

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht 2025

Uitkeringsovereenkomst

Actieve deelnemer



Wat heeft u aan het pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft inzicht in uw inkomen dat u van Hagee Stichting gaat krijgen als u met pensioen gaat. Pensioenen van andere fondsen staan niet op dit overzicht.

Wilt u een compleet overzicht van al uw pensioenen? Kijk dan op de website www.mijnpensioenoverzicht.nl. Behalve pensioen staat daar ook de AOW vermeld.

Heeft u vragen? Neem dan contact op met het Pensioenbureau, telefoon 020 545 03 61, of pensioenbureau@technischeunie.com.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of de nabestaandenpensioenen (partnerpensioen en wezenpensioen). Meer weten? Gebruik dan de keuzehulp op onze website.



Woont u ongehuwd samen? Lever dan bij Hagee Stichting een kopie van uw notariële samenlevingsovereenkomst in.

Uw pensioengegevens

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

- **Begin deelneming**

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.

- **Pensioengevend salaris**

Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Vermeld is het pensioengevend salaris bij volledig dienstverband.

- **Franchise**

Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw AOW-leeftijd een AOW-uitkering ontvangt van de overheid. Vermeld is de franchise bij volledig dienstverband.

- **Pensioengrondslag**

Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw en premieberekening is op dit bedrag gebaseerd. Vermeld is de pensioengrondslag bij volledig dienstverband.

- **Percentage jaarlijkse pensioenopbouw**

Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt.

- **Deeltijd percentage**

Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.

- **Pensioenpremie**

Voor de opbouw van uw pensioen wordt door u en uw werkgever pensioenpremie betaald. De totale pensioenpremie bedraagt 31,6%. De werkgever betaalt 19% pensioenpremie en op uw salaris wordt 12,6% van de pensioengrondslag ingehouden.

➔ **Wat voor pensioenregeling heeft u?**

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij de middelloonregeling wordt uitgegaan van een pensioenopbouw per deelnemingsjaar op basis van het bruto jaarsalaris minus de franchise (dit is de pensioengrondslag) en het opbouwpercentage. De pensioenaanspraken worden na afloop van elk afzonderlijk deelnemingsjaar definitief vastgesteld. Het totale pensioen is de optelsom van deze jaarlijkse pensioenaanspraken.

➔ **Welk pensioen kunt u verwachten?**

Bij het pensioen dat u heeft opgebouwd is uitgegaan van een pensioenleeftijd van 68 jaar. U kunt uw pensioen eerder laten ingaan door gebruik te maken van de keuzemogelijkheden.

U dient dit zelf aan te vragen bij het pensioenbureau. Ongeveer 3 maanden voor uw AOW datum ontvangt u van ons informatie over uw pensionering. Zie ook de paragraaf keuzemogelijkheden.

Opgebouwd pensioen per 1 januari 2025

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u per 1 januari 2025 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 1 januari 2025, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat.

Te bereiken pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum bij TU, OTRA of Van Egmond blijft werken, en zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen bij Hagee Stichting.

Voorwaardelijk pensioen

De pensioenregeling gaat uit van een opbouw van 1,875% per jaar. Als de premie echter niet voldoende is om de pensioenopbouw te betalen, kan het bestuur besluiten de opbouw te verlagen. Als dit gebeurt krijgt u hierover bericht.

➡ **Wat ontvangen uw partner en kinderen als u overlijdt?**

Uw partner en uw kinderen die jonger zijn dan 21 jaar krijgen de uitkeringen van partnerpensioen en wezenpensioen die in dit pensioenoverzicht staan. Indien u dus overlijdt wanneer u nog werkzaam bent bij TU, OTRA of Van Egmond zal uw partner het volledig te bereiken partnerpensioen plus het tijdelijk partnerpensioen ontvangen. Het tijdelijk partnerpensioen wordt dan uitgekeerd tot de maand waarin uw partner de AOW uitkering ontvangt.

Na uw pensionering of de datum waarop de AOW uitkering van uw partner ingaat, vervalt het recht op tijdelijk partnerpensioen. Gaat u eerder uit dienst? Dan vervalt ook het recht op tijdelijk partnerpensioen en de levenslange uitkering van partnerpensioen wordt lager. Hoeveel lager is afhankelijk van het aantal jaren dat u bij TU, OTRA of Van Egmond heeft gewerkt.

➡ **Scheiding**

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons vanaf uw pensionering het overeengekomen deel. Dit deel is al in mindering gebracht op de bedragen in het pensioenoverzicht. Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding in de brochure "ik ga scheiden" op onze website.

➡ **Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?**

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV op grond van de WIA.

Naast deze uitkering en uw eventuele salaris, kunt u recht hebben op het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen van het pensioenfonds. U komt hiervoor in aanmerking als uw salaris hoger is dan € 75.864,87 (grensbedrag 2025). Het excedent arbeidson-geschiktheidspensioen bedraagt maximaal 80% van het verschil van uw werkelijke salaris en het grensbedrag. De opbouw van uw ouderdomspensioen gaat door, zolang u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en nog in dienst bent. Bij uitdiensttreding behoudt u het pensioen dat u heeft opgebouwd, maar de opbouw van pensioen stopt. De opbouw van uw ouderdomspensioen gaat door, zonder dat u hiervoor premie betaalt, als u een IVA-uitkering ontvangt.

➡ **Hoe zeker is uw pensioen?**

De hoogte van uw pensioen staat niet vast.

De hoogte van uw pensioen staat niet vast en kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. Wij hebben te maken met onder meer de volgende zaken:

- Mensen worden gemiddeld steeds ouder. We moeten het pensioen daardoor langer uitbetalen.
- Een lage rente maakt pensioen duurder.
- De resultaten van beleggingen kunnen tegenvallen.

Lees meer op onze website www.hagee.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.

Wat als het mee- of tegenzit

In de 3 scenario's wordt de koopkracht van het pensioen weergegeven. Het begrip koopkracht geeft aan hoeveel er gekocht kan worden met het pensioen. Bij een gelijkblijvend pensioen en stijgende prijzen daalt de koopkracht.

➡ **Verhoging pensioen**

Er is sprake van een voorwaardelijk toeslagbeleid. Dat wil zeggen dat het bestuur van Hagee Stichting elk jaar bezielt of er een toeslag (indexatie) verleend kan worden. Deze toeslag zorgt voor het waardevast houden van het pensioen. De toeslag voor pensioenen van zowel actieve deelnemers als gepensioneerden en gewezen deelnemers is gebaseerd op de prijsindex (waardevast).

Er bestaat geen recht op toeslagverlening. Er wordt geen opslag in de premie meegenomen voor toeslagverlening.

Eventuele toeslagen worden betaald uit het beleggingsrendement. Het al dan niet verlenen van de toeslag hangt af van de financiële positie (de dekkingsgraad) van Hagee Stichting. Als de financiële positie minder goed is, kan het bestuur besluiten om slechts gedeeltelijk of helemaal geen toeslagen te verlenen.

Deze situatie kan zich voordoen als Hagee Stichting niet over de wettelijk vereiste buffers beschikt. In de afgelopen jaren heeft Hagee Stichting de index niet altijd kunnen volgen bij het verlenen van toeslagen.

Hierdoor is een achterstand in de toeslagen ontstaan voor zowel actieve deelnemers als gepensioneerden. Op 1 januari 2025 is uw opgebouwde pensioen met 2,60% verhoogd.

➔ **Meer weten?**

Hier treft u de polissen aan waaruit uw totale opgebouwde pensioen is samengesteld. Achter de genoemde polis staat het indexatiepercentage vermeld.

➔ **Factor A**

Het bedrag op het pensioenoverzicht kunt u nodig hebben voor uw belastingaangifte over het jaar 2025. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op www.belastingdienst.nl.

Heeft u vragen over deze toelichting?

Voor vragen kunt u contact opnemen met het Pensioenbureau, telefoon 020 545 03 61, of pensioenbureau@technischeunie.com, www.hagee.nl