



STICHTING BEDRIJFSPENSIOENFONDS  
VOOR DE AGRARISCHE EN  
VOEDSELVOORZIENINGSHANDEL



**Uw pensioen in het  
Particulier Kaaspakhuisbedrijf**

# Inleiding

## Voor u ligt de brochure van het **Bedrijfspensioenfonds voor de Agrarische en Voedselvoorzieningshandel (Bpf AVH)**.

Bpf AVH verzorgt al 56 jaar de oudedagsvoorziening voor de bedrijfstak Agrarische Groothandel.

In deze brochure vindt u de belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling in de sector Particulier Kaaspakhuisbedrijf. Deze brochure is echter een samenvatting op hoofdlijnen. Er wordt dus niet ingegaan op eventuele uitzonderingen en bijzonderheden. Hierdoor kan het zijn dat de vermelde informatie niet (geheel) op uw situatie van toepassing is. Voor informatie die is toegesneden op uw persoonlijke situatie kunt u altijd contact opnemen met Bpf AVH.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Dan kunt u contact met ons opnemen. De contactgegevens leest u hieronder.

Bedrijfspensioenfonds voor de Agrarische en Voedselvoorzieningshandel  
Postbus 1044  
2280 CA Rijswijk

Tel.	070 - 3381020
Website	<a href="http://www.bpfavh.nl">www.bpfavh.nl</a>
E-mail	<a href="mailto:info@bpfavh.nl">info@bpfavh.nl</a>

De pensioenregeling van Bpf AVH wordt uitgevoerd door AGH, Administratie Groep Holland.

# De basispensioenregeling

## Wie beslist er over de pensioenregeling?

Beslissingen over het beheer en de uitvoering van de pensioenregeling worden genomen door vertegenwoordigers van werkgevers, werknemers en pensioengerechtigden. Zij vormen samen het bestuur van Bpf AVH.

Werkgeversorganisaties in het bestuur:

- GroentenFruit Huis
- De Nederlandse Aardappelorganisatie (NAO)
- De Algemene Nederlandse Vereniging van Eierhandelaren (Anevei)
- De Vereniging Nederlandse Kaasgroothandelaren (Gemzu)

Werknemersorganisaties in het bestuur:

- FNV
- CNV Vakmensen

Werknemers, pensioengerechtigden en werkgevers kunnen ook invloed uitoefenen via het verantwoordingsorgaan. Het verantwoordingsorgaan geeft een oordeel over het handelen van het bestuur aan de hand van het jaarverslag, de jaarrekening en andere informatie, waaronder de bevindingen van de raad van toezicht, over het door het bestuur uitgevoerde beleid alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst. Dit oordeel wordt, samen met de reactie van het bestuur daarop, bekend gemaakt en in het jaarverslag opgenomen.

Daarnaast adviseert het verantwoordingsorgaan (gevraagd en ongevraagd) het bestuur over een groot aantal onderwerpen. Het verantwoordingsorgaan bestaat uit vier leden (twee werknemers, een pensioengerechtigd lid en een werkgever).



### **Moet ik deelnemen aan de basispensioenregeling?**

Deelname is verplicht voor alle werknemers van 21 tot 68 jaar in het Particulier Kaaspakhuisbedrijf. Uw deelnemerschap eindigt als u:

- 68 jaar wordt
- in een andere bedrijfstak gaat werken, of
- overlijdt

Werknemers jonger dan 21 jaar bouwen geen ouderdomspensioen op, maar zijn wel op risicobasis verzekerd voor het partnerpensioen (zie ook 'Is er iets geregeld voor mijn nabestaanden als ik overlijdt?')

### **Hoe bouw ik pensioen op?**

Iedere maand bouwt u een stukje pensioen op door premie te betalen over een gedeelte van uw salaris. We streven naar een uiteindelijk pensioen dat gebaseerd is op uw gemiddelde salaris tijdens uw loopbaan. Dat noemen we een middelloonregeling. In de regel betaalt uw werkgever een gedeelte van uw pensioenpremie. Hoe groot dit gedeelte is, is vastgelegd in uw cao. De hoogte van de pensioenpremies vindt u op [www.bpfavh.nl](http://www.bpfavh.nl).

### **Wat gebeurt er met mijn geld?**

Bpf AVH belegt de door u en uw werkgever betaalde premie. Dat doen we zo veilig mogelijk, omdat we straks wel uw pensioen uit willen betalen. Maar we proberen ook rendement te halen om uw pensioen zoveel mogelijk waardevast te kunnen houden. Beleggen brengt altijd een zeker risico met zich mee, maar die risico's worden zoveel mogelijk beperkt. Hoe dat gebeurt is vastgelegd in het beleggingsbeleid van Bpf AVH. De Nederlandsche Bank, onze toezichthouder, houdt in de gaten of wij niet teveel risico nemen.

## Hoeveel pensioen krijg ik uiteindelijk?

Uw uiteindelijke pensioen is van een aantal zaken afhankelijk, zoals:

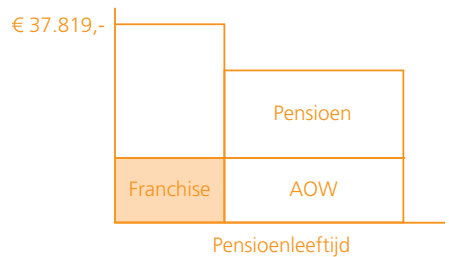
### Uw gemiddeld verdiende loon

De basispensioenregeling is een zogenaamde middelloonregeling. Dat wil zeggen dat uw pensioen afhankelijk is van het loon dat u gemiddeld tijdens uw loopbaan verdient, met een maximum van € 37.819 per jaar (voor 2019). U bouwt pensioen op over:

- het brutosalaris
- de vakantietoeslag
- toeslagen voor werken buiten het dagvenster
- uitbetaalde contractueel vastgelegde overuren over het voorgaande kalenderjaar inclusief bijbehorende toeslagen over deze uren.

### De door het pensioenfonds gehanteerde franchise

Over een gedeelte van uw salaris bouwt u geen pensioen op omdat u in de toekomst een AOW-uitkering ontvangt. Dit gedeelte noemen we de franchise. Het opbouwpercentage is dus van toepassing op uw salaris minus de franchise, de zogenaamde pensioengrondslag.



### De sector waarin u werkt

Per jaar bouwt u een percentage van uw pensioen op. Werkt u in het Particulier Kaaspakhuisbedrijf, dan bouwt u 1,59% van de pensioengrondslag per jaar op.

### Het aantal jaren dat u werkt

Ieder jaar dat u werkt bouwt u een gedeelte van uw pensioen op. Dus: hoe langer u werkt, hoe hoger uw pensioen.

Naast uw ouderdomspensioen ontvangt u vanaf de AOW-leeftijd een AOW-uitkering van de overheid. De hoogte daarvan is afhankelijk van uw burgerlijke staat: samenwonenden krijgen een lagere uitkering dan alleenstaanden. Op welke leeftijd uw AOW-uitkering ingaat kunt u vinden op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Let op!** De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. Blijven mensen gemiddeld langer leven? Dan gaat de AOW-leeftijd in stappen van 3 maanden omhoog. In 2022, 2023 en 2024 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. Afhankelijk van uw leeftijd kan het voorkomen dat uw AOW-leeftijd vóór de standaard pensioenleeftijd van 68 jaar ligt. Uw AOW gaat dan eerder in dan uw pensioen. Door uw pensioen te vervroegen kunt u beide uitkeringen tegelijk in laten gaan.

Uw opbouw kunt u, uitgaand van een ongewijzigd salaris als volgt berekenen:  
Aantal deelnemersjaren x opbouwpercentage x pensioengrondslag  
(= salaris – franchise).

**Rekenvoorbeeld:** Hans begint aan een nieuwe baan in de Particulier Kaaspakhuisbedrijf, waarmee hij € 32.000 per jaar verdient. Hij is 43 jaar en kan dus nog 25 jaar opbouwen bij Bpf AVH. De franchise bedraagt voor 2019 € 17.648. Zijn pensioengrondslag is dus € 32.000 - € 17.648 = € 14.352.

Bij een ongewijzigd salaris en ongewijzigde franchise is de opbouw van Hans tot zijn 68ste 25 deelnemersjaren x 1,59% opbouwpercentage x € 14.352 = € 5.705. Dit bedrag wordt uitgekeerd vanaf zijn 68ste.

Houdt u er wel rekening mee dat u vanaf uw AOW-datum minder belasting gaat betalen. Van de hier genoemde bruto bedragen zult u dan netto meer overhouden dan nu het geval zou zijn. Dit is ook goed om in gedachten te houden als u overweegt extra maatregelen voor uw oude dag te treffen.

### Wordt mijn pensioen verhoogd?

Ons pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met een toeslag. U heeft geen recht op een jaarlijkse verhoging van uw pensioen. Het bestuur beslist jaarlijks of per 1 januari een toeslag op uw pensioen kan worden toegekend. Een toeslag is alleen mogelijk als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds hoger is dan 110%. Als de financiële situatie van het pensioenfonds niet goed is, dan kan uw pensioen worden verlaagd. Dat gebeurt alleen als het niet anders kan.

Meer informatie over het verhogen van de pensioenen (indexatie) vindt u op onze website [www.bpfavh.nl](http://www.bpfavh.nl).

## Wanneer kan ik met pensioen?

**Let op!** De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog naar 67 jaar in 2021. Dit kan betekenen dat uw AOW en ouderdomspensioen niet automatisch tegelijk ingaan. In 2019 is de AOW-leeftijd 66 jaar en 4 maanden.

Uw pensioen gaat in principe in op de eerste dag van de maand waarin u 68 wordt. Maar eerder met pensioen gaan kan ook. Zo kunt u uw pensioen aan laten sluiten op uw AOW als deze eerder ingaat dan de 68-jarige leeftijd. U krijgt dan wel een lager pensioen, omdat het fonds uw pensioen langer aan u moet uitkeren. Des te eerder u met pensioen gaat, des te lager de uitkering. Later dan op 68-jarige leeftijd uittreden is niet mogelijk.

## Ik werk in deeltijd. Wat betekent dat voor mijn pensioen?

Als u in deeltijd werkt, wordt uw pensioenopbouw gerelateerd aan het aantal uren dat u werkzaam bent. Werkt u bijvoorbeeld voor 50%, dan is uw pensioenopbouw de helft van de pensioenopbouw bij een volledig dienstverband.

**Rekenvoorbeeld:** Ans is 43 jaar en verdient € 10.000 per jaar. Ze begint aan een nieuwe parttime baan in het Partikulier Kaaspakhuisbedrijf voor 50%. De franchise bedraagt voor 2019 € 17.648. Ans' fulltime salaris is € 20.000. Haar pensioengrondslag op grond van dit salaris is € 20.000 - € 17.648 = € 2.352.

Bij een ongewijzigd salaris en ongewijzigde franchise is de opbouw van Ans tot haar 68ste 25 deelnemersjaren x 1,59% opbouwpercentage x € 2.352 x 50% = € 467.

## Is er iets geregeld voor mijn nabestaanden als ik overlijd?

De basispensioenregeling kent ook een partnerpensioen. Bent u getrouwd, hebt u een (geregistreerd) partnerschap of hebt u een samenlevingsovereenkomst die tenminste 6 maanden oud is? Dan kan uw partner na uw overlijden in aanmerking komen voor een partnerpensioen en uw (eventuele) kinderen voor een wezenpensioen. De hoogte van dat pensioen is afhankelijk van de situatie op het moment van uw overlijden:

- **u bent bij overlijden deelnemer aan de regeling**

Het partnerpensioen bedraagt dan ca. 50% van het ouderdompensioen dat u had kunnen opbouwen als u tot de 68-jarige leeftijd had deelgenomen aan de pensioenregeling (het te bereiken ouderdompensioen). Het wezenpensioen bedraagt 20% van het te bereiken partnerpensioen.

- **u overlijdt na beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling**

Dan bedraagt het partnerpensioen ca. 50% van het tot beëindiging opgebouwde ouderdompensioen. Wat u tot de 68-jarige leeftijd op had kunnen bouwen wordt in dit geval niet meegenomen. Het wezenpensioen bedraagt 20% van het opgebouwde partnerpensioen.

- **u bent gepensioneerd als u overlijdt**

In dat geval bedraagt het partnerpensioen ca. 50% van het jaarlijks uitgekeerde ouderdompensioen. Dit kan lager zijn als u en uw partner besluiten (een deel van) het partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen (zie bladzijde 6). Het wezenpensioen bedraagt 20% van het partnerpensioen.

Als beide ouders overlijden wordt het wezenpensioen verdubbeld. Het recht op wezenpensioen eindigt als het kind 18 jaar wordt of eerder overlijdt.

Bent u op het moment van overlijden jonger dan 21 jaar? Dan komt uw partner toch in aanmerking voor een partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen is in dat geval ca. 50% van het te bereiken pensioen. Let op, als u jonger bent dan 21, dan bent u verzekerd op risicobasis. Dit wil zeggen dat uw partner alleen een partnerpensioen krijgt als u op het moment van overlijden aspirant-deelnemer bent. Verlaat u de sector en eindigt daarmee uw aspirant-deelnemerschap aan de pensioenregeling van Bpf AVH, dan ontvangt uw partner geen partnerpensioen

## Kan ik extra ouderdompensioen en nabestaandenpensioen opbouwen?

Bpf AVH kent een tweetal aanvullende regelingen waarmee u extra ouderdompensioen kunt opbouwen: de aanvullend middelloonregeling en de



**Rekenvoorbeeld:** Hans overlijdt op 43-jarige leeftijd en laat een vrouw en twee minderjarige kinderen na. Op het moment van overlijden heeft hij € 4.560 aan jaarlijks ouderdomspensioen opgebouwd. Tot zijn 68ste had Hans nog € 12.350 op kunnen bouwen.

Is Hans ten tijde van overlijden deelnemer aan de regeling, dan ontvangt zijn partner een partnerpensioen ter grootte van ca. 50% van het te bereiken ouderdomspensioen, dus 50% van  $(€ 4.560 + € 12.350 = € 16.910) = € 8.455$  bruto per jaar. Zijn kinderen krijgen elk 20% van  $€ 8.455 = € 1.691$  bruto per jaar.

Overlijdt Hans na beëindiging van zijn deelname, dan krijgt zijn partner een partnerpensioen van ca. 50% van het opgebouwde pensioen, dus 50% van  $€ 4.560 = € 2.280$  bruto per jaar. Zijn kinderen krijgen elk 20% van  $€ 2.280 = € 456$  bruto per jaar.

aanvullend middelloon-plusregeling. Of u aan deze aanvullende regelingen deel kunt nemen is afhankelijk van uw werkgever. De werkgever bepaalt namelijk of hij zijn werknemers de mogelijkheid wil bieden om gebruik te maken van deze aanvullende regelingen.

U kunt uw pensioen ook verhogen door bij pensionering het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Dat houdt wel in dat uw partner bij uw overlijden geen of minder partnerpensioen ontvangt. Omdat een dergelijke beslissing grote gevolgen kan hebben voor uw partner heeft u toestemming van uw partner nodig om partnerpensioen uit te kunnen ruilen. Uitruil is alleen mogelijk als u op of na 1 januari 2002 deelnam aan de pensioenregeling van Bpf AVH. Het wezenpensioen kunt u niet uitruilen, evenals het gedeelte van het partnerpensioen dat toekomt aan een eventuele ex-partner.

### **Ik wil met pensioen. Wat moet ik dan doen?**

Ongeveer 6 maanden voor de AOW-leeftijd ontvangt u een aanvraagformulier ouderdomspensioen. Wilt u uw ouderdomspensioen tegelijk met uw AOW in laten gaan? Dan kunt u dit formulier aan ons terugsturen. U ontvangt dan vanaf de maand waarin u AOW-gerechtigd wordt pensioen.

Wilt u eerder stoppen met werken? Dan moet u dit tenminste 3 maanden van tevoren melden bij uw pensioenfonds.

# Bijzondere gebeurtenissen

## Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik...

**...van baan verander?** Als u uit dienst gaat bij uw huidige werkgever kan er sprake zijn van een aantal situaties:

- **u hebt een nieuwe baan binnen de sector bij een aangesloten werkgever**

Er verandert dan niets voor u; u blijft gewoon deelnemer aan de pensioenregeling.

- **u gaat in een andere sector werken**

In dat geval zult u waarschijnlijk onder een andere pensioenregeling gaan vallen. Uw opgebouwde pensioen kunt u meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds door middel van waardeoverdracht. Uw nieuwe pensioenfonds zal u hiervoor een formulier toesturen. U kunt uw opgebouwde pensioen ook bij Bpf AVH laten staan.

- **u gaat bij uw nieuwe werkgever geen pensioen opbouwen**

Uw opgebouwde pensioen blijft dan bij Bpf AVH staan en wordt alleen nog verhoogd met eventuele indexaties. Uiteraard blijft het gespaarde pensioen gewoon van u. Wel kunt u kiezen voor vrijwillige voortzetting van de deelname aan Bpf AVH. Dit kan voor maximaal 3 jaar. Bij vrijwillige voortzetting dient u de gehele premie, dus zowel het werkgevers- als het werknemersdeel zelf te betalen.

### **...werkloos word?**

In principe stopt dan uw pensioenopbouw. U kunt (onder voorwaarden) de deelname aan de pensioenregeling vrijwillig voortzetten voor een periode van maximaal 3 jaar. De premie komt dan geheel voor uw eigen rekening.

### **...arbeidsongeschikt word?**

Bent u volledig arbeidsongeschikt en ontvangt u een IVA-, WGA- of WAO-uitkering? Dan wordt uw pensioenopbouw voortgezet zonder dat u hiervoor premie hoeft te betalen. Bpf AVH neemt namelijk de pensioenopbouw voor haar rekening. Deze premievrije voortzetting gaat in op de ingangsdatum van uw IVA-, WGA- of WAO-uitkering. Een formulier voor premievrije voortzetting kunt u aanvragen bij uw pensioenfonds.

### **...ga scheiden?**

Uw ex-partner heeft wettelijk recht op de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen en het gehele tot het einde van het huwelijk opgebouwde partnerpensioen. Trouwt u opnieuw of gaat u een geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract aan, dan kan voor uw nieuwe partner dus geen volledig partnerpensioen meer worden opgebouwd.

Voor alle hierboven genoemde gebeurtenissen geldt dat, wanneer u met deze gebeurtenissen geconfronteerd wordt, u het beste contact op kunt nemen met de uitvoerder van de pensioenregeling. U krijgt dan informatie die op uw situatie is toegesneden.





Bpf AVH  
Bedrijfspensioenfonds voor de Agrarische en  
Voedselvoorzieningshandel  
Postbus 1044  
2280 CA Rijswijk  
Tel.: 070 338 1020

[www.bpfavh.nl](http://www.bpfavh.nl)  
[info@bpfavh.nl](mailto:info@bpfavh.nl)

### **Tenslotte**

Ondanks dat wij veel zorg besteden aan deze brochure, is het mogelijk dat de gepubliceerde informatie onvolledig of onjuist is. Bpf AVH aanvaardt hiervoor geen aansprakelijkheid en aan de vermelde informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Bij twijfel of vragen kunt u contact opnemen met de uitvoerder van de pensioenregeling, AGH. U vindt onze contactgegevens voorin deze brochure.

Februari 2019

