



Pensioen voor
uw gezin

Wat er is
geregeld voor
uw nabestaanden



STICHTING PENSIOENFONDS HOOGOVENS



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

Inhoud

U bent deelnemer in de pensioenregeling van Pensioenfonds Hoogovens. Als u overlijdt, laat u misschien een partner en kinderen achter. In deze brochure leest u meer over de financiële verzorging van uw gezin na uw overlijden. Achter in deze brochure vindt u een woordenlijst met uitleg van veel gebruikte pensioentermen.

1	Overheidsuitkeringen voor uw gezinsleden	4
2	Pensioenuitkeringen voor uw gezinsleden	5
3	Toeslagverlening.....	10
4	Verklarende woordenlijst.....	11

In deze brochure hebben we een aantal rekenvoorbeelden opgenomen. De pensioeninkomens die daarin worden vermeld zijn altijd bruto jaarbedragen. Daar moet dus nog belasting over worden afgedragen. De genoemde pensioeninkomens zijn inclusief 8% vakantiegeld dat wij ieder jaar in mei uitkeren.

Bij het maken van deze brochure zijn wij uitgegaan van de wetten en regels, zoals die gelden per 1 januari 2025. Heeft u vragen over de inhoud van deze brochure, dan kunt u contact met ons opnemen. U vindt onze contactgegevens op de achterkant van deze brochure.

1. Overheidsuitkeringen voor uw gezinsleden

Wanneer u overlijdt dan komen uw gezinsleden mogelijk in aanmerking voor één of meer uitkeringen van de overheid.

Anw-uitkering

Is uw partner jonger dan zijn of haar AOW-leeftijd dan kan hij of zij mogelijk in aanmerking komen voor een Anw-uitkering. De Anw is een overheidsuitkering voor mensen die hun partner verliezen door overlijden. De hoogte van de Anw bedraagt per 1 januari 2025 € 20.609 bruto per jaar inclusief vakantiegeld.

Om voor een Anw-uitkering in aanmerking te komen moet uw partner de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt en:

- een kind verzorgen dat jonger is dan 18 jaar of
- minstens 45% arbeidsongeschikt zijn.

Als uw partner aan één van deze voorwaarden voldoet, betekent dit niet dat er automatisch recht bestaat op de volledige Anw-uitkering. De overheid kijkt namelijk ook naar het inkomen van uw partner. Dat kan ertoe leiden dat er een lagere of geen Anw-uitkering wordt toegekend. De Anw-uitkering stopt als uw partner niet meer aan een van de voorwaarden voldoet en bij het bereiken van de AOW-leeftijd. Wanneer uw partner gaat hertrouwen of samenwonen, eindigt de Anw-uitkering.

Het kan dus zijn dat uw partner geen of slechts tijdelijk recht heeft op een Anw-uitkering, of dat uw partner een lagere Anw-uitkering ontvangt in verband met een eigen inkomen.

AOW-uitkering

Vanaf zijn of haar AOW-leeftijd heeft uw partner levenslang recht op een AOW-uitkering van de overheid. De hoogte van de AOW wordt afgeleid van het netto minimumloon en is afhankelijk van de burgerlijke staat van uw partner. Is uw partner alleenstaand dan ontvangt hij of zij een AOW-uitkering van maximaal 70% van het netto minimumloon. Is uw partner opnieuw gehuwd of gaan samenwonen dan krijgt hij of zij maximaal 50% van het netto minimumloon.

Inkomen voor uw kinderen

Als zowel u als uw partner zijn overleden, hebben uw kinderen recht op een wezenuitkering van de overheid. Deze uitkering stopt op het moment dat uw kinderen 16 jaar worden. Onder bepaalde voorwaarden zet de overheid de uitkering voort tot de 21-jarige leeftijd.

Meer informatie

De Sociale Verzekeringsbank verzorgt de Anw-, AOW- en wezenuitkering. Meer informatie over deze uitkeringen vindt u op www.svb.nl.



2. Pensioenuitkeringen voor uw gezinsleden

Ook bij het pensioenfonds is er een aantal zaken geregeld voor uw nabestaanden.

Partnerpensioen

Als u overlijdt dan heeft uw partner recht op partnerpensioen. Wij spreken van een partner als u getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of officieel samenwoont (bij een notaris vastgelegd).

Partner aanmelden

Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, geeft de gemeente dit aan ons door. Dit gebeurt niet als u samenwoont op basis van een samenlevingscontract of als u in het buitenland woont. U moet dan zelf uw partner bij ons aanmelden. Dit kunt u doen met het formulier 'Aanmelding partner'. U kunt dit formulier downloaden van onze website of bij ons

opvragen. Met dit formulier stuurt u ook een kopie van uw samenlevingscontract mee. Als uw partner niet bij ons is aangemeld dan ontvangt hij of zij na uw overlijden geen pensioenuitkering.

Partnerpensioen opbouwen

In onze pensioenregeling bouwt u partnerpensioen op. Dit betekent dat uw partner na uw overlijden een partnerpensioen ontvangt. Veranderen van baan of ontslag heeft geen gevolgen voor het opgebouwde partnerpensioen. Dit pensioen blijft staan of wordt overgedragen naar uw volgende pensioenuitvoerder. Als u uw pensioen laat staan, dan kunt u bij uw pensioeningang ervoor kiezen om (een deel van) uw opgebouwd partnerpensioen om te zetten in ouderdompensioen. Uw ouderdompensioen wordt hierdoor hoger, maar er is dan minder of geen partnerpensioen verzekerd.



Partnerpensioen bij overlijden tijdens deelnemerschap

Na uw overlijden ontvangt uw partner een levenslang partnerpensioen en indien hij/zij de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt een tijdelijk partnerpensioen.

Het levenslange partnerpensioen berekenen wij altijd over het maximale aantal deelnemingsjaren dat u had kunnen bereiken. Het tijdelijke partnerpensioen bestaat uit een bedrag dat bij een voltijd dienstverband overeenkomt met 8/7 maal de Anw-uitkering van de overheid. Werkt u in deeltijd, dan is de uitkering lager. Het tijdelijke partnerpensioen stopt op de AOW-leeftijd van uw partner. Uw partner gaat dan een AOW-uitkering van de overheid ontvangen. Het levenslange partnerpensioen keren wij uit tot het overlijden van uw partner.

Als uw partner bij uw overlijden de AOW-leeftijd reeds heeft bereikt, keren wij alleen het levenslange partnerpensioen uit. In het voorbeeld onderaan deze pagina ziet u hoe wij het partnerpensioen berekenen.

Indien u overlijdt binnen één jaar na aanvang van uw relatie dan is het partnerpensioen gelijk aan het partner-

pensioen dat zou zijn vastgesteld als uw deelname een dag voorafgaand aan uw overlijden zou zijn beëindigd. Het recht op tijdelijk partnerpensioen komt hierbij te vervallen. Het partnerpensioen is dan dus aanzienlijk lager dan wanneer u overlijdt na één jaar na aanvang van uw relatie. Van de hiervoor beschreven verlaging van het partnerpensioen is geen sprake als het bestuur ervan wordt overtuigd dat het overlijden niet al te verwachten was bij het aangaan van de partnerrelatie.

Partnerpensioen bij overlijden na deelnemerschap

Bij uitdiensttreding of pensionering is uw partner bij uw overlijden verzekerd voor het partnerpensioen dat is opgebouwd tot de datum van uitdiensttreding of pensionering. Het partnerpensioen dat na uitdiensttreding is verzekerd, is lager dan het partnerpensioen dat tijdens uw dienstverband verzekerd was. Dit komt doordat er geen sprake is van een tijdelijk pensioen tot de AOW-leeftijd. Als u overlijdt na uitdiensttreding kijken we naar het opgebouwd partnerpensioen. Als u aansluitend aan uw dienstverband met pensioen gaat, zijn er naast het standaard 70% partnerpensioen nog andere mogelijkheden.

Rekenvoorbeeld partnerpensioen

Stel, een werknemer komt op 29-jarige leeftijd voltijd bij Tata Steel in IJmuiden werken en overlijdt op zijn 40ste. Het opbouwpercentage voor het partnerpensioen is 1,313%. Dit is 70% van het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen van 1,875%. Wat krijgt de partner aan partnerpensioen na zijn overlijden?

Te bereiken ouderdomspensioen	€ 24.422
8/7 maal de Anw-uitkering van de overheid x deeltijdpercentage	€ 21.539
Partnerpensioen tot de AOW-leeftijd $((1,313\% / 1,875\% \times € 24.422) + € 21.539)$	€ 38.641
Partnerpensioen vanaf de AOW-leeftijd* $(€ 38.641 - € 21.539)$	€ 17.102

* Het bedrag waarmee het partnerpensioen vanaf de AOW-leeftijd verlaagd wordt, is gelijk aan 8/7 maal de Anw-uitkering van de overheid, inclusief vakantiegeld en exclusief de structurele tegemoetkoming.

Partnerpensioen na beëindiging van de partnerrelatie

Als u gaat scheiden of de gezamenlijke huishouding beëindigt dan heeft uw ex-partner recht op partnerpensioen. Volgens de wet heeft uw ex-partner dan recht op het partnerpensioen dat tot en met de scheidingsdatum is opgebouwd. Dit noemen we het bijzonder partnerpensioen. Bij een scheiding is het ook mogelijk om andere afspraken te maken. Dit moet dan wel worden vastgelegd

in een scheidingsconvenant. Het partnerpensioen dat u na het beëindigen van de partnerrelatie opbouwt, is voor de eventueel nieuwe partner. Denk er dan wel aan dat het partnerpensioen voor uw nieuwe partner lager is, omdat er al een deel van uw opgebouwd partnerpensioen voor uw ex-partner is bestemd.

Rekenvoorbeeld partnerpensioen na uitdiensttreding

Stel, een werknemer komt op 29-jarige leeftijd bij Tata Steel in IJmuiden werken. Als hij tot 68 jaar in dienst blijft, bouwt hij in 39 jaar € 24.422 aan ouderdompensioen op. Hij treedt echter op zijn 40ste uit dienst. Wat krijgt de partner aan partnerpensioen na zijn overlijden?

Opgebouwd partnerpensioen ($11/39 \times € 24.422 \times 70\%$)

€ 4.822

Rekenvoorbeeld partnerpensioen omzetten naar ouderdompensioen

Stel, een werknemer gaat op 68-jarige leeftijd met pensioen. Zijn opgebouwde ouderdompensioen is € 12.000 en het opgebouwde partnerpensioen is € 8.400. Hij heeft geen partner en wil het opgebouwde partnerpensioen omzetten in ouderdompensioen. Als hij het partnerpensioen omzet in ouderdompensioen, krijgt hij € 2.588 extra ouderdompensioen. Na de omzetting van het partnerpensioen bedraagt het ouderdompensioen € 12.000 + € 2.588 = € 14.588.

	Zonder omzetting partnerpensioen	Met omzetting partnerpensioen
Ouderdompensioen	€ 12.000	€ 14.588

Wezenpensioen

Als uw kinderen op het moment van uw overlijden jonger dan 21 jaar zijn dan hebben zij tot de 21-jarige leeftijd recht op wezenpensioen. Voorwaarde hierbij is wel dat de kinderen voor de beëindiging van uw deelname als zodanig zijn aan te merken. Als de kinderen een voltijdopleiding volgen dan wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot het einde van de opleiding, maar uiterlijk tot 27 jaar. Om hiervoor in aanmerking te komen, moet er jaarlijks een studieverklaring worden toegestuurd.

Is uw kind op het moment van overlijden ouder dan 21 jaar en volgt uw kind een voltijdopleiding? Dan heeft uw kind ook recht op wezenpensioen. Het kan voorkomen dat een kind de studie tijdelijk onderbreekt. Als het kind daarna weer studeert kan het wezenpensioen worden hervat tot het einde van de studie, maar uiterlijk tot de 27-jarige leeftijd. Bij overlijden is het wezenpensioen 20% van het levenslange partnerpensioen. Als beide ouders zijn overleden wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Rekenvoorbeeld wezenpensioen bij overlijden tijdens deelnemerschap

Stel, een medewerker komt op 29-jarige leeftijd bij Tata Steel in IJmuiden werken en overlijdt op zijn 55ste. Als hij tot zijn 68ste zou werken bij Tata Steel in IJmuiden dan zou hij € 14.570 partnerpensioen opbouwen. Hoe hoog is het wezenpensioen?

Levenslang partnerpensioen	€ 14.570
Wezenpensioen per kind (20% x € 14.570)	€ 2.914



3. Toeslagverlening

Om het partner- en wezenpensioen na ingang waardevast te houden, proberen wij deze pensioenen ieder jaar te verhogen met de stijging van de CAO-lonen bij Tata Steel in IJmuiden. De afgelopen jaren waren de toeslagverlening en de stijging van de CAO-lonen als volgt:

➤ Over het jaar 2024 met 3,25%.
De CAO-lonen stegen toen met 3,25%.

➤ Over het jaar 2023 met 8,34%.
De CAO-lonen stegen toen met 8,34%.

➤ Over het jaar 2022 met 14,33%.
De prijzen gingen met 14,33% omhoog.

In 2022 verhoogden wij het pensioen met de stijging van de prijzen.

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



4. Verklarende woordenlijst

Anw

Algemene nabestaandenwet. Geeft weduwen, weduwnaars, partners en wezen onder bepaalde voorwaarden recht op een nabestaandenuitkering van de overheid.

AOW

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

Bruto jaarsalaris

Laatstgeldende bruto jaarsalaris inclusief de toeslag voor werk onder bezwarende omstandigheden (BO), het vakantiegeld en de vaste eindejaarsuitkering.

Deelnemer

Deelnemer is de werknemer. Werknemers jonger dan 18 jaar zijn wel deelnemers, maar betalen geen pensioenpremie en bouwen nog geen pensioen op. Deelnemers jonger dan 18 zijn wel voor het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico verzekerd.

Deeltijdpercentage

Het percentage dat de deelnemer werkt in verhouding tot een volledig dienstverband.

Partner

De echtgeno(o)t(e) van de (ex-)deelnemer of gepensioneerde, of degene met wie de (ex-) deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of degene met wie hij/zij een samenlevingsverband heeft dat is vastgelegd in een notariële akte.

Partnerpensioen

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

Pensioendatum

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

Deelnemingsjaren

De jaren waarin is deelgenomen aan de pensioenregeling, inclusief de jaren verkregen uit waardeoverdracht of reglementwijzigingen. Werkt een werknemer fulltime, dan is één kalenderjaar een deelnemingsjaar. Werkt een werknemer parttime, dan is een deelnemingsjaar naar verhouding. Deze komt tot uitdrukking in het deeltijdpercentage. Niet alle gewerkte jaren tellen mee als deelnemingsjaren. Zo tellen in onze pensioenregeling jaren die u werkte voor uw 18e niet mee als deelnemingsjaren.

Toeslagen

Toeslagen voor werk in ploegendienst (PT) en/of onder bezwarende omgevingsomstandigheden (OT)

Pensioen voor uw gezin

Wat er is geregeld voor uw nabestaanden

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

Telefoon:

(0251) 49 16 02

Postadres:

Stichting Pensioenfonds Hoogovens
Postbus 10.000
1970 CA IJmuiden

Bezoekadres:

Dudokhuis (3H-18)
Wenckebachstraat 1
1951 JZ Velsen-Noord
Openingstijden: 09.00 - 15.30 uur

Internet:

www.pfhoogovens.nl

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

Januari 2025

