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

# WAARUIT BESTAAT UW PENSIOEN STRAKS ALS U MET PENSIOEN BENT?



## Uw inkomen na pensionering

Als u later niet meer werkt, ontvangt u geen salaris meer. Uw inkomen bestaat dan uit:

- een AOW-uitkering van de overheid;
- een pensioen van het HiBiN pensioenfonds;
- (eventueel) een pensioenuitkering van een ander pensioenfonds of een lijfrente van een verzekeringsmaatschappij.

In dit hoofdstuk leest u meer hierover.

Alle bedragen die genoemd worden, zijn bruto bedragen. Dat wil zeggen dat er nog belasting vanaf gaat.

## Uw HiBiN pensioen

U doet mee aan de pensioenregeling van het HiBiN pensioenfonds. Dat betekent dat u later van dit pensioenfonds een pensioenuitkering krijgt. Nu u werkt, bouwt u elk jaar een deel van uw pensioen op. Dit pensioen noemen we ouderdomspensioen. U krijgt ouderdomspensioen vanaf de maand waarin u 65 jaar wordt. U ontvangt elke maand een bedrag, zolang u leeft.

**NU U WERKT, BOUWT U  
ELK JAAR EEN DEEL VAN  
UW PENSIOEN OP**

### → Dit is uw pensioenfonds

Werkgevers in de bouwmaterialenbranche zijn aangesloten bij het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in Bouwmaterialen. Het is een modern pensioenfonds, dat dicht bij de deelnemers en gepensioneerden staat. En natuurlijk is het fonds solide en betrouwbaar. Uw pensioen is bij het HiBiN pensioenfonds in goede handen.

### → Pensioenfondsbestuur

Het HiBiN pensioenfonds heeft een deskundig bestuur dat bestaat uit zes personen. Het bestuur wordt gevormd door vertegenwoordigers van:

- Koninklijke HiBiN (namens werkgevers);
- FNV Bondgenoten (namens werknemers);
- CNV Dienstenbond (namens werknemers);
- De Unie (namens werknemers).

Drie bestuursleden vertegenwoordigen de werkgevers. De drie anderen zitten in het bestuur namens de werknemers. Het bestuur behartigt de belangen van iedereen die bij het pensioenfonds betrokken is: actieve deelnemers, werkgevers, voormalige deelnemers en pensioengerechtigden.

### → De deelnemersraad

Het HiBiN pensioenfonds heeft een deelnemersraad. Deze raad bestaat uit actieve deelnemers, slapers en gepensioneerden. Ze is ingesteld om de betrokkenheid van deze groepen bij het pensioenfonds te vergroten. De raad adviseert het bestuur gevraagd of op eigen initiatief over allerlei zaken die het fonds betreffen. De leden van de deelnemersraad worden na voordracht door de bonden, benoemd door het bestuur.

### → Het verantwoordingsorgaan

Het bestuur legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en bespreekt jaarlijks het gevoerde beleid. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit deelnemers, gepensioneerden en werkgevers. Ze mag een oordeel geven over het handelen van het bestuur, het gevoerde beleid en de keuzes die zijn gemaakt. Het oordeel van het verantwoordingsorgaan staat in het jaarverslag.

### → Syntrus Achmea

Syntrus Achmea voert de pensioenregeling voor het HiBiN pensioenfonds uit. Dat wil zeggen dat Syntrus Achmea voor de administratie van de pensioenregeling zorgt. Ook betaalt ze de pensioenuitkering uit. Voor vragen over uw pensioen kunt u hier terecht. Het adres en telefoonnummer vindt u achter in deze brochure.

### Uw AOW-uitkering

U ontvangt straks niet alleen een HiBiN pensioen. Ook ontvangt u een AOW-uitkering van de overheid. De AOW is dus iets heel anders dan de pensioenuitkering van het HiBiN pensioenfonds.

Voor elk jaar dat u vanaf uw vijftiende jaar legaal in Nederland woont of werkt, bouwt u 2% AOW op. U bouwt dus normaal gesproken 50 jaar AOW op. Bent u een paar jaar in het buitenland geweest of heeft u in het buitenland gewerkt? Dan ontvangt u voor die jaren geen AOW. Houd hier dus rekening mee.

De Sociale Verzekeringsbank (svb) verzorgt de AOW-uitkeringen. Als u meer wilt weten over de AOW kunt u contact opnemen met de svb. Het telefoonnummer is (020) 656 56 56. U kunt ook kijken op de website [www.svb.nl](http://www.svb.nl). Hier vindt u alle informatie over de AOW.

*'De Sociale Verzekeringsbank (svb) verzorgt de AOW-uitkeringen'*

### Wat belangrijk is om te weten

- De Aow-leeftijd schuift langzaam naar 67 jaar.
- De overheid past de Aow-bedragen regelmatig aan.
- Hoeveel u krijgt is afhankelijk van uw situatie. Bent u alleenstaand of heeft u een partner en/of kinderen? Met al deze omstandigheden houdt de overheid rekening voor uw Aow-uitkering.
- Woont u officieel samen? Dan gelden dezelfde bedragen als voor mensen die getrouwd zijn.
- Bent u alleenstaand en heeft u als alleenstaande een of meer kinderen onder de 18 jaar? Dan krijgt u een hoger Aow-bedrag dan alleenstaanden.
- Heeft uw partner nog geen recht op Aow op het moment dat u dat wel heeft? Dan ontvangt hij of zij nog geen Aow. Wel krijgt u dan nog boven op uw eigen Aow-uitkering een toeslag. Hoe hoog die toeslag is, hangt af van het inkomen van uw partner. Werkt uw partner niet, dan ontvangt u een volledige toeslag op uw Aow-uitkering.
- De Aow-partnertoeslag vervalt in 2015. Bereikt u de Aow-leeftijd op of na 1 januari 2015? Dan ontvangt u geen toeslag meer voor uw jongere partner.

Kortom, voor iedereen is de Aow-uitkering verschillend. Wilt u weten hoeveel Aow u krijgt? Kijk dan op de website van de Sociale Verzekeringsbank, [www.svb.nl](http://www.svb.nl). Hier kunt u precies zien waar u recht op heeft.

## U KUNT HET TE KORT AAN AOW VOORKOMEN DOOR U VRIJWILLIG BIJ TE VERZEKEREN

### Een voorbeeld

- U woont of werkt in Nederland.
- Per jaar spaart u 2% Aow.
- U spaart 50 jaar Aow.
- $50 \text{ jaar} \times 2\% = 100\%$
- U krijgt dus 100% Aow. Dat is dus het hele bedrag waar u, in uw situatie, recht op heeft.
- Stel, u heeft drie jaar in het buitenland gewerkt. Van uw 27<sup>e</sup> tot uw 30<sup>e</sup>. Deze drie jaar spaart u geen 2% Aow per jaar.
- $3 \text{ jaar} \times 2\% = 6\% \text{ Aow}$
- $100\% \text{ Aow} - 6\% \text{ Aow} = 94\% \text{ Aow}$
- U krijgt na uw 65<sup>e</sup> dus 94% Aow.
- Dit is minder dan het hele bedrag Aow waar u, in uw situatie, recht op zou kunnen hebben. Als u niet uw hele leven in Nederland woont. Het is dus heel belangrijk om hier rekening mee te houden.

U kunt het te kort aan Aow voorkomen door u vrijwillig bij te verzekeren. Kijk voor meer informatie op de website van de Sociale Verzekeringsbank, [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### Pensioen van een ander pensioenfonds en lijfrentes

Heeft u vroeger buiten de bouwmaterialen-brancher gewerkt? Dan heeft u waarschijnlijk ook pensioen opgebouwd bij een ander pensioenfonds. Ook dit fonds kan later een pensioenuitkering geven. Mogelijk stuurt dit fonds u elke vijf jaar een overzicht. Daarin staat hoeveel pensioen u bij dat pensioenfonds heeft opgebouwd.



Heeft u geen overzicht of alleen een oud overzicht? Informeer dan bij uw vroegere pensioenfonds hoeveel pensioen u daar heeft opgebouwd. Weet u de naam van dat fonds niet meer? Dat kunt u navragen bij uw ex-werkgever waar u toen pensioen opbouwde.

Ook kunt u gebruik maken van [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

Op deze website krijgt u een overzicht van het pensioen wat u tot nu toe heeft opgebouwd. Ook bij andere pensioenfondsen.

Heeft u ooit een lijfrente afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij? Dat kan later extra inkomen geven. Vraag aan uw verzekeringsmaatschappij hoeveel u mag verwachten.

### → **Waardeoverdracht van uw pensioen**

Misschien doet u pas kort mee aan de HiBiN pensioenregeling. Dan heeft u waarschijnlijk hiervoor meegedaan aan de pensioenregeling van een ander pensioenfonds. Het is mogelijk om uw andere pensioen over te dragen naar het HiBiN pensioenfonds. Dit noemen we **waardeoverdracht**. Daarmee brengt u uw pensioen onder bij één pensioenfonds. Wel moet u binnen zes maanden een verzoek tot waardeoverdracht bij het HiBiN pensioenfonds indienen. Wilt u uw pensioen van het andere pensioenfonds niet overdragen naar het HiBiN pensioenfonds? Dan blijft uw pensioen daar gewoon staan.

De regeling werkt ook andersom. Werkt u nu in de bouwmaterialenhandel, maar gaat u straks in een andere bedrijfstak werken? Dan kunt u uw HiBiN pensioen overdragen naar uw nieuwe pensioenfonds. Neem hierover contact op met uw nieuwe werkgever.

Vraag een offerte aan bij het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever om te zien of waardeoverdracht voordelig is voor u.

Waardeoverdracht is alleen mogelijk als de financiële positie van de pensioenfondsen goed is. Of de financiële positie van een fonds goed is, blijkt uit de dekkingsgraad. Is de dekkingsgraad lager is dan 100% (de wettelijke grens)? Dan mag het fonds niet meewerken aan de waardeoverdracht.

Wilt u overgaan tot waardeoverdracht en is de dekkingsgraad lager dan 100%? Dient u dan toch een verzoek tot waardeoverdracht in. Zodra de dekkingsgraad weer voldoende is, wordt uw verzoek in behandeling genomen.

Wilt u weten wat de actuele dekkingsgraad is? Kijk dan op [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

## Hoeveel pensioen krijgt u straks?

Nu u nog werkt, bouwt u elk jaar een klein deel pensioen op. Al die delen pensioen samen vormen uw uiteindelijk pensioen. Natuurlijk bent u benieuwd hoeveel pensioen u straks krijgt. We kunnen u dat in deze brochure helaas niet vertellen; dat verschilt namelijk per persoon.

Het HiBiN pensioenfonds stuurt u ieder jaar een pensioenoverzicht. In dit overzicht ziet u precies hoeveel pensioen u heeft opgebouwd. Ook staat er hoeveel pensioen u nog kunt opbouwen bij het HiBiN pensioenfonds voordat u met pensioen gaat.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt, hangt af van een aantal zaken. Belangrijk is:

- hoeveel u verdient;
- hoelang u heeft meegedaan aan de pensioenregeling van het HiBiN pensioenfonds;
- wanneer u met pensioen gaat.

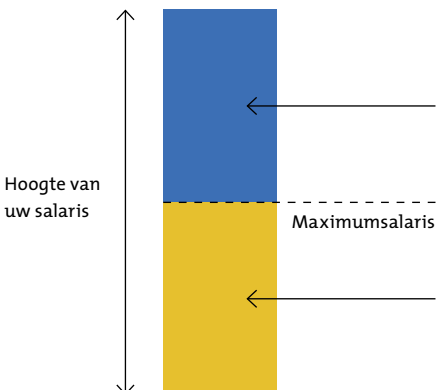
## Dit bouwt u op

Ieder jaar bouwt u een percentage op van uw bruto jaarsalaris. Niet uw hele bruto jaarsalaris telt mee voor uw pensioen. Van uw bruto jaarsalaris trekken we namelijk een bedrag af. Dit noemen we de **franchise**. In het kader op pagina 12 leggen we uit wat ermee wordt bedoeld. Over het overgebleven salaris bouwt u pensioen op.

Hoeveel pensioen u precies opbouwt, is afhankelijk van uw salaris. Het HiBiN pensioenfonds heeft een maximumbedrag. U bouwt dan 2% van uw bruto jaarsalaris min franchise op voor uw pensioen. Verdient u meer dan het maximumbedrag? Dan bouwt u over dit gedeelte van uw salaris geen pensioen meer op.

---

## Nog een keer alles op een rij



U verdient meer dan het maximumbedrag.  
Over dit gedeelte van uw bruto salaris bouwt u geen pensioen meer op.

Uw salaris is lager dan het maximumbedrag.  
U bouwt 2% pensioen op over uw bruto jaarsalaris (min de franchise).



Wilt u weten wat het maximum salaris is? En hoeveel premie u dus opbouwt voor uw pensioen? Kijk dan op onze website.

Uiteindelijk is uw pensioen gebaseerd op het gemiddelde van al uw salarissen van alle jaren dat u heeft gewerkt. Dit noemen we een **middeelloonregeling**.

### → Wat is franchise?

De franchise is het deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt. Dit is niet nodig, omdat u vanaf uw 67<sup>e</sup> een AOW-uitkering van de overheid krijgt. U heeft dus al een basisinkomen. Uw HiBiN pensioen komt daar bovenop. Bij de opbouw van uw pensioen houdt het HiBiN pensioenfonds dus al rekening met de AOW-uitkering als basisinkomen.

#### Een voorbeeld

De franchise is € 11.919,00 (in 2014) en u verdient een fulltime bruto jaarsalaris van € 28.000,00. U bouwt dan pensioen op over het deel van uw fulltime bruto jaarsalaris min de franchise.

Brutojaarsalaris	min	franchise	=	Brutosalaris waarover u pensioen opbouwt
€ 28.000	-	€ 11.919,00	=	€ 16.081,00

### Hoe lang kunt u pensioen opbouwen?

U bouwt pensioen op vanaf uw 21<sup>e</sup> of als u ouder bent vanaf uw eerste werkdag bij uw werkgever, tot aan uw 65<sup>e</sup>. Als u voor uw 65<sup>e</sup> stopt met werken, bouwt u tot dat moment pensioen op.

### Zo berekenen wij uw pensioen

Het pensioenbedrag dat u straks ontvangt, komt natuurlijk niet zomaar uit de lucht vallen. Wij rekenen precies uit op hoeveel pensioen u straks recht heeft. Die berekening gebeurt volgens een aantal vaste stappen. Voor iedereen rekenen we op die manier het pensioen uit.

Natuurlijk is de hoogte van het pensioen voor iedereen anders. In het overzicht laten wij u zien hoe we uw pensioen uitrekenen.

**NATUURLIJK IS DE  
HOOGTE VAN HET  
PENSIEN VOOR  
IEDEREEN ANDERS**

## → Zo rekenen wij uw HiBiN pensioen uit

### Stap 1: uw bruto salaris

Wij kijken eerst wat uw bruto jaarsalaris is. Dat is het salaris waarover u nog geen belasting heeft betaald. Uw vakantietoeslag en eventuele andere vaste toeslagen worden in uw bruto jaarsalaris meegenomen. In dit voorbeeld gaan we uit van iemand met een fulltime baan. Het bruto jaarsalaris is € 28.000,00.

### Stap 2: dit deel van uw pensioen bouwt u per jaar op

Zoals eerder vermeld: over een deel van uw salaris bouwt u geen pensioen op. Dat is ook niet nodig, want daarover krijgt u straks een AOW-uitkering van de overheid. Bij het berekenen van het pensioen houden we daarmee al rekening.

Daarom trekken we een bepaald bedrag af van uw bruto salaris. Dat is de franchise. De franchise is in 2014 € 11.919,00. Over het bedrag dat overblijft, bouwt u elk jaar een bepaald percentage pensioen op. We noemen dit bedrag de **pensioengrondslag**.

Wilt u weten wat de actuele hoogte is van de franchise? Kijk dan op [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl). Hier vindt u alle actuele gegevens van ons fonds.

### Voorbeeld

Stel: het brutojaarsalaris is	€ 28.000,00
We trekken de franchise eraf	€ 11.919,00

Dan bouwt u over dit bedrag pensioen op (dit bedrag heet de pensioengrondslag)	€ 16.081,00
---	-------------

### Stap 3: dit is uw ouderdomspensioen

Hoeveel pensioen u precies opbouwt, is afhankelijk van uw salaris. Zoals als eerder vermeld, heeft HiBiN een maximumbedrag vastgesteld. Dit bedrag verandert ieder jaar.

Tot aan het maximumbedrag bouwt u 2% pensioen op. Verdient u meer, dan bouwt u over het bedrag dat hier bovenuit komt geen pensioen op. In dit voorbeeld valt het brutojaarsalaris binnen het maximum. We gaan daarom uit van een pensioenopbouw van 2%.

*Vervolg op de volgende pagina*

Vervolg van de vorige pagina

#### Voorbeeld

De pensioengrondslag is € 16.081,00  
Het opbouwpercentage is 2%

U bouwt dit jaar dan dit bedrag op voor uw pensioen € 321,62

#### Stap 4: hoeveel bouwt u dan in totaal op?

U bouwt pensioen op bij de HiBiN pensioenregeling zolang u in deze branche werkt. Voor dit voorbeeld gaan we uit van tien jaar. U bouwt 2% pensioen per jaar op. Uw jaarsalaris is waarschijnlijk ieder jaar anders. Maar voor het voorbeeld doen we alsof u ieder jaar een bruto jaarsalaris verdient van € 28.000,00.

Na tien jaar bouwt u dan  $10 \times 2\%$  op.

#### Voorbeeld

U werkt ... jaar in de branche 10 jaar  
De pensioengrondslag is € 16.081,00  
Het opbouwpercentage is 2%  
U bouwt dan jaarlijks dit bedrag op voor uw pensioen € 321,62

U bouwt dan over tien jaar dit bedrag op voor uw pensioen € 3.216,20

#### Nog een keer alles op een rij

10: omdat u 10 jaar heeft meegedaan aan de pensioenregeling.

2%: dat is het stukje pensioen dat u ieder jaar opbouwt.

€ 16.081,00: dat is uw bruto jaarsalaris min de franchise.

Dus de pensioengrondslag waarover u pensioen opbouwt.

#### Nog een voorbeeld

Stel, u bent 21 jaar oud. U doet veertig jaar mee aan de HiBiN pensioenregeling.

Als u 61 jaar oud bent, ziet uw pensioen er dan zo uit:  $40 \times (2\% \times € 16.081,00) =$

€ 12.864,80

#### Alles op een rij

40: omdat u 40 jaar heeft meegedaan aan de pensioenregeling.

2%: dat is het stukje pensioen dat u ieder jaar opbouwt.

€ 16.081,00: dat is uw bruto jaarsalaris min de franchise (€ 28.000,00 - € 11.919,00).

Dus de pensioengrondslag waarover u pensioen opbouwt.

## Welk salaris is de basis voor uw pensioen?

Elk jaar dat u in de bouwmaterialenbranche werkt, bouwt u pensioen op over uw salaris van dat jaar. Gaat uw salaris omhoog, dan bouwt u dus ook meer pensioen op.

Bij uw pensioen tellen we ook de vakantie-toeslag en andere vaste toeslagen mee.

## GAAT UW SALARIS OMHOOG, DAN BOUWT U OOK MEER PENSIOEN OP

### → Heeft u geen fulltime baan? Dan rekenen wij uw pensioen zo uit

Werkt u in deeltijd? Bij de berekening van uw pensioen gaan we uit van het jaarsalaris dat u zou ontvangen als u voltijds zou werken. Van dat bedrag trekken we de franchise af. De franchise is het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt. Het bedrag dat overblijft, wordt omgezet naar het bedrag dat op u, als parttimer, van toepassing is.

Stel: u werkt 50% en uw brutosalaris is € 14.000 per jaar. Om uw pensioen te berekenen gaan we uit van uw brutosalaris als u fulltime zou werken. Uw bruto jaarsalaris is dan € 28.000,00. Dit valt binnen groep 1 van de salarisgroepen. U bouwt dus 2% op voor uw pensioen over uw bruto jaarsalaris. De franchise is € 11.919,00.

Uw bruto jaarsalaris als u 40 uur per week zou werken, bedraagt	€ 28.000,00
We trekken de franchise eraf	€ 11.919,00

Dan zou dit het bedrag zijn waarover u pensioen zou opbouwen als u een volledige baan van 40 uur had	€ 16.081,00
--	-------------

Omdat u 50% werkt, bouwt u pensioen op over de helft daarvan	€ 8.040,50
Jaarlijks bouwt u 2% pensioen op over € 8.040,50	€ 160,81

## Jaarlijkse opgave van uw pensioen

Elk jaar ontvangt u een persoonlijk pensioenoverzicht van het HiBiN pensioenfonds. Daarin staat precies het bedrag van het pensioen dat u al heeft opgebouwd. In het overzicht staat ook het bedrag van het pensioen dat u kunt bereiken.

Dus hoeveel pensioen u ontvangt als u tot aan uw pensioen blijft werken in de bouwmaterialenbranche. Bij de berekening gaan we ervan uit dat u ieder jaar hetzelfde blijft verdienen. Als uw salaris omhoog gaat, krijgt u meer pensioen dan op uw pensioenoverzicht voorspeld wordt.

**Alles wordt steeds duurder.  
Gaat uw pensioen ook omhoog?**

Geld, dus ook pensioengeld, kan in de loop der jaren minder waard worden. Daarom bekijkt het HiBiN pensioenfonds ieder jaar of de pensioenen verhoogd kunnen worden door middel van een toeslag.

Voor de mensen die nu nog pensioen opbouwen, volgt het fonds zoveel mogelijk de algemene loonstijgingen in de bedrijfstak. Voor de pensioenen van mensen die al gepensioneerd zijn, kijken we juist naar de stijging in de kosten van levensonderhoud.

Dit geldt ook voor de mensen die vroeger bij het pensioenfonds waren aangesloten, maar die nu in een andere bedrijfstak werken.

Of u een verhoging krijgt, hangt af van de financiële positie van het HiBiN pensioenfonds. U heeft er niet automatisch recht op. Het HiBiN pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd voor een verhoging en het fonds brengt ook geen extra pensioenpremie hiervoor in rekening.

## → Heeft u genoeg pensioen opgebouwd?

Wat voor u persoonlijk een goed pensioen is, bepaalt u natuurlijk zelf. Het HiBiN pensioenfonds gaat ervan uit dat ongeveer 70% van uw gemiddelde salaris 'genoeg' is als u met pensioen gaat. Dat kan omdat u na uw AOW gerechtigde leeftijd minder belasting betaald. U valt dan in een lager belastingtarief.

Het kan ook zijn dat u minder ouderdomspensioen heeft opgebouwd. Daardoor kunt u een pensioentekort hebben. Een pensioentekort kan ontstaan in de volgende situaties:

- U heeft een tijd in het buitenland gewoond of gewerkt, zodat u straks geen volledige AOW-uitkering krijgt.
- U bent gescheiden. Uw ex-partner heeft in dat geval recht op een deel van uw pensioen.
- U heeft vroeger bij een werkgever zonder pensioenregeling gewerkt.
- U heeft een tijd onbetaald verlof opgenomen. In die tijd heeft u geen pensioen opgebouwd.
- Het pensioenfonds heeft de pensioenen niet gelijk op laten stijgen met de loon- en prijsstijging.
- U verdient meer dan het maximum dat het pensioenfonds heeft ingesteld. Hierdoor bouwt u geen pensioen op over de top van uw salaris.
- U nam voor 2001 al deel aan de pensioenregeling. In dat geval krijgt u geen 70% van uw gemiddelde salaris, maar minder. De oorzaak hiervan is dat het pensioenfonds voor 1 juli 2001 een vaste bedragenregeling had. Deze regeling was niet gebaseerd op uw salaris, hierdoor werd er minder opgebouwd.

Heeft u een pensioentekort? Dan is het goed om te weten dat u hier iets aan kunt doen. U kunt uw pensioen aanvullen bijvoorbeeld met een lijfrente.



## Wat kost uw pensioen?

Pensioen opbouwen doet u niet alleen. Uw werkgever betaalt mee. Hij betaalt 2/3 deel van de premie. Zelf betaalt u 1/3 deel van de premie. Het pensioen wordt per jaar opgebouwd met een percentage. Dit percentage is zo vastgesteld dat iemand na 40 jaar kan stoppen met werken. Het is de bedoeling dat iemand ongeveer (inclusief Aow) 70% van zijn gemiddelde inkomen uitgekeerd krijgt als pensioen. Dit geldt alleen voor werknemers die na 1 juli 2001 deel zijn gaan nemen aan de pensioenregeling.

De premie voor uw pensioenregeling is momenteel 22,2% van uw pensioengrondslag (= uw bruto jaarsalaris min de franchise). Dit geldt als uw salaris valt onder het maximum. Voor informatie over de actuele premie verwijzen wij u graag naar [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

Is uw salaris hoger dan het maximumbedrag? Dan bouwt u over dit gedeelte geen pensioen op. U betaalt hiervoor dus ook geen premie.

## Keuzemogelijkheden

U heeft twee keuzemogelijkheden rond uw pensioen. Zo kunt u ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan. Ook kunt u kiezen voor een lager ouderdomspensioen, zodat uw partner na uw overlijden een partnerpensioen krijgt.

## Vervroeging

Uw pensioen gaat standaard in op de eerste dag van de maand waarin u 65 wordt. En het eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt. Lees hierover meer in het hoofdstuk 'Eerder stoppen met werken'.

## Uitruil

Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u besluiten of u een partnerpensioen wilt regelen voor uw partner. U kunt een deel van uw pensioen inruilen tegen een partnerpensioen. Uw pensioenuitkering wordt dan lager, maar als u overlijdt, krijgt uw partner maandelijks een uitkering. Meer informatie hierover leest u in het volgende hoofdstuk.

## Zekerheid voor uw gezin

Als u overlijdt terwijl u nog werkzaam bent in de bouwmaterialenbranche, krijgen uw nabestaanden een uitkering van het HiBiN pensioenfonds.

Uw partner ontvangt dan maandelijks 70% van het pensioen dat u zou hebben gekregen als u tot uw 65<sup>e</sup> was blijven werken. Ook uw kinderen ontvangen maandelijks een bedrag, namelijk 14% van dit pensioen. Zij krijgen deze uitkering tot hun 18<sup>e</sup>. Of tot hun 27<sup>e</sup> als ze nog studeren.

Het HiBiN pensioenfonds beschouwt als uw partner:

- de persoon met wie u gehuwd bent;
- de persoon met wie u een geregistreerd partnerschap heeft;
- de persoon met wie u een gezamenlijke huishouding heeft en met wie u een samenlevingscontract heeft afgesloten bij de notaris.

### Na uw pensionering

Zolang u werkt, bouwt u een ouderdomspensioen op. Bij het HiBiN pensioenfonds betaalt u geen premie voor de opbouw van een nabestaandenpensioen. Als u overlijdt ná uw pensionering, krijgen uw nabestaanden in principe geen uitkering van het fonds.

Wilt u toch dat uw partner goed verzorgd achterblijft? Dan kunt u op het moment dat u met pensioen gaat, ervoor kiezen om een deel van uw ouderdomspensioen in te ruilen voor een partnerpensioen. U ontvangt dan zelf een lager pensioenbedrag, maar na uw overlijden ontvangt uw partner maandelijks een uitkering.

U kunt zelf bepalen hoe hoog het nabestaandenpensioen moet zijn. Hoe hoger het nabestaandenpensioen, hoe lager uw maandelijkse pensioen-uitkering. In de tabel ziet u hoe de uitruil werkt.

## U KUNT ZELF BEPALEN HOE HOOG HET NABESTAANDENPENSIOEN MOET ZIJN

---

### Partnerpensioen in % van het ouderdomspensioen

0%  
30%  
70%  
100%

### Resterend ouderdomspensioen

100%  
92%  
83%  
77%

---

U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een partnerpensioen van 70%. Dit betekent dat uw partner na uw overlijden een pensioen krijgt dat 70% is van het pensioen dat u heeft opgebouwd.

Vanaf uw pensionering tot aan uw overlijden, krijgt u zelf een pensioen dat 83% is van het pensioen dat u heeft opgebouwd.

### Voorbeeld uitruil

Uw opgebouwde ouderdomspensioen is € 28.000,00

U wilt een nabestaandenpensioen van 70% € 19.600,00

U krijgt dan vanaf uw pensionering tot aan uw overlijden 83% ouderdomspensioen € 23.240,00

Kiest u voor een volledig partnerpensioen (100%)? Dan krijgt u vanaf uw pensionering tot aan uw overlijden zelf 77% van het pensioen dat u heeft opgebouwd.

### → Anw-uitkering van de overheid

Uw partner kan recht hebben op een Anw-uitkering van de overheid. Anw staat voor Algemene nabestaandenwet. Een volledige Anw-uitkering is 70% van het netto minimumloon.

Voor een Anw-uitkering moet uw partner aan één van de volgende voorwaarden voldoen:

- hij of zij is geboren voor 1950
- er zijn kinderen jonger dan 18 jaar
- hij of zij is voor ten minste 45% arbeidsongeschikt.

De Sociale Verzekeringsbank (svb) verzorgt de Anw-uitkeringen. Als u meer wilt weten over de Anw-uitkering, kunt u contact opnemen met de svb. Het telefoonnummer is (020) 656 56 56. U kunt ook kijken op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### Anw-hiaatverzekering

Veel nabestaanden komen niet in aanmerking voor een (volledige) Anw-uitkering van de overheid. Uw partner krijgt alleen een Anw-uitkering als is voldaan aan één van de volgende voorwaarden:

- Uw partner is geboren voor 1950.
- Er zijn kinderen jonger dan 18 jaar.
- Uw partner is voor ten minste 45% arbeidsongeschikt.

Als u verwacht dat uw partner geen Anw-uitkering krijgt, kunt u een Anw-hiaatverzekering afsluiten bij het HiBiN pensioenfonds. Uw partner krijgt dan na uw overlijden een aanvullende uitkering van het pensioenfonds. Het is een vrijwillige verzekering die u zelf via de werkgever aanvraagt. De hoogte van de aanvullende uitkering wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld.

## Eerder stoppen met werken

Misschien wilt u voor uw 65<sup>e</sup> stoppen met werken. Om eindelijk meer vrije tijd te hebben. Meer tijd voor kinderen, kleinkinderen, reizen of andere hobby's. Een leuk vooruitzicht!

Gelukkig kan het allemaal in de pensioenregeling van het HiBiN pensioenfonds. U kunt eerder met pensioen dan op uw 65<sup>e</sup>. Maar de manier waarop u dat kunt bereiken, is niet voor iedereen hetzelfde.

## Bijzondere situaties en uw pensioen

In uw leven maakt u keuzes en zijn er onverwachte gebeurtenissen. Die kunnen gevolgen hebben voor uw pensioen. In dit hoofdstuk leest u wat er gebeurt met uw pensioen bij:

- scheiding;
- werkloosheid;
- arbeidsongeschiktheid;
- een andere baan;
- ouderschapsverlof.

### U gaat scheiden

Als u en uw partner uit elkaar gaan, heeft dat gevolgen voor uw pensioen. Bij echtscheiding of einde geregistreerd partnerschap heeft uw ex-partner namelijk recht op een deel van uw pensioen.

U kunt de verdeling van het pensioen op twee manieren regelen:

- door verevening of
- door conversie.

De afspraken over de verdeling van het pensioen legt u vast in het echtscheidingsconvenant of in een schriftelijke overeenkomst bij beëindiging van het geregistreerd partnerschap.

### Verevening

Bij verevening heeft uw ex-partner recht op de helft van het pensioen dat tijdens uw partnerschap is opgebouwd. Zodra u met pensioen gaat, krijgt uw ex-partner ook pensioen, zolang als u leeft. Uw ex-partner krijgt de helft van het pensioen dat u tijdens uw partnerschap heeft opgebouwd.

Uzelf krijgt de andere helft, plus het pensioen dat u voor en na uw partnerschap heeft opgebouwd.

Als uw ex-partner overlijdt, ontvangt u weer uw volledige pensioen.

Als u de scheiding **binnen twee jaar** aan het HiBiN pensioenfonds doorgeeft, regelen wij de betaling aan uw ex-partner. Doet u dit niet, dan moet u zelf de betaling aan uw ex-partner regelen.



### Conversie

Bij conversie gaat het anders. Het deel van het pensioen waarop uw ex-partner recht heeft, wordt dan omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit betekent dat uw ex-partner een pensioenuitkering krijgt vanaf het moment dat hij of zij zelf met pensioen gaat. Die pensioenuitkering loopt door tot het moment dat uw ex-partner overlijdt.

Dit is dus anders dan bij verevening. Daar krijgt uw ex-partner een uitkering vanaf het moment dat u met pensioen gaat. En de uitkering stopt als u overlijdt.

Het pensioen dat uw ex-partner krijgt, is bij conversie dus helemaal losgekoppeld van uw pensioen. Dit betekent ook dat u geen recht heeft op het pensioen van uw ex-partner als die komt te overlijden.

De pensioenuitkering aan uw ex-partner wordt dan stopgezet. Het is niet zo dat dit deel van uw pensioen dan weer bij uw pensioen wordt gevoegd. Bij verevening is dat wel zo. Daar ontvangt u na het overlijden van uw ex-partner weer het volledige pensioen dat u heeft opgebouwd.

### U wordt werkloos

Bij werkloosheid betaalt u geen pensioenpremie meer. U bouwt dus geen pensioen meer op. Na uw pensionering ontvangt u alleen pensioen voor de periode dat u heeft gewerkt.

### Als u overlijdt tijdens uw werkloosheid

Als u komt te overlijden tijdens uw werkloosheid kan uw partner aanspraak maken op het partnerpensioen. Dit houdt in dat uw partner 70% van uw ouderdomspensioen ontvangt.

## NA UW PENSIONERING ONTVANGT U ALLEEN PENSIOEN VOOR DE PERIODE DAT U HEEFT GEWERKT

---

## U bent ...% arbeidsongeschikt

80% - 100%

35% - 80%

0% - 35%

## Dan betaalt het HiBiN pensioenfonds ...% van de premie

70%

35%

0%

---

### U raakt arbeidsongeschikt

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u vaak pensioen blijven opbouwen zonder daar zelf premie voor te betalen. Dit heet 'premienvrije deelneming'. De voorwaarden hiervoor zijn:

- U heeft recht op een WIA-uitkering.
- U bent minimaal 35% arbeidsongeschikt.
- U dient het verzoek voor premienvrije deelneming in bij het HiBiN pensioenfonds binnen één jaar nadat u arbeidsongeschikt bent geworden.

In die situatie betaalt het HiBiN pensioenfonds een gedeelte van uw pensioenpremie. Hoeveel precies ziet u in de bovenstaande tabel.

Dus als u voor 80% arbeidsongeschikt bent, betaalt het HiBiN pensioenfonds voor u 70% van uw premie. U bouwt dan ook 70% van uw pensioen op. Wilt u uw pensioen voor 100% blijven opbouwen, dan is dat mogelijk. Maar dat is vaak duur. U moet dan namelijk zelf de resterende premie betalen plus de volledige werkgeverspremie.

### U krijgt een andere baan

Van baan veranderen kan gevolgen hebben voor uw pensioen. Er zijn twee mogelijkheden:

- U blijft werken in de branche Handel in Bouwmaterialen.
- U gaat in een andere branche werken.

Als u binnen de branche blijft werken, verandert er niets aan uw pensioen. U blijft bij het HiBiN pensioenfonds.

### U gaat in een andere branche werken

Gaat u in een andere branche werken? Dan stopt uw pensioenopbouw bij het HiBiN pensioenfonds. U gaat over naar een ander pensioenfonds. Het pensioen dat u heeft opgebouwd bij ons fonds blijft uiteraard van u. Dat krijgt u als u met pensioen gaat.

U kunt het ook meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds. Dit heet **waardeoverdracht**. Als u dat wilt, regelt u de waardeoverdracht met uw nieuwe werkgever. Doe dat **binnen zes maanden** na de start van uw nieuwe baan.

Waardeoverdracht kan voordelig zijn. Uw pensioenrechten zijn bij één pensioenfonds ondergebracht. Zo weet u beter hoe uw pensioen ervoor staat. Aan de andere kant hebben verschillende pensioenfondsen verschillende voorwaarden. Soms is het ene fonds voor u gunstiger dan het andere. Bijvoorbeeld vanwege een beter toeslagbeleid of de opbouw van een nabestaandenpensioen. Vraag bij uw pensioenfonds om een berekening. Zo kunt u bekijken wat de gevolgen van waardeoverdracht in uw geval zijn.

Waardeoverdracht is alleen mogelijk als de financiële positie van de pensioenfondsen goed is. Of de financiële positie van een fonds goed is, blijkt uit de dekkingsgraad. Is de dekkingsgraad lager is dan 100% (de wettelijke grens)? Dan mag het fonds niet meewerken aan de waardeoverdracht.

Wilt u overgaan tot waardeoverdracht en is de dekkingsgraad lager dan 100%? Dient u dan toch een verzoek tot waardeoverdracht in. Zodra de dekkingsgraad weer voldoende is, wordt uw verzoek in behandeling genomen.

Wilt u weten wat de actuele dekkingsgraad van Bpf HiBiN is? Kijk dan op [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).

### U neemt ouderschapsverlof

Tijdens uw ouderschapsverlof blijft u pensioen opbouwen. U en uw werkgever betalen de premie gewoon door.

## Met pensioen: zo vraagt u uw pensioenuitkering aan

Zes maanden voordat u 65 wordt, krijgt u een aanvraagformulier toegestuurd. Vul het formulier in en stuur het zo snel mogelijk terug. Uw aanvraag wordt dan op tijd verwerkt.

### Eerder stoppen met werken?

Wilt u eerder stoppen met werken? Overleg dit dan met uw werkgever. Daarna kunt u aan het HiBiN pensioenfonds doorgeven op welke datum u met pensioen wilt. Doe dit ten minste drie maanden voordat u wilt stoppen met werken. U gebruikt hiervoor het aanvraagformulier om eerder te stoppen met werken. Dit formulier kunt u opvragen bij het HiBiN pensioenfonds. Tevens kunt het vinden op de website [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl). Het telefoonnummer vindt u achter in deze brochure.

## Klachtenregeling

HiBiN heeft een klachtenregeling die er voor zorgt dat uw klacht zo goed en zorgvuldig mogelijk wordt afgehandeld. Meer informatie over de klachtenregeling is te vinden op onze website: [www.bpfhibin.nl](http://www.bpfhibin.nl).



STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS  
VOOR DE HANDEL IN BOUWMATERIALEN

Heeft u vragen of klachten? Vul dan een contactformulier in op de website.

Andere contactmogelijkheden zijn:

**Klant Contact Center**

Is op werkdagen van 8:30 tot 17:30 uur te bereiken op 088 - 00 84 036 (4 cent per minuut).

**Deelnemers die inhoudelijke vragen hebben over hun pensioen, en werkgevers met inhoudelijke vragen over bijvoorbeeld de premieheffing, kunnen zich richten tot:**

Syntrus Achmea  
Postbus 40036  
7300 AX Apeldoorn

**Voor bestuursaangelegenheden en klachten kunt u zich richten tot:**

Bestuursbureau  
Postbus 45  
4840 AA Prinsenbeek

**Uw pensioen altijd bij de hand**

Download nu de Bpf HiBiN pensioenapp in de App Store of de Google Play Store.

