

Pensioenreglement

Solidaire Premiereregeling

**Stichting Personeelspensioenfonds APG
(PPF APG)**

Pensioenreglement PPF APG

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2026.

Versie 2.0

Inhoudsopgave

1.	Inleiding en leeswijzer	2
2.	U neemt deel aan de pensioenregeling van PPF APG.....	4
2.1	Uw pensioenopbouw start	5
2.2	U heeft een partner.....	6
2.3	U heeft kinderen jonger dan 25 jaar.....	8
2.4	U wordt ziek	9
2.5	U en uw partner gaan uit elkaar	12
2.6	U krijgt meer of minder salaris	17
2.7	U heeft verlof.....	18
2.8	U wordt ontslagen of u neemt ontslag.....	19
2.9	U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt.....	21
2.10	U stopt met pensioen opbouwen bij PPF APG. De keuzes die u kunt maken	24
2.11	Uw keuzes als u met pensioen gaat.....	25
3.	U bouwt geen pensioen meer bij ons op	26
3.1	Uw deelname stopt.....	27
3.2	U heeft een partner.....	28
3.3	U heeft kinderen jonger dan 25 jaar.....	30
3.4	U werd ziek en daarna arbeidsongeschikt	31
3.5	U en uw partner gaan uit elkaar	33
3.6	U overlijdt, uw partner of uw ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt.....	34
3.7	Uw keuzes als u met pensioen gaat.....	36
4.	Uw keuzes als u met pensioen gaat	37
4.1	U wilt met pensioen op het moment dat u AOW krijgt.....	38
4.2	U wilt eerder of later met pensioen dan op de datum waarop u AOW krijgt. Of u wilt gedeeltelijk met pensioen.	39
4.3	U wilt het partnerpensioen regelen	43
4.4	U wilt tijdelijk meer of minder pensioen.....	44
5.	U bent met pensioen	45
5.1	U krijgt een partner	46
5.2	U heeft kinderen jonger dan 25 jaar.....	47
5.3	U en uw partner gaan uit elkaar	48
5.4	U overlijdt of uw partner of uw ex-partner overlijdt.....	52
6.	Premie en pensioenberekeningen	54
6.1	Opbouw persoonlijk pensioenvermogen	55

6.1.1 Uw pensioengevend inkomen.....	56
6.1.2 De franchise (het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt)	57
6.1.3 Het premiepercentage.....	57
6.1.4 Uw deeltijdpercentage	59
6.1.5 Pensioenopbouw als u arbeidsongeschikt bent	59
6.1.6 Uw persoonlijk pensioenvermogen	60
6.1.7 Berekening van de hoogte van uw ouderdomspensioen.....	61
6.2 Partnerpensioen en wezenpensioen	62
6.3 Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen.....	66
6.4 Maximale bedragen voor uw pensioen.....	68
6.5 Hoogte premiepercentage	69
6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen	71
6.7 Solidariteitsreserve	72
7. Wij kunnen uw pensioen in één keer betalen (Afkopen).....	74
8. U verandert van werkgever en wilt uw pensioenvermogen meenemen (Waardeoverdracht)	75
9. Situaties waarin wij niet betalen.....	76
10. Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt.....	77
11. Heeft u vragen of heeft u een klacht.....	81
12. Vrijwillige voortzetting	82
13. Vaststelling pensioenreglement.....	84
Bijlage 1 Begrippenlijst	85
Bijlage 2 Bedragen en percentages	88
Bijlage 3 Toedeling van rendementen	92
Bijlage 4 Pensioen opgebouwd vóór 1 januari 2025	94

1. Inleiding en leeswijzer

Inleiding

PPF APG is het ondernemingspensioenfonds voor de groepsmaatschappijen van APG Groep N.V., Stichting Technisch Bureau Bouwnijverheid, Bouwinvest B.V., Stichting Economisch Instituut voor de Bouw, Inadmin N.V. en Hyfen. En is er voor de mensen die hier werken, of daarbij hebben gewerkt en hun (ex-)partners en kinderen.

In dit reglement vindt u wat er geregeld is over uw pensioen bij PPF APG.

In de verschillende hoofdstukken van dit reglement wordt ingegaan op antwoorden op vragen die voor u van toepassing kunnen zijn afhankelijk van de levensfase waarin u zich bevindt:

- U neemt deel aan de pensioenregeling van PPF APG ([Hoofdstuk 2](#))
- U bouwt geen pensioen meer bij ons op ([Hoofdstuk 3](#))
- Uw keuzes als u met pensioen gaat ([Hoofdstuk 4](#))
- U bent met pensioen ([Hoofdstuk 5](#))

Via de inhoudsopgave (op de voorgaande twee pagina's) kunt u doorklikken naar het hoofdstuk dat voor u relevant is.

Let op: Als u gedeeltelijk met pensioen bent gegaan kunt u uw antwoorden vinden in hoofdstuk 2 (voor het gedeelte dat u blijft werken) en hoofdstuk 5 (voor het gedeelte dat u met pensioen bent gegaan). De onderwerpen die we in de hoofdstukken 1 tot en met 5 bespreken, gelden voor de situatie waarop dat hoofdstuk betrekking heeft.

Leeswijzer

Onze pensioenregeling is een 'solidaire premieregeling'

Dit betekent dat de premie collectief wordt belegd. De opbrengsten worden verdeeld over verschillende leeftijdsgroepen. Het geld dat bedoeld is voor uw pensioenuitkering wordt gebruikt voor een variabele pensioenuitkering. Hierover leest u meer in dit pensioenreglement.

Let op: Als ergens bijzondere voorwaarden gelden die in uw situatie van toepassing kunnen zijn, dan staat er "let op". Kijk of die situatie op u van toepassing is en wat dit voor u betekent.

Begrippen en definities

We gebruiken begrippen en definities om de vragen efficiënter te beantwoorden. Als u wilt weten of we hetzelfde bedoelen kunt u de toelichting in de [begrippenlijst](#) opzoeken. In sommige gevallen ziet u ook een link staan naar een ander onderdeel van het reglement waar we het begrip uitgebreid toelichten.

Mijn PPF APG

In [Mijn PPF APG](#) vindt u het pensioen dat u ontvangt als u op uw AOW-leeftijd met pensioen gaat. In dit bedrag hebben wij de berekeningen van de overgangsbepalingen verwerkt. Hier kunt u ook uitrekenen wat andere keuzes voor uw pensioen zullen betekenen.

Let op: Wij kunnen in [Mijn PPF APG](#) niet op ieder moment het exacte bedrag laten zien. Dat doen we op het moment dat u met pensioen gaat, of eerder als u daarnaar vraagt. Het bedrag dat u in [Mijn PPF APG](#) ziet, is daarom informatief. U kunt er geen rechten aan ontlenen. Dat geldt voor alle informatie die u in [Mijn PPF APG](#) ziet.

Schriftelijk

Per brief of elektronisch.

We/ons

De 'Stichting Personeelspensioenfonds APG (PPF APG) of het PPF APG-bestuur.

U/ik

We spreken u aan in 3 situaties:

- u bent deelnemer aan deze pensioenregeling (zie begrip [deelnemers](#)), of;
- u heeft gewerkt bij APG of een andere aangesloten werkgever, maar bent nog niet gepensioneerd, of;
- u bent gepensioneerd.

Zij/hij

Als we over uw partner spreken. Vanwege de leesbaarheid gebruiken we hij en zij willekeurig door elkaar.

2. U neemt deel aan de pensioenregeling van PPF APG

U bouwt pensioen bij ons op

In dit hoofdstuk kunt u vinden waar u als deelnemer recht op heeft.

U bent deelnemer en bouwt pensioen bij ons op in de volgende situaties:

- U bent in dienst bij een bij PPF APG aangesloten werkgever.
- U bent uit dienst. U bent dan deelnemer zolang u op basis van dat vorige dienstverband bij een bij PPF APG aangesloten werkgever recht heeft op voortzetting van pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid.
- U zet de deelname aan onze pensioenregeling vrijwillig voort (Hoofdstuk 12).

Hieronder vindt u situaties waarin u vragen over uw pensioen kunt hebben.

- 2.1 [Uw pensioenopbouw start](#)
- 2.2 [U heeft een partner](#)
- 2.3 [U heeft kinderen jonger dan 25 jaar](#)
- 2.4 [U wordt ziek](#)
- 2.5 [U en uw partner gaan uit elkaar](#)
- 2.6 [U krijgt meer of minder salaris](#)
- 2.7 [U heeft verlof](#)
- 2.8 [U wordt ontslagen of u neemt ontslag](#)
- 2.9 [U overlijdt, uw partner overlijdt of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#)
- 2.10 [U stopt met pensioen opbouwen bij PPF APG. De keuzes die u kunt maken](#)
- 2.11 [Uw keuzes als u met pensioen gaat](#)

2.1 Uw pensioenopbouw start

Gaat u werken bij een aangesloten werkgever van PPF APG? Dan bouwt u vanaf de dag dat u bij uw werkgever werkt pensioen bij ons op; zie Hoofdstuk 6.1 [Opbouw persoonlijk pensioenvermogen](#). Uw werkgever meldt u aan bij PPF APG. U hoeft zelf niets te doen. U krijgt daarover van ons een brief.

Welk pensioen bouwt u op?

U bouwt een persoonlijk pensioenvermogen bij ons op. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.1 [Opbouw persoonlijk pensioenvermogen](#).

Werkte u hiervoor bij een andere werkgever die niet bij PPF APG was aangesloten?

En bouwde u daar pensioen op? Dan kunt u ervoor kiezen de waarde van dat pensioen mee te nemen naar PPF APG. U leest hier meer over in Hoofdstuk 8 [Waardeoverdracht](#).

Was u al arbeidsongeschikt voordat u bij een aangesloten werkgever van PPF APG ging werken?

Voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent, bouwt u misschien pensioen op zonder dat u zelf premie betaalt. Dit regelt uw vorige pensioenuitvoerder. Uw vorige pensioenuitvoerder bepaalt of u dan premievrij pensioen blijft opbouwen.

Wilt u iets weten over uw pensioen

In Hoofdstuk 10 [Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt](#), leest u hier meer over.

2.2 U heeft een partner

Dan krijgt uw partner pensioen wanneer u overlijdt. Dit noemen we partnerpensioen. In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel partnerpensioen uw partner krijgt als u overlijdt. In Hoofdstuk 6.2 [Het partnerpensioen en wezenpensioen](#) ziet u hoe we dit pensioen berekenen.

Om voor partnerpensioen in aanmerking te komen, moet sprake zijn van een partnerrelatie. Hiervoor gelden de onderstaande voorwaarden:

Partnerrelatie

1. *Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap?*

En woont u in Nederland? Dan is uw partner automatisch aangemeld voor het partnerpensioen. U hoeft dan niets te doen. Woont u in het buitenland? Dan krijgen wij niet automatisch door dat u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Geef dit dan aan ons door.

2. *Woont u samen, maar bent u niet getrouwd en heeft u geen geregistreerd partnerschap?*

Dan kan uw partner ook partnerpensioen krijgen. Daarvoor gelden de voorwaarden die hieronder staan:

- Uw partner is 18 jaar of ouder.
- U en uw partner voeren een gezamenlijke huishouding. Daarvan is sprake als:
 - u en uw partner bij de notaris een samenlevingscontract hebben ondertekend; of
 - u en uw partner voor uw overlijden een samenlevingsverklaring hebben ondertekend waarin u beiden verklaart op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar te zorgen; of
 - uw partner na uw overlijden in een alleen door hem ondertekende samenlevingsverklaring verklaart uw partner te zijn geweest en waarin uw partner kan aantonen een gezamenlijke huishouding met u te hebben gevoerd op het moment van uw overlijden (of, indien van toepassing, voor uw overlijden). Uw partner kan dit aantonen als u beiden gedurende zes maanden op hetzelfde adres stonden ingeschreven, en:
 - uit uw relatie is een kind geboren of heeft erkenning plaatsgevonden van een kind van u door uw partner of andersom; OF
 - u heeft gezamenlijk het eigendom van een huis; OF
 - u heeft een huurcontract dat op uw naam en van uw partner staat; OF
 - u bent in de pensioenregeling van uw partner aangemerkt als partner.

Let op:

- Uw partner is niet uw ouder, grootouder of uw kind of kleinkind. En is niet uw stiefkind of voormalig pleegkind.
- U moet zelf aan ons doorgeven dat u en uw partner een gezamenlijke huishouding hebben.
- Heeft u als u overlijdt meer dan één partner? Dan geldt dat alleen de partner waarmee u het langst een partnerrelatie heeft partnerpensioen krijgt als u overlijdt.

Wanneer eindigt voor ons uw partnerrelatie?

Uw partnerrelatie eindigt voor ons op de dag:

- dat u niet meer getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Een [chtscheiding](#) en het einde van geregistreerd partnerschap krijgen wij door van de gemeente;
- dat uw partnerrelatie eindigt doordat:
 - u of uw partner de samenlevingsverklaring intrekt en u en uw partner niet voldoen aan de overige voorwaarden voor een partnerschap; of
 - dat u geen gezamenlijke huishouding meer voert; of
 - dat u en uw partner niet meer samenwonen op hetzelfde adres;
- dat uw partner overlijdt.

Let op: Wonen u en uw partner niet meer op hetzelfde adres als gevolg van opname in een zorginstelling?

Dan blijven u en uw partner als partners aangemerkt voor de toepassing van onze pensioenregeling. Wilt u niet meer als partners bij ons geregistreerd staan? Laat dit dan schriftelijk aan ons weten.

Let op: Woont u in het buitenland?

Dan krijgen wij niet automatisch door dat u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Geef dit dan aan ons [door](#).

Let op: Bouwde u vóór 2025 partnerpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw (ex-)partner. U leest hierover meer in Bijlage 4.

2.3 U heeft kinderen jonger dan 25 jaar

Heeft u kinderen jonger dan 25 jaar? Dan krijgen uw kinderen pensioen wanneer u overlijdt. Dit noemen we wezenpensioen. In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel wezenpensioen uw kinderen krijgen wanneer u overlijdt. In Hoofdstuk 6.2 [Het partnerpensioen en wezenpensioen](#) ziet u hoe we dit pensioen berekenen.

Wat moet u doen als u kinderen heeft?

U hoeft niet aan ons door te geven als u kinderen heeft. Wij krijgen deze gegevens van uw gemeente. Als dat nodig is nemen wij contact op.

Let op: Woont u of uw kind in het buitenland?

Dan krijgen wij geen gegevens over uw kind door vanuit uw gemeente. Geef dit dan zelf aan ons door.

Welke kinderen krijgen wezenpensioen?

Als u overlijdt, krijgen uw kinderen wezenpensioen als ze jonger dan 25 jaar zijn.

Let op: Kinderen die u voor adoptie hebt afgestaan, krijgen geen wezenpensioen als u overlijdt.

Let op: Stief- of pleegkinderen die deel gaan uitmaken van uw gezin of waarvoor u als ouder de kosten van levensonderhoud moet betalen, moet u wel aanmelden (zie ook Hoofdstuk 10 [Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt](#)).

Let op: Bouwde u vóór 2025 wezenpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het wezenpensioen dat uw kinderen krijgen. U leest hierover meer in Bijlage 4.

2.4 U wordt ziek

Wordt u ziek? En bent u ziek geworden tijdens uw dienstverband met uw PPF APG-werkgever? Dan krijgt u de eerste 2 jaar salaris van uw werkgever. Hoe hoog uw salaris in deze periode is, staat in uw cao of uw arbeidsovereenkomst. U en uw werkgever betalen in deze periode samen de volledige pensioenpremie. De werkgever betaalt dan de pensioenpremie aan ons.

Wat gebeurt er als u ziek bent?

U kunt een WIA-uitkering aanvragen bij het UWV. De WIA heeft 2 uitkeringen: de WGA en de IVA. De WGA-uitkering kunt u krijgen als u 2 jaar of langer ziek bent en (in de toekomst) weer (meer) kunt werken. De IVA-uitkering kunt u al eerder krijgen als u nog maar 20% of minder van uw oude loon kunt verdienen en het bijna zeker is dat dit in de toekomst zo blijft. Van het UWV ontvangen wij rechtstreeks informatie over uw arbeidsongeschiktheid en wijzigingen daarin.

U kunt ook recht hebben op een WAO-uitkering. De WAO geldt alleen nog voor werknemers die vóór 1 januari 2004 langdurig ziek zijn geworden en voor 1 januari 2006 wegens arbeidsongeschiktheid een WAO-uitkering hebben gekregen van het UWV. U houdt deze uitkering zolang uw situatie niet verandert en u zich aan de voorwaarden houdt. Heeft u recht op een WIA-uitkering of WAO-uitkering? Dan kan u ook recht hebben op het volgende:

1. (Gedeeltelijke) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw.
2. Arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hieronder leggen we uit onder welke voorwaarden u hier recht op heeft.

1. (Gedeeltelijke) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw

Uw premie voor pensioenopbouw blijft (gedeeltelijk) doorbetaald worden vanaf het moment dat u door uw werkgever wordt ontslagen en recht krijgt op een WIA uitkering als de volgende situaties voor u gelden:

1. u was nog niet arbeidsongeschikt toen u deelnemer werd aan onze pensioenregeling;
2. u bent ziek geworden toen u deelnemer was aan onze pensioenregeling.

Was u al arbeidsongeschikt toen u deelnemer werd aan onze pensioenregeling?

Dan blijft u voor de toename van uw arbeidsongeschiktheid pensioen bij ons opbouwen. Dit geldt voor de situatie waarin u recht heeft op een WIA- of WAO-uitkering. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt was vóórdat u in dienst kwam, bouwt u bij ons geen pensioen op.

Hoeveel pensioen bouw ik op tijdens mijn arbeidsongeschiktheid?

Uw pensioenopbouw loopt over het arbeidsongeschikte deel door. Dat gebeurt op basis van uw pensioengevend inkomen voorafgaand aan uw 1e ziektedag. Hierbij houden wij ook rekening met uw deeltijdpercentage op dat moment. Uw pensioengevend inkomen verhogen we jaarlijks. Dit doen we

de eerste keer met de loonindex die van toepassing was in de 2 jaar vanaf uw 1e ziektedag en daarna jaarlijks met de loonindex die van toepassing was in het afgelopen jaar.

Uw pensioenopbouw hangt af van de mate van uw arbeidsongeschiktheid die door het UWV wordt vastgesteld. In de tabel hieronder kunt u zien hoeveel pensioen u opbouwt. Voor de vaststelling van het partnerpensioen en wezenpensioen sluiten wij ook aan bij deze tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid?	Hoeveel pensioen bouwt u op?
80% of meer (WAO + WGA + IVA)	100%
65% - 80%(WAO + WGA)	72,5%
55% - 65%(WAO + WGA)	60%
45% - 55%(WAO + WGA)	50%
35% - 45% (WAO + WGA)	40%
25% - 35% (WAO)	30%
15% - 25% (WAO)	20%

Voor de voortzetting van uw pensioenopbouw wordt het premiepercentage voor ouderdomspensioen toegepast dat van toepassing is in de maand waarin het recht op voortzetting van de premiebetaling voor pensioenopbouw aanvangt.

Bouwt u vanwege uw arbeidsongeschiktheid pensioen bij ons op? En wordt u voor dat deel meer arbeidsongeschikt?

Dan blijft u ook voor het deel dat u meer arbeidsongeschikt bent geworden gedeeltelijk pensioen bij ons opbouwen. Dit geldt voor de situatie waarin u recht heeft op een WIA- of WAO-uitkering.

Let op: U moet het door laten lopen van de gedeeltelijke pensioenopbouw bij ons aanvragen (zie Hoofdstuk 10 [Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt](#))

Let op: Eindigt het recht op uw WIA- of WAO-uitkering?

Dan stoppen we met pensioen opbouwen voor het deel dat u arbeidsongeschikt was.

2. Arbeidsongeschiktheidspensioen

Bent u 2 jaar ziek en heeft u recht op een WIA-uitkering? Dan heeft u recht op arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hoe hoog is uw arbeidsongeschiktheidspensioen?

In Hoofdstuk 6.3 [Arbeidsongeschiktheidspensioen](#) ziet u hoe we het arbeidsongeschiktheidspensioen berekenen.

Hoe lang krijgt u een arbeidsongeschiktheidspensioen van PPF?

Uw arbeidsongeschiktheidspensioen begint op het moment dat u recht heeft op een WIA-uitkering, maar niet eerder dan na 104 weken ziekte. We betalen deze uitkering in de 2e helft van de maand. De uitkering stopt op het moment dat uw recht op de WIA-uitkering stopt of als uw arbeidsongeschiktheidspercentage zakt onder de 35% en uiterlijk op het bereiken van uw AOW-leeftijd. Uw arbeidsongeschiktheidspensioen stopt ook als u overlijdt. De uitkering stopt dan op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

2.5 U en uw partner gaan uit elkaar

Gaat u uit elkaar? Dan staat hieronder wat dit betekent voor:

1. uw ouderdomspensioen;
2. het partnerpensioen;
3. het wezenpensioen.

Uw ouderdomspensioen

Wanneer zijn er gevolgen voor uw ouderdomspensioen als uw partnerrelatie stopt?

Er zijn gevolgen voor uw ouderdomspensioen als u op het moment dat u en uw partner uit elkaar gaan:

- getrouwd was; of
- een geregistreerd partnerschap had.

Woonde u samen, maar was u niet getrouwd en had u geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft het stoppen van uw partnerrelatie geen invloed op uw ouderdomspensioen.

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als uw partnerrelatie stopt?

Als u en uw partner een geregistreerd partnerschap stoppen, gaan echtscheiden of gaan scheiden van tafel en bed, dan heeft uw partner recht op een deel van uw pensioenvermogen. U en uw partner kunnen dit op 3 manieren regelen:

1. Uw ex-partner krijgt recht op uitbetaling van de helft van uw pensioenvermogen dat u tijdens dit partnerschap heeft opgebouwd (dit heet verevenen). Of een andere verdeling als u en uw ex-partner dat afspreken. Dit moet u dan wel vastleggen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.

Let op: Uw ex-partner heeft geen recht op een deel van het pensioenvermogen dat u heeft opgebouwd voordat u ging trouwen of een geregistreerd partnerschap aanging.

2. We splitsen het pensioen. Uw ex-partner krijgt een eigen pensioen (dit heet conversie). Dit moet u dan wel vastleggen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.

Let op: Als u gescheiden bent van tafel en bed kunt u uw pensioen niet splitsen.

3. U en uw partner kunnen ook afspreken om het pensioen niet te verdelen. Dit moet u dan wel zijn opgenomen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.

Let op: U moet binnen 2 jaar na het stoppen van uw geregistreerd partnerschap of uw echtscheiding met een formulier aan ons doorgeven welke keuze u samen heeft gemaakt.

Hieronder leest u wat de verschillen zijn tussen verevenen en conversie.

Actieven en slapers

	Verevenen	Conversie (splitsen)
Wat houdt het in?	U deelt uw pensioenvermogen met uw ex-partner. Uw ex-partner blijft wel afhankelijk van de keuzes die u maakt over uw eigen pensioen (zie Hoofdstuk 4).	We splitsen uw pensioenvermogen, zodat uw ex-partner een eigen deel van dit pensioenvermogen krijgt. Uw ex-partner is hierdoor niet meer afhankelijk van keuzes die u maakt over uw eigen pensioen en kan eigen keuzes maken (zie Hoofdstuk 4).
Hoe hoog wordt het pensioenvermogen voor uw ex-partner?	U en uw ex-partner krijgen allebei de helft van het pensioenvermogen voor zover dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. U en uw ex-partner mogen ook een andere verdeling afspreken.	U en uw ex-partner krijgen allebei de helft van het pensioenvermogen voor zover dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. U en uw ex-partner mogen ook een andere verdeling afspreken.
Aan wie betalen wij het ouderdomspensioen?	Als u of uw ex-partner de verevening binnen 2 jaar bij ons aanvraagt, dan betalen wij het deel van het pensioen voor uw ex-partner uit aan uw ex-partner. Als de verevening niet binnen 2 jaar bij ons is aangevraagd, dan betalen wij het volledige pensioen aan u uit. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de betaling aan uw ex-partner.	Als u en uw ex-partner binnen 2 jaar de conversie bij ons aanvragen, dan betalen wij het pensioen voor uw ex-partner uit aan uw ex-partner. Als de conversie niet binnen 2 jaar bij ons is aangevraagd, dan betalen wij het volledige pensioen aan u uit. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de betaling aan uw ex-partner.
Wanneer start het ouderdomspensioen voor uw ex-partner?	Het ouderdomspensioen voor uw ex-partner start op dezelfde dag waarop u uw ouderdomspensioen gaat ontvangen. Besluit u eerder of later met pensioen te gaan (zie Hoofdstuk 4.2)? Dan start het pensioen voor uw ex-partner ook eerder of later.	Het ouderdomspensioen voor uw ex-partner start op de AOW-leeftijd van uw ex-partner, of op de scheidingsdatum als de scheiding na de AOW-leeftijd van uw ex-partner plaatsvindt. Uw ex-partner kan gebruikmaken van de keuzes bij pensioneren en kan bijvoorbeeld kiezen om het ouderdomspensioen eerder of later te laten ingaan (zie Hoofdstuk 4.2).
Wanneer stopt het ouderdomspensioen van uw ex-partner?	Het ouderdomspensioen van uw ex-partner dat is ingegaan, stopt: • wanneer u overlijdt; • wanneer uw ex-partner overlijdt; • wanneer u en uw ex-partner weer een partnerschap met elkaar beginnen.	Het ouderdomspensioen van uw ex-partner dat is ingegaan, stopt als uw ex-partner overlijdt.

U en uw ex-partner beginnen weer een partnerschap met elkaar.	Het verevende deel van het pensioenvermogen dat voor uw ex-partner bestemd was, is dan weer voor u.	Er verandert niets. De conversie wordt niet teruggedraaid. Uw partner behoudt het eigen pensioenvermogen.
Uw ex-partner overlijdt.	Het verevende deel van het pensioenvermogen dat voor uw ex-partner bestemd was, is dan weer voor u.	Er verandert niets voor u. Het overlijden van uw ex-partner heeft geen gevolgen voor de hoogte van uw pensioenvermogen.

Gepensioneerden

	Verevenen	Conversie (splitsen)
Wat houdt het in?	U deelt uw pensioenvermogen met uw ex-partner.	We splitsen uw pensioenvermogen, zodat uw ex-partner een eigen deel van dit pensioenvermogen krijgt.
Hoe hoog wordt het pensioenvermogen voor uw ex-partner?	U en uw ex-partner krijgen allebei de helft van het pensioenvermogen voor zover dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. U en uw ex-partner mogen ook een andere verdeling afspreken.	U en uw ex-partner krijgen allebei de helft van het pensioenvermogen voor zover dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. U en uw ex-partner mogen ook een andere verdeling afspreken.
Zie Hoofdstuk 6.2 Partnerpensioen en wezenpensioen voor de wijze waarop we dat berekenen.	Had uw partner toen u met pensioen ging recht op partnerpensioen (zie Hoofdstuk 4.3)? Dan blijft uw ex-partner daar recht op houden. Uw ex-partner krijgt hierdoor partnerpensioen als u overlijdt.	Had uw partner toen u met pensioen ging recht op partnerpensioen (zie Hoofdstuk 4.3)? Dan zetten wij dit om in extra ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt hierdoor geen partnerpensioen als u overlijdt.
Aan wie betalen wij het ouderdomspensioen?	Als u of uw ex-partner binnen 2 jaar de verevening bij ons aanvraagt, dan betalen wij het deel van het pensioen voor uw ex-partner uit aan uw ex-partner. Als de verevening niet binnen 2 jaar bij ons is aangevraagd, dan blijven wij het volledige pensioen aan u uitbetalen. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de betaling aan uw ex-partner.	Als u en uw ex-partner binnen 2 jaar de conversie bij ons aanvragen, dan betalen wij het pensioen voor uw ex-partner uit aan uw ex-partner. Als de conversie niet binnen 2 jaar bij ons is aangevraagd, dan blijven wij het volledige pensioen aan u uitbetalen. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de betaling aan uw ex-partner.
Wanneer start het ouderdomspensioen voor uw ex-partner?	Het ouderdomspensioen voor uw ex-partner start vanaf de maand nadat wij de aanvraag hebben ontvangen.	Het ouderdomspensioen voor uw ex-partner start op de AOW-leeftijd van uw ex-partner, of vanaf de maand na ontvangst van de aanvraag als dat na

		de AOW-leeftijd van uw ex-partner plaatsvindt. Uw ex-partner kan gebruikmaken van de keuzes bij pensioneren en kan bijvoorbeeld kiezen om het ouderdomspensioen eerder of later te laten ingaan (zie Hoofdstuk 4.2).
Wanneer stopt het ouderdomspensioen van uw ex-partner?	Het ouderdomspensioen van uw ex-partner dat is ingegaan, stopt: • wanneer u overlijdt; • wanneer uw ex-partner overlijdt; • wanneer u en uw ex-partner weer een partnerschap met elkaar beginnen.	Het ouderdomspensioen van uw ex-partner dat is ingegaan, stopt wanneer uw ex-partner overlijdt.
U en uw ex-partner beginnen weer een partnerschap met elkaar.	Het verevende deel van het pensioenvermogen dat voor uw ex-partner bestemd was, is dan weer voor u.	Er verandert niets. De conversie wordt niet teruggedraaid. Uw partner behoudt het eigen pensioen.
Uw ex-partner overlijdt.	Het verevende deel van het pensioenvermogen dat voor uw ex-partner bestemd was, is dan weer voor u.	Er verandert niets voor u. Het overlijden van uw ex-partner heeft geen gevolgen voor de hoogte van uw ouderdomspensioen.

Let op: Als uw pensioen onder tweemaal het wettelijke grensbedrag zit, mogen we uw pensioen niet verdelen. Uw ex-partner krijgt dan geen recht op uitbetaling van uw pensioenvermogen. Over de wettelijke grens leest u meer in Hoofdstuk 7 [Wij kunnen uw pensioen in een keer betalen \(Afkopen\)](#)

U krijgt een nieuwe partner. Wat gebeurt er dan?

Dan gelden voor uw nieuwe partner ook de regels van Hoofdstuk 2.2 [U heeft een partner.](#)

Partnerpensioen

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw partnerrelatie stopt?

Dan krijgt uw ex-partner geen partnerpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat.

Let op: Bouwde u voor 2025 partnerpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wezenpensioen

Wat gebeurt er met het wezenpensioen als uw partnerrelatie stopt?

Dan verandert het wezenpensioen niet.

2.6 U krijgt meer of minder salaris

We gaan voor de pensioenopbouw van uw persoonlijk pensioenvermogen uit van uw maandelijks [pensioengevend](#) inkomen (zie Hoofdstuk 6.1.1 [Uw pensioengevend inkomen](#)) en uw deeltijdpercentage per maand (zie Hoofdstuk 6.1.4 [Uw deeltijdpercentage](#)).

2.7 U heeft verlof

Gaat u met onbetaald verlof?

Dan kunt u er voor kiezen om uw pensioenopbouw gewoon door te laten lopen of te stoppen. Wij gaan er standaard van uit dat uw pensioenopbouw tijdens het onbetaald verlof doorloopt. Wilt u dat niet, geef dit dan aan ons door via <https://www.ppf-apg.nl/contact>. Dan stoppen wij uw pensioenopbouw.

Kiest u ervoor om geen pensioen te blijven opbouwen? Dan betekent dit het volgende:

- Uw partner blijft recht houden op partnerpensioen en uw kinderen op wezenpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat. Dat geldt voor een periode van maximaal 18 maanden. Tijdens die periode blijven ook de voorwaarden uit Hoofdstuk 2.2 U heeft een partner en Hoofdstuk 2.3 U heeft kinderen jong dan 25 jaar van toepassing.
- De premie voor het partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden vóór ingang pensioen, de premie voor voortzetting van pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid en de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijven van toepassing. Dat geldt ook voor de premie die bestemd is voor de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling (zie Hoofdstuk 6.1.3 Het premiepercentage).

In uw [arbeidsrelatie](#) kunnen andere afspraken over het onbetaald verlof en over de verdeling van de premie tussen u en uw werkgever staan.

Neemt u tijdens uw onbetaald verlof deel aan een andere pensioenregeling? En is de totale jaarlijkse pensioenopbouw hoger dan de fiscaal toegestane opbouw? We beperken uw pensioenopbouw dan tot de fiscaal toegestane opbouw. U bent verplicht om het aan ons te melden als u tijdens onbetaald verlof bij een andere werkgever pensioen opbouwt. Zo kunnen wij tijdig beoordelen of aanpassing van uw pensioenopbouw nodig is.

Gaat u met betaald verlof?

Voor uw pensioenopbouw verandert er niets voor zover dit is toegestaan binnen de Wet op de loonbelasting 1964.

2.8 U wordt ontslagen of u neemt ontslag

Wordt u ontslagen of neemt u ontslag en start u niet aansluitend een dienstverband bij een aangesloten werkgever?

Dan heeft dit de volgende gevolgen voor uw pensioen:

- Uw pensioenopbouw stopt.
- Uw partner krijgt geen partnerpensioen en uw kinderen geen wezenpensioen als u overlijdt, tenzij:
 - u binnen 3 maanden na uw ontslag overlijdt en u na uw ontslag niet bij een andere werkgever bent gaan werken;
 - u meteen na uw ontslag een werkloosheidsuitkering of een uitkering op grond van de Ziektewet krijgt. Lees in Hoofdstuk 2.2 onder welke voorwaarden uw partner partnerpensioen krijgt en in Hoofdstuk 2.3 onder welke voorwaarden uw kinderen wezenpensioen krijgt wanneer u overlijdt; of
 - u ontslagen wordt en een WIA-uitkering krijgt. In dat geval loopt uw pensioenopbouw onder voorwaarden gedeeltelijk door (zie Hoofdstuk 2.4 [U wordt ziek](#)). Uw partner krijgt dan een partnerpensioen en uw kinderen krijgen een wezenpensioen. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 2.9 [U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#);
 - u partnerpensioen en wezenpensioen heeft opgebouwd voor 1 januari 2025 (zie Bijlage 4 [Pensioen opgebouwd of ingegaan voor 1 januari 2025](#)).

Wilt u de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voortzetten?

U kunt de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voortzetten als deze eindigt. Dit betekent dat uw partner partnerpensioen krijgt en uw kinderen wezenpensioen wanneer u overlijdt. De premie hiervoor brengen wij in mindering op uw persoonlijk pensioenvermogen. Voortzetting van de dekking is alleen mogelijk als uw ouderdomspensioen hoger is dan € 632,63 bruto per jaar. Wij informeren jaarlijks bij u of u de dekking wilt blijven voortzetten. De vrijwillige voortzetting stopt uiterlijk op het moment dat u met pensioen gaat.

Wilt u de gehele pensioenbouw vrijwillig voortzetten?

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? En gaat u geen pensioen opbouwen bij een andere pensioenuitvoerder? Dan kunt u vrijwillig pensioen bij ons blijven opbouwen. Dit kan binnen de fiscale grenzen. De premie betaalt u dan wel helemaal zelf. Als u dat wilt, moet u dat binnen 9 maanden na uw ontslag aan ons vragen.

U kunt maximaal 3 jaar vrijwillig bij ons pensioen blijven opbouwen of 10 jaar als zelfstandig ondernemer. We gaan daarbij voor de eerste 3 jaar altijd uit van uw oude salaris en deeltijdpercentage. Bent u zelfstandig ondernemer? Dan houden wij vanaf jaar 4 rekening met het gezamenlijke bedrag uit uw winst uit onderneming voor de ondernemersaftrek, de genoten loonbestanddelen uit tegenwoordige dienstbetrekking, het resultaat uit overige werkzaamheden en de periodieke uitkeringen en verstrekkingen.

U neemt deel aan de pensioenregeling van PPF APG

U kiest zelf voor welk percentage u wilt deelnemen. U kunt voor 25%, 50%, 75% of 100% deelnemen. Eenmaal per kalenderjaar kunt u uw deelnamepercentage wijzigen. Meer hierover leest u in [Hoofdstuk 12 Vrijwillige voortzetting](#).

2.9 U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt

Wat gebeurt er in de volgende situaties?

- u overlijdt;
- uw (ex-)partner overlijdt;
- uw kind overlijdt.

U overlijdt

Als u overlijdt, krijgen uw partner en uw kinderen jonger dan 25 jaar pensioen:

- Uw [partner](#) (zie Hoofdstuk 2.2 U heeft een partner) krijgt partnerpensioen.
- Uw [kinderen](#) (zie Hoofdstuk 2.3 U heeft kinderen) krijgen wezenpensioen.

Heeft u geen partner en/of kinderen als u overlijdt? Dan betalen wij geen pensioen, ook niet aan uw erfgenamen.

Partnerpensioen

Wanneer krijgt uw partner partnerpensioen?

Uw partner krijgt partnerpensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het partnerpensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt. Uw partner krijgt dit partnerpensioen steeds in de tweede helft van de maand.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wanneer krijgt uw partner geen partnerpensioen?

Als uw partnerrelatie niet voldoet aan de voorwaarden uit hoofdstuk 2.2 dan krijgt uw partner geen partnerpensioen.

- U woont samen, maar u heeft geen notarieel verleden samenlevingscontract of een samenlevingsverklaring.
- Als uw partnerschap begint nadat u met pensioen bent gegaan.

Wanneer krijgt uw ex-partner partnerpensioen?

Bouwde u vóór 2025 pensioen bij ons op? Dan krijgt uw ex-partner mogelijk partnerpensioen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wezenpensioen

Wanneer krijgen mijn kinderen wezenpensioen?

Uw [kinderen](#) (zie Hoofdstuk 2.3 U heeft kinderen jonger dan 25 jaar) krijgen wezenpensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Zij krijgen dit wezenpensioen steeds in de tweede helft van de maand.

Wanneer stopt het wezenpensioen?

In de volgende situaties krijgen uw kinderen geen wezenpensioen meer:

- Als uw kind 25 wordt. Het wezenpensioen stopt dan uiterlijk op de laatste dag van de maand waarop uw kind 25 wordt.
- Als uw kind overlijdt. Het wezenpensioen stopt dan uiterlijk op de laatste dag van de maand waarin uw kind overlijdt, en uiterlijk op de laatste dag van de maand waarop uw kind 25 zou worden.

Hoeveel wezenpensioen krijgen uw kinderen?

In Hoofdstuk 6.2 [Partnerpensioen en wezenpensioen](#) ziet u hoe we het wezenpensioen berekenen.

Aanvragen partnerpensioen en wezenpensioen

Uw kind, uw partner of de verzorger van uw kind moet het partnerpensioen en wezenpensioen zelf schriftelijk bij ons aanvragen.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het wezenpensioen voor uw kinderen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Uw partner overlijdt of uw ex-partner overlijdt

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen en partnerpensioen als uw partner overlijdt?

Als uw partner eerder dan u overlijdt, verandert er aan uw pensioen bij ons niets. Uw eventuele nieuwe partner krijgt recht op partnerpensioen wanneer u overlijdt.

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als uw ex-partner overlijdt?

Overlijdt uw ex-partner? Dan hangt het ervan af wat u heeft afgesproken bij uw scheiding.

- Heeft uw ex-partner recht op uitbetaling van de helft van uw pensioenvermogen dat u tijdens dit partnerschap heeft opgebouwd (dit heet verevenen). Of een andere verdeling? Dan is het verevende pensioenvermogen weer voor u..
- Heeft u afgesproken dat u het pensioen splitst (dit heet conversie)? Dan heeft uw ex-partner een eigen pensioen. Dan krijgt u het gesplitste deel niet terug.
- Heeft u ervoor gekozen om het pensioen niet te verdelen? Dan gebeurt er niets. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 2.5 [U gaat uit elkaar](#).

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Uw kind overlijdt

Wat gebeurt er met uw pensioen als uw kind overlijdt?

Als uw kind overlijdt, dan verandert er aan uw pensioen bij ons niets.

2.10 U stopt met pensioen opbouwen bij PPF APG. De keuzes die u kunt maken

In de volgende situaties stopt u met pensioen opbouwen bij PPF APG:

- u stopt met werken bij uw werkgever en start niet aansluitend een dienstverband bij een aangesloten werkgever.
- u stopt met vrijwillig pensioen opbouwen bij PPF APG.
- uw (Gedeeltelijke) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw als gevolg van arbeidsongeschiktheid stopt.

Waar heb ik dan nog recht op?

Dit leest u in Hoofdstuk 3 [U bouwt geen pensioen meer bij ons op](#).

Welke keuzes kunt u maken?

Stopt u met pensioen bij ons op te bouwen? Dan kunt u een aantal keuzes maken:

- Als de hoogte van uw pensioen € 632,63 of meer bruto per jaar is, kunt u uw pensioen van PPF APG meenemen naar een andere pensioenuitvoerder. In Hoofdstuk 8 Waardeoverdracht leest u meer informatie.
- U kunt onder voorwaarden vrijwillig bij ons pensioen blijven opbouwen. En u kunt ervoor kiezen om de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voort te zetten. In Hoofdstuk 2.8 [U wordt ontslagen of u neemt ontslag](#) leest u meer informatie.

Let op: Als de hoogte van uw pensioen minder is dan € 632,63 maar meer dan € 2,- bruto per jaar dan draagt PPF APG uw pensioen automatisch over naar de pensioenuitvoerder waar u pensioen opbouwt. U hoeft hier zelf niets voor te doen. Is uw pensioen maximaal € 2 bruto per jaar? Dan vervalt uw pensioen bij ons. Dat is wettelijk verplicht.

2.11 Uw keuzes als u met pensioen gaat

Welke keuzes kunt u maken als u met pensioen gaat?

U kunt vanaf 10 jaar vóór uw AOW-leeftijd een aantal keuzes maken:

- U kunt eerder of later met pensioen gaan. Zie Hoofdstuk 4.2 [U wilt eerder of later met pensioen dan op de datum waarop u AOW krijgt. Of u wilt gedeeltelijk met pensioen.](#)
- U kunt een partnerpensioen regelen voor de situatie dat u na de ingang van uw pensioen komt te overlijden. Zie Hoofdstuk 4.3 U wilt uw partnerpensioen regelen.
- U kunt variëren in de hoogte van uw pensioen. Zie Hoofdstuk 4.4 [U wilt tijdelijk meer of minder pensioen.](#)

3. U bouwt geen pensioen meer bij ons op U bent gewezen deelnemer

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? Dan blijft het pensioen dat u heeft opgebouwd gewoon staan. In dit hoofdstuk staat welke regels voor u gelden als u gewezen deelnemer bent.

- 3.1 [Uw deelname stopt. Waar heeft u nog recht op en welke keuzes kunt u maken?](#)
- 3.2 [U heeft een partner](#)
- 3.3 [U heeft kinderen jonger dan 25 jaar](#)
- 3.4 [U wordt ziek](#)
- 3.5 [U en uw partner gaan uit elkaar](#)
- 3.6 [U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#)
- 3.7 [Uw keuzes als u met pensioen gaat](#)

3.1 Uw deelname stopt

Waar heeft u nog recht op en welke keuzes kunt u maken?

Wanneer stopt u met pensioen opbouwen bij PPF APG?

In de volgende situaties stopt u met pensioen opbouwen bij PPF APG:

- u stopt met werken bij een PPF APG-werkgever;
- u stopt met vrijwillig pensioen opbouwen bij PPF APG.
- uw (Gedeeltelijke) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw als gevolg van arbeidsongeschiktheid stopt.

Wat gebeurt er met het pensioen dat u al heeft opgebouwd?

Stopt u met pensioen opbouwen bij PPF APG? Dan blijft uw pensioenvermogen bij ons staan. Er wordt geen nieuwe premie meer ingelegd in uw pensioenvermogen. Iedere maand ontvangt u rendement over uw pensioenvermogen. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.1.6.

Let op: Overlijdt u voordat u met pensioen gaat?

Dan is het afhankelijk van uw situatie of uw partner partnerpensioen krijgt en uw kinderen wezenpensioen. In [Hoofdstuk 3.2](#) en [Hoofdstuk 3.3](#) leest u meer informatie. U kunt ervoor kiezen om de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten. In Hoofdstuk 2.8 [U krijgt ontslag of u neemt ontslag](#) leest u meer informatie.

Welke keuzes kunt u maken?

Stopt u met pensioen opbouwen bij PPF APG? Dan kunt u de volgende keuzes maken:

- Als de hoogte van uw pensioen € 632,63 of meer bruto per jaar is, kunt u uw pensioen van PPF meenemen naar een ander pensioenfonds. In hoofdstuk 8 Waardeoverdracht leest u hierover meer.
- U kunt onder voorwaarden vrijwillig bij ons pensioen blijven opbouwen. En u kunt ervoor kiezen om de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voort te zetten. In hoofdstuk 2.8 [U wordt ontslagen of u neemt ontslag](#) leest u hierover meer.

Let op: Als de hoogte van uw pensioen minder is dan € 632,63 maar meer dan € 2,- bruto per jaar dan draagt PPF APG uw pensioen automatisch over naar de pensioenuitvoerder waar u pensioen opbouwt. U hoeft hier zelf niets voor te doen. Is uw pensioen maximaal € 2 bruto per jaar? Dan vervalt uw pensioen bij ons. Dat is wettelijk verplicht.

3.2 U heeft een partner

Hieronder leest u in welke situatie uw partner partnerpensioen krijgt als u overlijdt voordat u met pensioen gaat.

In Hoofdstuk 2.2 [U heeft een partner](#) leest u wat u moet doen om uw partner aan te melden.

Heeft uw partner recht op partnerpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat?

Uw partner heeft recht op partnerpensioen in de volgende situaties:

- U overlijdt binnen 3 maanden nadat de deelname aan onze pensioenregeling is gestopt. En u werkt op het moment van overlijden niet bij een andere werkgever of uw ouderdomspensioen is nog niet ingegaan.
- U overlijdt tijdens de periode waarin u een werkloosheidsuitkering krijgt of een uitkering op grond van de Ziektewet krijgt. Één van de hieronder genoemde situaties is op u van toepassing toen de pensioenopbouw bij ons stopte:
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor u werkloos bent;
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, direct gevolgd door een uitkering op grond van de Ziektewet;
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, direct gevolgd door een uitkering op grond van de Ziektewet die direct werd gevolgd door een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor u werkloos bent;
 - u kreeg meteen recht op een uitkering op grond van de Ziektewet;
 - u kreeg meteen recht op een uitkering op grond van de Ziektewet, direct gevolgd door een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor u werkloos bent.
- U overlijdt tijdens de periode dat u vrijwillig bij ons pensioen opbouwt of de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voortzet (zie Hoofdstuk 2.8).
- U heeft vóór 2025 pensioen bij ons opgebouwd. In dat geval heeft uw partner mogelijk recht op partnerpensioen. In bijlage 4 leest u hier mee over.

Let op: Overlijdt u later dan de hierboven genoemde periodes?

Dan heeft uw partner alleen recht op partnerpensioen als u ervoor heeft gekozen om uw pensioen of alleen de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten. Dit geldt ook voor het recht op wezenpensioen voor uw kinderen. U ontvangt nadat uw deelname aan onze pensioenregeling is gestopt een brief van ons. Wilt u de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voortzetten? Dan moet u dit binnen 6 weken na ontvangst van die brief aan ons doorgeven. Houd u rekening met de volgende voorwaarden:

- Het gaat om partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt voordat u met pensioen gaat.

- Voor de vrijwillige voortzetting van de dekking van het partnerpensioen halen wij elke maand een stukje uit uw persoonlijke pensioenvermogen. Uw pensioen wordt daardoor lager. Wij informeren u jaarlijks over wat dit voor uw pensioen betekent.
- Door de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten krijgt uw partner na uw overlijden recht op een partnerpensioen.
- Het is niet mogelijk om de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten als uw ouderdomspensioen op jaarbasis op uw AOW-leeftijd minder wordt dan € 632,63.
- De premie voor vrijwillige voortzetting van de dekking voor het partner- en wezenpensioen is afhankelijk van uw leeftijd. Deze leeftijdsafhankelijke risicopremies kunnen jaarlijks wijzigen en zijn in bijlage 2 opgenomen in een tabel. In [Mijn PPF APG](#) ziet u wat dit voor u betekent.

3.3 U heeft kinderen jonger dan 25 jaar

Uw kinderen hebben recht op wezenpensioen in de volgende situaties:

- U overlijdt binnen 3 maanden nadat de deelname aan onze pensioenregeling is gestopt. En u werkt op het moment van overlijden niet bij een andere werkgever of uw ouderdomspensioen is nog niet ingegaan.
- U overlijdt tijdens de periode waarin u een werkloosheidsuitkering krijgt of een uitkering op grond van de Ziektewet krijgt. Één van de hieronder genoemde situaties is op u van toepassing toen de pensioenopbouw bij ons stopte:
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor werkloos bent;
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, direct gevolgd door een uitkering op grond van de Ziektewet;
 - u kreeg meteen recht op een werkloosheidsuitkering, direct gevolgd door een uitkering op grond van de Ziektewet die direct werd gevolgd door een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor werkloos bent;
 - u kreeg meteen recht op een uitkering op grond van de Ziektewet;
 - u kreeg meteen recht op een uitkering op grond van de Ziektewet, direct gevolgd door een werkloosheidsuitkering, waarbij de omvang van de dekking afhankelijk is van het deel waarvoor werkloos bent.
- U overlijdt tijdens de periode dat u vrijwillig bij ons pensioen opbouwt of de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voortzet (zie Hoofdstuk 2.8)
- U heeft vóór 2025 pensioen bij ons opgebouwd. In dat geval hebben uw kinderen mogelijk recht op wezenpensioen. In bijlage 4 leest u hier mee over.

In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel wezenpensioen uw kinderen krijgen als u overlijdt.

Wat moet u doen als u kinderen krijgt?

Als u kinderen krijgt nadat u gestopt bent met werken bij een PPF APG-werkgever, dan hoeft u dit niet aan ons door te geven. Deze gegevens krijgen wij namelijk van uw gemeente.

Meer informatie

Meer informatie over wezenpensioen leest u hier:

- In Hoofdstuk 3.3 [U heeft kinderen jonger dan 25 jaar](#) leest u welke kinderen wezenpensioen krijgen.
- In Hoofdstuk 3.6 [U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#), leest u wanneer uw kinderen wezenpensioen krijgen.
- In Hoofdstuk 6.2 [Het partnerpensioen en wezenpensioen](#) leest u hoeveel wezenpensioen uw kinderen krijgen.

3.4 U werd ziek en daarna arbeidsongeschikt

Bent u ziek geworden toen u nog bij uw PPF APG-werkgever werkte? En heeft u na 2 jaar ziekte recht op een WIA-uitkering? Dan kan u recht hebben op het volgende:

1. (Gedeeltelijk) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw.
2. Arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hieronder leggen we uit onder welke voorwaarden u hier recht op heeft.

1. (Gedeeltelijk) doorbetaling van uw premie voor pensioenopbouw

Uw premie voor pensioenopbouw blijft (gedeeltelijk) doorbetaald worden vanaf het moment dat u recht krijgt op een WIA uitkering als de volgende situaties voor u gelden:

1. u was nog niet arbeidsongeschikt toen u bij uw PPF APG-werkgever ging werken en deelnemer werd aan onze pensioenregeling;
2. u bent ziek geworden toen u nog bij uw PPF APG-werkgever werkte en nog deelnemer was aan onze pensioenregeling.

Let op: U moet het door laten lopen van de gedeeltelijke pensioenopbouw bij ons aanvragen
(zie Hoofdstuk 10 [Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt](#))

Hoeveel pensioen bouw ik op tijdens mijn arbeidsongeschiktheid?

Uw pensioenopbouw loopt over het arbeidsongeschikte deel door. Dat gebeurt op basis van uw pensioengevend inkomen voorafgaand aan uw 1e ziektedag. Hierbij houden wij ook rekening met uw deeltijdpercentage op dat moment. Uw pensioengevend inkomen verhogen we jaarlijks. Dit doen we de eerste keer met de loonindex die van toepassing was in de 2 jaar vanaf uw 1e ziektedag en daarna jaarlijks met de loonindex die van toepassing was in het afgelopen jaar.

Uw pensioenopbouw hangt af van de mate van uw arbeidsongeschiktheid die door het UWV wordt vastgesteld. In de tabel hieronder kunt u zien hoeveel pensioen u opbouwt. Voor de vaststelling van het partnerpensioen en wezenpensioen sluiten wij ook aan bij deze tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid?	Hoeveel pensioen bouwt u op?
80% of meer (WAO + WGA + IVA)	100%
65% - 80%(WAO + WGA)	72,5%
55% - 65%(WAO + WGA)	60%
45% - 55%(WAO + WGA)	50%
35% - 45% (WAO + WGA)	40%
25% - 35% (WAO)	30%
15% - 25% (WAO)	20%

Bij de voortzetting van uw pensioenopbouw houden wij rekening met het gemiddelde premiepercentage voor ouderdomspensioen van het betreffende kalenderjaar.

Let op: Eindigt het recht op uw WIA- of WAO-uitkering?

Dan stoppen we met pensioen opbouwen voor het deel dat u arbeidsongeschikt was.

2. Arbeidsongeschiktheidspensioen

Bent u ziek geworden toen u nog bij uw PPF APG-werkgever werkte en was u nog niet arbeidsongeschikt op het moment dat u bent gaan werken voor APG? En heeft u na 2 jaar ziekte recht op een WIA-uitkering? Dan heeft u recht op arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hoe hoog is uw arbeidsongeschiktheidspensioen?

In Hoofdstuk 6.3 [Arbeidsongeschiktheidspensioen](#) ziet u hoe we het arbeidsongeschiktheidspensioen berekenen.

Hoe lang krijgt u een arbeidsongeschiktheidspensioen van PPF?

Uw arbeidsongeschiktheidspensioen begint op het moment dat u recht heeft op een WIA-uitkering, maar niet eerder dan na 104 weken ziekte. We betalen deze uitkering in de 2e helft van de maand. De uitkering stopt op het moment dat uw recht op de WIA-uitkering stopt of als uw arbeidsongeschiktheidspercentage zakt onder de 35% en uiterlijk op het bereiken van de AOW-datum. Uw arbeidsongeschiktheidspensioen stopt ook als u overlijdt en stopt in dat geval op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

3.5 U en uw partner gaan uit elkaar

Stopt uw partnerrelatie? Dan heeft dit gevolgen voor uw pensioen bij PPF APG. Hieronder staat wat er gebeurt met:

- uw ouderdomspensioen;
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen.

Uw ouderdomspensioen

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als uw partnerrelatie stopt?

Als u en uw partner een geregistreerd partnerschap stoppen, gaan echtscheiden of gaan scheiden van tafel en bed zie Hoofdstuk 2.5 [U en uw partner gaan uit elkaar](#).

Woonde u samen, maar was u niet getrouwd en had u geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft het stoppen van uw partnerrelatie geen gevolgen voor uw ouderdomspensioen.

Partnerpensioen

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw partnerrelatie stopt?

In Hoofdstuk 3.2 leest u of uw partner partnerpensioen krijgt als u overlijdt. Gaan u en uw partner uit elkaar? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen wanneer u overlijdt.

Let op: Bouwde u vóór 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wezenpensioen

Wat gebeurt er met het wezenpensioen als uw partnerrelatie stopt?

Dan verandert het wezenpensioen niet. Of uw kinderen wezenpensioen krijgen, leest u in Hoofdstuk 3.3.

3.6 U overlijdt, uw partner of uw ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt

Wat gebeurt er in de volgende situaties?

- U overlijdt en u heeft een partner en/of kinderen jonger dan 25 jaar.
- U overlijdt en u heeft géén partner en/of kinderen jonger dan 25 jaar.
- Uw partner of uw ex-partner overlijdt.
- Uw kind overlijdt.

U overlijdt en u heeft een partner en/of kinderen jonger dan 25 jaar

Dan is het van uw persoonlijke situatie afhankelijk of uw partner partnerpensioen krijgt en uw kinderen wezenpensioen:

- in Hoofdstuk 3.2 leest u (U heeft een partner) of uw [partner](#) partnerpensioen krijgt; en
- in Hoofdstuk 3.3 leest u (U heeft kinderen jonger dan 25 jaar) of uw [kinderen](#) wezenpensioen krijgen.

Let op: Uw ex-partner krijgt geen partnerpensioen als u overlijdt. Als u vóór 2025 pensioen bij ons heeft opgebouwd krijgt uw ex-partner mogelijk wel partnerpensioen als u overlijdt. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

U overlijdt en u heeft géén partner en/of kinderen jonger dan 25 jaar

Heeft u geen partner en/of kinderen als u overlijdt?

Dan wordt er geen pensioen uitgekeerd, ook niet aan uw eventuele erfgenamen.

Uw partner of ex-partner overlijdt voordat u overlijdt

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen en partnerpensioen als uw partner overlijdt?

Als uw partner eerder overlijdt dan u, verandert er aan uw pensioen bij ons niets. Uw eventuele nieuwe partner krijgt recht op partnerpensioen als u overlijdt als uw nieuwe partner aan de voorwaarden voldoet. Je leest hier meer over in Hoofdstuk 4.2.

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als uw ex-partner overlijdt?

Was u gehuwd of had u een geregistreerd partnerschap? Dan hangt het ervan af wat jullie hebben afgesproken over uw ouderdomspensioen bij het beëindigen van het geregistreerd partnerschap of de scheiding. U leest hierover meer in Hoofdstuk 3.5 U en uw partner gaan uit elkaar.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw ex-partner overlijdt?

Het overlijden van uw ex-partner heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partnerpensioen.

Let op: Bouwde u vóór 2025 partnerpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw (ex-)partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Uw kind overlijdt

Wat gebeurt er met uw ouderdoms- en partnerpensioen als uw kind overlijdt?

Als uw kind overlijdt, dan verandert er aan uw ouderdoms- en partnerpensioen niets.

3.7 Uw keuzes als u met pensioen gaat

Welke keuzes kunt u maken als u met pensioen gaat?

U kunt vanaf 10 jaar voor uw AOW-leeftijd een aantal keuzes maken:

- Zie Hoofdstuk 4.2 [U wilt eerder of later met pensioen dan op de datum waarop u AOW krijgt. Of u wilt gedeeltelijk met pensioen.](#)
- Zie Hoofdstuk 4.3 [U wilt het partnerpensioen regelen](#)
- Zie Hoofdstuk 4.4 [U wilt tijdelijk meer of minder pensioen.](#)

4. Uw keuzes als u met pensioen gaat

Als u met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken. U kunt deze keuzes ook combineren.

Uw keuzes en de volgorde die wij aanhouden

4.1 [U wilt met pensioen op het moment dat u AOW krijgt](#)

4.2 [U wilt eerder of later met pensioen dan op de datum waarop u AOW krijgt. Of u wilt gedeeltelijk met pensioen](#)

4.3 [U wilt het partnerpensioen regelen](#)

4.4 [U wilt tijdelijk meer of minder pensioen](#)

Let op: De keuze die u maakt kunt u niet meer terugdraaien.

Let op: Als u met pensioen gaat en een partner heeft, gaan wij er standaard van uit dat u een deel van uw persoonlijk pensioenvermogen inzet voor partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 4.3.

Eerder stoppen of juist langer doorwerken? Meer pensioen nu of juist later? Er is meer mogelijk dan u denkt. Welke keuzes u kunt maken, hangt af van uw situatie op het moment dat u met pensioen gaat. Bekijk welke keuzes u heeft.

U kunt....

Uw situatie	Met pensioen voor uw AOW- lft*	Met pensioen op uw AOW-lft*	Met pensioen na uw AOW-lft*	Eerst een hoger of lager pensioen	Gedeeltelijk met pensioen	Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen
U werkt bij een PPF APG-werkgever	✓	✓	✓	✓	✓	✓
U heeft recht op premievrije deelneming**		✓	✓	✓	—	✓
U bouwt vrijwillig pensioen bij ons op (zie Hoofdstuk 2.10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
U bouwt geen pensioen meer bij ons op (gewezen deelnemer)	✓	✓	✓	✓	✓	✓

*AOW-lft = AOW-leeftijd

**Voor het deel dat u eventueel nog werkt gelden de keuzes genoemd in de eerste rij

4.1 U wilt met pensioen op het moment dat u AOW krijgt

Wat moet u doen om pensioen te krijgen?

Via [Mijn PPF APG](#) vraagt u uw pensioen bij ons aan. Dit kan vanaf 9 maanden voordat u uw AOW-leeftijd bereikt. U kunt het pensioen alleen laten ingaan op een datum die in de toekomst ligt. Om uw pensioen op uw AOW-leeftijd te laten ingaan moet u het pensioen daarom vóór die datum bij PPF APG aanvragen.

U kunt het aanvraagformulier voor uw pensioen ook telefonisch aanvragen bij ons klantteam via <https://www.ppf-apg.nl/contact>.

Wanneer krijgt u uw pensioen?

U krijgt uw pensioen vanaf de dag waarop u uw AOW-leeftijd bereikt. Wij betalen uw pensioen in de tweede helft van iedere maand. Wij betalen dit uit tot en met de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

4.2 U wilt eerder of later met pensioen dan op de datum waarop u AOW krijgt. Of u wilt gedeeltelijk met pensioen.

U kunt kiezen wanneer u met pensioen wilt gaan:

- U wilt vóór de AOW-leeftijd met pensioen.
- U wilt na uw AOW-leeftijd met pensioen.
- U wilt gedeeltelijk met pensioen.

U wilt vóór de AOW-leeftijd met pensioen

Wilt u met pensioen voordat u AOW krijgt? Hieronder leest u wat de regels hiervoor zijn.

Wat zijn de regels?

Wilt u met pensioen voordat u AOW krijgt? Dan zijn dit de regels:

- U kunt met pensioen vanaf 10 jaar voordat u de AOW-leeftijd bereikt. Het pensioen gaat dan in op de eerste dag van de maand waarin u uw pensioen wilt laten ingaan.
- Wij betalen het pensioen in de 2^e helft van iedere maand aan u uit.
- U kunt er gelijktijdig voor kiezen om uw pensioen in hoogte te laten variëren. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen dat u tót aan de datum waarop u AOW krijgt een [hoger](#) (zie Hoofdstuk 4.4 U wilt meer of minder pensioen) pensioen van ons krijgt. En dat u ná de datum waarop u AOW krijgt een [lager](#) pensioen van ons krijgt. In [Mijn PPF APG](#) ziet u wat dit voor u betekent. Hieronder staat een voorbeeld.
- Uw pensioen mag door de eerdere ingang niet lager zijn dan € 632,63 bruto per jaar. Het is niet mogelijk het pensioen te vervroegen zolang u recht heeft op premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid.

Voorbeeld

U heeft ervoor gekozen om op uw 63ste jaar met pensioen te gaan. U krijgt op uw 67ste jaar AOW van de overheid. U wilt daarom van uw 63ste jaar tot aan uw 67ste jaar een hoger PPF APG-pensioen ontvangen. Als u AOW krijgt, wilt u een wat lager pensioen van ons krijgen. Zo blijven na uw 63ste jaar uw inkomsten uit pensioen en AOW gelijk.

U krijgt salaris	U krijgt hier een hoger PPF APG-pensioen: € 1750,-	U krijgt hier een lager PPF APG-pensioen: € 1000,-
		U krijgt AOW: € 750,-
U gaat op uw 63ste jaar met pensioen	U krijgt AOW op uw 67ste ^e	

Let op: Bent u deels arbeidsongeschikt en loopt uw pensioenopbouw daardoor deels door. Dan kunt u uw pensioen alleen eerder laten ingaan voor het gedeelte dat u niet arbeidsongeschikt bent. Als u volledig arbeidsongeschikt bent, kunt u uw pensioen niet eerder laten ingaan.

Let op: Uw persoonlijke AOW-leeftijd hangt af van de datum waarop u bent geboren.

Wat moet u doen als u eerder met pensioen wilt gaan?

U kunt via [Mijn PPF APG](#) aangeven op welke datum u met pensioen wilt gaan. De datum moet in de toekomst liggen. En u moet dit uiterlijk op de laatste dag van de maand vóór de maand waarin u met pensioen wilt gaan aan ons doorgeven. U krijgt van ons een schriftelijke reactie waarin we de datum bevestigen.

Wat gebeurt er met de hoogte van uw pensioen als u eerder met pensioen gaat?

We rekenen uit hoeveel pensioen u krijgt als u eerder met pensioen gaat.

Let op: Als u eerder met pensioen gaat, krijgt u een lager pensioen dan wanneer u met pensioen gaat op het moment dat u AOW krijgt. Hierbij speelt het volgende:

- Als u eerder met pensioen gaat, ontvangt u over een langere periode pensioen. Hierdoor wordt het pensioen dat u maandelijks ontvangt, lager.
- Als u minder gaat werken of stopt met werken, dan bouwt u minder pensioen op. Hierdoor zal uw pensioen ook lager worden.

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zelf berekenen hoeveel pensioen u krijgt als u eerder met pensioen gaat. U kunt hier ook uw pensioen aanvragen.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als u eerder met pensioen gaat?

Als u eerder met pensioen gaat, zijn de volgende zaken van belang:

- Uw partner krijgt alleen partnerpensioen als hij toen u met pensioen ging recht had op partnerpensioen. Uw partner krijgt dan partnerpensioen als u overlijdt. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 4.3.
- De hoogte van het partnerpensioen wijzigt als u eerder met pensioen gaat. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2.

Wat gebeurt er met het wezenpensioen als u eerder met pensioen gaat?

De hoogte van het wezenpensioen wijzigt als u eerder met pensioen gaat. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2.

U wilt gedeeltelijk met pensioen

Wat zijn de regels?

- U kunt gedeeltelijk met pensioen vanaf 10 jaar voordat u de AOW-leeftijd bereikt. Het pensioen gaat dan in op de eerste dag van de maand waarin u uw pensioen wilt laten ingaan.
- U kunt kiezen hoeveel u van uw totale pensioen vanaf dat moment wilt krijgen. Dit kan ieder percentage zijn, maar is minimaal 10%. U kunt maximaal 3 keer kiezen voor deeltijdpensioen. Bij de 3e keer gaat uw resterende pensioen volledig in.
- U kunt bij elk deel dat u met pensioen gaat ervoor kiezen om uw pensioen in hoogte te laten variëren of ouderdomspensioen te ruilen voor partnerpensioen. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen dat u tot aan de datum waarop u AOW krijgt een [hoger](#) (zie Hoofdstuk 4.4 U wilt meer of minder pensioen) pensioen van ons krijgt. En dat u na de datum waarop u AOW krijgt een [lager](#) pensioen van ons krijgt. In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel u dan krijgt.
- Uw pensioen mag door de eerdere ingang niet lager zijn dan € 632,63 bruto per jaar.

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen?

We rekenen uit hoeveel pensioen u krijgt.

Let op: Als u eerder met pensioen gaat, krijgt u een lager pensioen dan wanneer u met pensioen gaat op het moment dat u AOW krijgt. Hierbij speelt het volgende:

- Als u eerder met pensioen gaat, ontvangt u over een langere periode pensioen. Hierdoor wordt het pensioen dat u maandelijks ontvangt, lager.
- Als u minder gaat werken of stopt met werken, dan bouwt u minder pensioen op. Hierdoor zal uw pensioen ook lager worden.

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zelf berekenen hoeveel pensioen u krijgt als u uw pensioen gedeeltelijk laat ingaan.

Let op: Voor het deel dat u met pensioen gaat is er alleen partnerpensioen als u heeft gekozen voor uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen (Hoofdstuk 4.3). Blijft u naast uw deeltijd pensioen nog werken bij uw werkgever? Dan blijft voor het deel dat u nog werkt recht bestaan op partnerpensioen.

U wilt na uw AOW-leeftijd met pensioen

Wilt u met pensioen nadat u AOW krijgt? Dan stelt u uw pensioen uit. Hieronder leest u welke regels hiervoor gelden.

Wat zijn de regels?

U kunt uw pensioen uitstellen tot uiterlijk 5 jaar na uw AOW-leeftijd. Uw pensioen gaat dan in op de eerste dag van de maand waarin u die leeftijd bereikt. Dit pensioen moet u zelf aanvragen. U moet ons schriftelijk of per e-mail aangeven op welke datum u met pensioen wilt gaan. Die datum moet in de toekomst liggen. En u moet dit uiterlijk op de laatste dag van de maand vóór de maand waarin u zonder uitstel met pensioen zou gaan aan ons doorgeven. In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel u dan krijgt.

Wat gebeurt er met uw pensioen?

We rekenen uit hoeveel pensioen u krijgt als u later dan uw AOW-leeftijd met pensioen gaat.

Let op: Als u later met pensioen gaat, krijgt u een hoger pensioen dan wanneer u met pensioen gaat op het moment dat u AOW krijgt. Hierbij speelt het volgende:

- Als u later met pensioen gaat, ontvangt u over een kortere periode pensioen. Hierdoor wordt het pensioen dat u maandelijks ontvangt hoger.
- Als u langer blijft doorwerken, dan bouwt u meer pensioen op als dat in uw cao is geregeld. Hierdoor zal uw pensioen ook hoger worden.

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien hoeveel pensioen u krijgt als u later dan uw AOW-leeftijd met pensioen gaat.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als u later met pensioen gaat?

Tot het moment waarop u met pensioen gaat, blijven de regels over het partnerpensioen voor ingang van het ouderdomspensioen op u van toepassing. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2

Wat gebeurt er met het wezenpensioen als u later met pensioen gaat?

Tot het moment waarop u met pensioen gaat, blijven de regels over het wezenpensioen voor ingang van het ouderdomspensioen op u van toepassing. Meer hierover leest u in paragraaf 6.2.

4.3 U wilt het partnerpensioen regelen

Gaat u met pensioen en heeft u een partner? In onze pensioenregeling gaan wij er standaard van uit dat u kiest voor een partnerpensioen dat 70% is van uw ouderdomspensioen als u een partner heeft. In dat geval gebruikt u een deel van uw persoonlijk pensioenvermogen om ervoor te zorgen dat uw partner partnerpensioen krijgt wanneer u overlijdt. Wilt u een lager percentage (maximaal 70%)? Dan kunt u dat aangeven als u uw pensioen bij ons aanvraagt.

Let op: Kiest u ervoor om uw ouderdomspensioen eerder of later in te laten gaan?

Dan heeft dat gevolgen voor de hoogte van het partnerpensioen dat uw partner krijgt als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2.

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zelf berekenen hoeveel ouderdomspensioen u kunt ruilen voor partnerpensioen en wat dit voor u en uw partner betekent.

Let op:

- U en uw partner moeten de aanvraag van het pensioen allebei ondertekenen.
- Kiezen u en uw partner niet voor partnerpensioen? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen wanneer u overlijdt.
- Wij leggen uw keuze voor wel of geen partnerpensioen vast als u met pensioen gaat. U kunt u dat later niet meer veranderen. Uw keuze heeft geen gevolgen voor de hoogte van wezenpensioen voor uw kinderen als u overlijdt.
- Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op? Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Let op: Als u na uw pensioendatum trouwt, zich als partner registreert of gaat samenwonen dan krijgt deze partner na uw overlijden geen partnerpensioen ongeacht of u op de pensioendatum ouderdomspensioen hebt uitgeruild voor partnerpensioen. Zie Hoofdstuk 6.1 U krijgt een partner.

Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Deze gegevens krijgen wij door van uw gemeente. Uw partner wordt vervolgens automatisch aangemeld voor het partnerpensioen.

Woont u in het buitenland? Dan krijgen wij niet automatisch door dat u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Geef uw partnerrelatie dan aan ons door.

Bent u niet getrouwd of heeft u geen geregistreerd partnerschap, maar woont u samen met uw partner? Dan moet u zelf aan ons doorgeven dat u en uw partner samenwonen. Doet u dit niet? Dan weten we niet dat uw partner recht heeft op pensioen en sturen wij geen aanvraagformulier.

4.4 U wilt tijdelijk meer of minder pensioen

U kunt uw ouderdomspensioen tijdelijk verhogen of verlagen. Dit zijn de regels:

- U kunt hiervoor kiezen op het moment dat u (gedeeltelijk) met pensioen gaat.
- U heeft dan de volgende mogelijkheden:
 - Uw pensioen gaat in vóór uw AOW-leeftijd: u kunt ervoor kiezen om tot uw AOW-leeftijd een hoger pensioen te ontvangen om het ontbreken van de AOW-uitkering op te vangen. We kijken naar het hoogste en het laagste pensioen dat u kiest. Het laagste bedrag moet minimaal 75% zijn van het hoogste bedrag. Het pensioen dat we gebruiken om de AOW te overbruggen telt dan niet mee voor deze berekening. Dit bedrag is maximaal de dubbele AOW-uitkering voor een gehuwde persoon. U kunt er ook voor kiezen om tot uw AOW-leeftijd een lager bedrag te ontvangen.
 - Uw pensioen gaat in op of na uw AOW-leeftijd: u kunt ervoor kiezen om voor de periode van maximaal 10 jaar een hoog of laag pensioen te krijgen. Het laagste bedrag moet minimaal 75% zijn van het hoogste bedrag.

Let op: Als uw ouderdomspensioen (gedeeltelijk) is ingegaan, kunt u de verhoging of verlaging niet meer veranderen.

Wat gebeurt er met uw pensioen?

Kiest u ervoor om uw pensioen tijdelijk te verhogen of te verlagen? Dan berekenen we opnieuw hoe hoog uw pensioen wordt.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen en wezenpensioen?

Het partnerpensioen en het wezenpensioen veranderen niet. Het partnerpensioen en wezenpensioen kan wel wijzigen als u er ook voor kiest uw ouderdomspensioen eerder of later te laten ingaan. Meer hierover leest u in hoofdstuk 6.2.

5. U bent met pensioen

In dit hoofdstuk leest u waar u als gepensioneerde recht op heeft.

Let op: In uw maandelijkse pensioen zit een stukje vakantiegeld. U krijgt van ons dus geen aparte uitkering van vakantiegeld. Dat is dus anders dan toen u werkte bij een PPF APG-werkgever en u eind mei boven op uw salaris vakantiegeld ontving.

Hieronder vindt u situaties waarin u vragen over uw pensioen kunt hebben.

- 5.1 [U krijgt een partner](#)
- 5.2 [U heeft kinderen jonger dan 25 jaar](#)
- 5.3 [U en uw partner gaan uit elkaar](#)
- 5.4 [U overlijdt, uw partner overlijdt of uw ex-partner overlijdt](#)

5.1 U krijgt een partner

Bent u met pensioen en krijgt u een [partner](#)? Dan heeft uw partner geen recht op partnerpensioen.

5.2 U heeft kinderen jonger dan 25 jaar

Heeft u [kinderen](#) jonger dan 25 jaar (zie hoofdstuk 2.3 U heeft kinderen jonger dan 25 jaar)? Dan krijgen uw kinderen wezenpensioen wanneer u overlijdt. De hoogte van het wezenpensioen vindt u in [Mijn PPF APG](#). Hoe we dat berekenen vindt u in Hoofdstuk 6.2 [Het partnerpensioen en wezenpensioen](#).

Let op: Bouwde u voor 2025 wezenpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het wezenpensioen dat uw kinderen krijgen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

5.3 U en uw partner gaan uit elkaar

Gaan u en uw partner uit elkaar? Dan staat hieronder wat dit betekent voor:

- uw ouderdomspensioen;
- het partnerpensioen;
- het wezenpensioen.

Uw ouderdomspensioen

Wat zijn de gevolgen voor uw ouderdomspensioen als uw partnerrelatie stopt?

Ouderdomspensioen speelt alleen een rol als u op het moment dat u en uw partner uit elkaar gaan:

- getrouwd was; of
- een geregistreerd partnerschap had.

Woonde u samen, maar was u niet getrouwd en had u geen geregistreerd partnerschap? Dan heeft het stoppen van uw partnerrelatie geen invloed op uw ouderdomspensioen.

Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als uw partnerrelatie stopt?

Als u en uw partner een geregistreerd partnerschap stoppen, gaan echtscheiden of gaan 'scheiden van tafel en bed' (dit is een wettelijk begrip), dan heeft uw partner recht op een deel van uw ouderdomspensioen. U kunt dit op 3 manieren regelen:

1. Uw ex-partner krijgt de helft van het ouderdomspensioen dat u tijdens dit partnerschap heeft opgebouwd (dit heet verevenen). Of een ander gedeelte als u en uw ex-partner dat afspreken. Dit moet u dan wel vastleggen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.
Let op: Uw ex-partner heeft geen recht op het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd voordat u ging trouwen of een geregistreerd partnerschap aanging.
2. We splitsen het pensioen. Uw ex-partner krijgt een eigen pensioen (dit heet conversie). Dit moet u dan wel vastleggen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.
Let op: Als u gescheiden bent van tafel en bed kunt u uw pensioen niet splitsen.
3. U kunt ook afspreken om het pensioen niet te verdelen. Dit moet u dan wel opnemen in huwelijkse voorwaarden of een scheidingsconvenant.

Let op: U moet binnen 2 jaar na het stoppen van uw geregistreerd partnerschap of uw echtscheiding aan ons doorgeven welke keuze u samen heeft gemaakt.

Hieronder leest u wat de verschillen zijn.

	Verevenen	Conversie (splitsen)
Wat houdt het in?	U deelt uw pensioenvermogen met uw ex-partner. Dit heeft volgens de wet “verevenen”.	We splitsen uw pensioenvermogen, zodat uw ex-partner een deel van dit pensioenvermogen krijgt. Als u en uw ex-partner hiervoor kiezen, zetten we het te verevenen deel van uw pensioenvermogen om voor uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt dan geen partnerpensioen wanneer u overlijdt.
Hoe hoog wordt het ouderdomspensioen voor uw ex-partner? Zie Hoofdstuk 6.2	In de wet staat dat als u uit elkaar gaat u en uw ex-partner allebei de helft krijgen van de pensioenpot die u tijdens jullie huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd. Maar jullie mogen samen ook andere afspraken maken over de procentuele verdeling. Had u een partner toen u met pensioen ging? Dan gaan wij er standaard van uit dat u en uw partner kiezen voor een partnerpensioen (Hoofdstuk 4.3). Dit partnerpensioen blijft dan volledig voor uw ex-partner..	Als u en uw partner uit elkaar gaan krijgt u allebei de helft van het pensioenvermogen dat u tijdens uw relatie hebt opgebouwd. Maar u mag hierover samen ook andere afspraken maken over de procentuele verdeling. Had u een partner toen u met pensioen ging? Dan gaan wij er standaard van uit dat u en uw partner kiezen voor een partnerpensioen (Hoofdstuk 4.3). Dit partnerpensioen zetten wij volledig om in een eigen ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt dan geen partnerpensioen wanneer u overlijdt.
Aan wie betalen wij het ouderdomspensioen?	Als u binnen 2 jaar de verevening aanvraagt dan betalen wij het deel voor uw ex-partner aan uw ex-partner.	Wij betalen uit aan uw ex-partner. Na conversie hebt u geen verplichtingen meer naar uw ex-partner. Het overlijden van uw ex-partner heeft geen gevolgen voor uw ouderdomspensioen.
Wanneer start het ouderdomspensioen voor uw ex-partner?	Het ouderdomspensioen gaat in op de AOW-leeftijd van uw ex-partner, of vanaf de scheidingsdatum als de scheiding na de AOW-leeftijd van uw ex-partner plaatsvindt. Maar uw ex-partner kan zoals alle deelnemers keuzes maken als hij of zij met pensioen gaat (zie Hoofdstuk 4).	Het ouderdomspensioen gaat in nadat wij het eindigen van jullie huwelijk of geregistreerd partnerschap hebben vastgelegd.

Wanneer stopt het ouderdomspensioen van uw ex-partner	• Wanneer u overlijdt; • Wanneer uw ex-partner overlijdt; • Als u en uw ex-partner weer een partnerschap met elkaar beginnen.	Wanneer uw ex-partner overlijdt.
U en uw ex-partner beginnen weer een partnerschap met elkaar.	Als u en uw ex-partner weer een partnerschap met elkaar beginnen, is het verevende pensioenvermogen weer voor u.	Er verandert niets. De conversie wordt dus niet teruggedraaid.
Uw ex-partner overlijdt	Als uw ex-partner overlijdt, is het verevende pensioenvermogen weer voor u.	Er verandert niets.
Uw pensioenvermogen wijzigt door toedeling van rendement	Uw pensioen is gebaseerd op uw pensioenvermogen. Het pensioenvermogen wijzigt door toedeling van rendement. Dat geldt ook voor het deel van uw pensioenvermogen dat voor uw ex-partner is bedoeld.	

Let op: Als uw pensioen onder 2 maal het wettelijke grensbedrag zit, mogen we uw pensioen niet verdelen. Over de wettelijke grens leest u meer in Hoofdstuk 7 [Wij kunnen uw pensioen in een keer betalen \(Afkopen\)](#)

U krijgt een nieuwe partner. Wat gebeurt er dan?

Uw nieuwe partner krijgt geen partnerpensioen wanneer u overlijdt.

Let op: Bouwde u voor 2025 partnerpensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Partnerpensioen

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw partnerrelatie stopt?

Had uw partner toen u met pensioen ging recht op partnerpensioen (Hoofdstuk 4.3 [U wilt het partnerpensioen regelen](#))? Dan krijgt uw ex-partner partnerpensioen wanneer u overlijdt, tenzij u en uw partner ervoor hebben gekozen om het pensioen te splitsen.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wezenpensioen

Wat gebeurt er met het wezenpensioen als uw partnerrelatie stopt?

Dan verandert het wezenpensioen niet.

5.4 U overlijdt of uw partner of uw ex-partner overlijdt

Wat gebeurt er met uw pensioen in de volgende situaties?

- U overlijdt.
- Uw partner overlijdt of uw ex-partner overlijdt.
- Uw kind overlijdt.

U overlijdt

Wanneer u overlijdt, dan wordt uw ouderdomspensioen in de maand van overlijden ongewijzigd uitbetaald. Daarna stopt uw pensioen. Uw (ex)-[partner](#) (zie Hoofdstuk 2.2 U heeft een partner) en uw [kinderen](#) (zie Hoofdstuk 2.3 U heeft kinderen) kunnen dan mogelijk pensioen krijgen:

- Uw (ex-)partner kan partnerpensioen krijgen.
- Uw kinderen kunnen wezenpensioen krijgen.

Wanneer krijgt uw partner partnerpensioen?

Uw partner krijgt partnerpensioen als u ervoor koos om ouderdomspensioen te ruilen voor partnerpensioen op het moment dat u met pensioen ging. Uw partner krijgt partnerpensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het partnerpensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt. Uw partner krijgt dit partnerpensioen steeds in de tweede helft van de maand.

Wanneer krijgt uw ex-partner partnerpensioen?

Koos u ervoor om ouderdomspensioen te ruilen voor partnerpensioen op het moment dat u met pensioen ging (zie Hoofdstuk 4.3)? En bent u en uw partner daarna uit elkaar gegaan? Dan krijgt uw ex-partner partnerpensioen, tenzij u en uw partner ervoor hebben gekozen om het pensioen te splitsen.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Hoeveel partnerpensioen krijgt uw (ex-)partner?

Dat hangt af van de keuze die u maakte toen u met pensioen ging. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2 [Het partner- en wezenpensioen](#). De hoogte van het partnerpensioen staat in [Mijn PPF APG](#).

Uw kinderen ontvangen wezenpensioen

Als u met pensioen bent, blijven uw kinderen jonger dan 25 jaar recht houden op wezenpensioen (zie Hoofdstuk 2.9 [U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#)).

Hoeveel wezenpensioen krijgen uw kinderen?

De hoogte van het wezenpensioen vindt u in [Mijn PPF APG](#). Hoe we dat berekenen vindt u in Hoofdstuk 6.2 [Het partner- en wezenpensioen](#).

Aanvragen partnerpensioen en wezenpensioen

Uw kind, uw (ex-)partner of de verzorger van uw kind moet het partnerpensioen en wezenpensioen zelf schriftelijk bij ons aanvragen.

Uw partner overlijdt of ex-partner overlijdt

Als uw partner overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan, heeft dat geen gevolgen voor het ouderdomspensioen. Het partnerpensioen voor uw partner komt niet beschikbaar voor een eventuele nieuwe partner.

Als uw ex-partner overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan, heeft dat mogelijk gevolgen voor het ouderdomspensioen. Dat is afhankelijk van de afspraken die u hebt gemaakt op het moment dat u ging scheiden. Het partnerpensioen voor uw ex-partner komt niet beschikbaar voor een eventuele nieuwe partner.

Let op: Bouwde u vóór 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw partner of ex-partner. Meer hierover leest u in Bijlage 3.

Uw kind overlijdt

Zie Hoofdstuk 2.9 [U overlijdt, uw partner of ex-partner overlijdt of uw kind overlijdt](#).

6. Premie en pensioenberekeningen

- 6.1 [Opbouw persoonlijk pensioenvermogen](#)
 - 6.1.1 [Uw pensioengevend inkomen](#)
 - 6.1.2 [De franchise \(het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt\)](#)
 - 6.1.3 [Het premiepercentage](#)
 - 6.1.4 [Uw deeltijdpercentage \(in relatie tot het aantal uren dat u per week werkt\)](#)
 - 6.1.5 [Pensioenopbouw als u arbeidsongeschikt bent](#)
 - 6.1.6 [Uw pensioenvermogen](#)
 - 6.1.7 [Berekening van de hoogte van uw pensioen](#)
- 6.2 [Partnerpensioen en wezenpensioen](#)
- 6.3 [Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen](#)
- 6.4 [Maximale bedragen voor uw pensioen](#)
- 6.5 [Hoogte premiepercentage](#)
- 6.6 [Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen](#)
- 6.7 [Solidariteitsreserve](#)

6.1 Opbouw persoonlijk pensioenvermogen

In [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel pensioen u tot nu toe heeft opgebouwd in uw persoonlijk pensioenvermogen.

Wat speelt een rol bij uw maandelijkse inleg in uw persoonlijk pensioenvermogen?

Elke maand dat u deelneemt aan de pensioenregeling van PPF APG legt u premie in en bouwt daarmee een persoonlijk pensioenvermogen op. De maandelijkse inleg berekenen we als volgt:

[Pensioengrondslag](#) ([Uw voltijds pensioengevend inkomen](#) $-/-$ de maandfranchise) x [premiepercentage voor pensioenopbouw](#)

De volgende onderdelen spelen hierbij een rol:

- 6.1.1 [Uw pensioengevend inkomen](#)
- 6.1.2 [De franchise \(het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt\)](#)
- 6.1.3 [Het premiepercentage](#)
- 6.1.4 [Uw deeltijdpercentage](#)
- 6.1.5 [Pensioenopbouw als u arbeidsongeschikt bent](#)
- 6.1.6 [Uw persoonlijk pensioenvermogen](#)
- 6.1.7 [Berekening van de hoogte van uw ouderdomspensioen](#)

Deze onderdelen lichten we hierna toe.

6.1.1 Uw pensioengevend inkomen

Uw pensioengevend inkomen stellen we elke maand vast. Het pensioengevend inkomen is het inkomen waarover per maand opbouw in uw persoonlijk pensioenvermogen plaatsvindt.

Hoe berekenen we uw pensioengevend inkomen?

Uw pensioengevend inkomen wordt iedere maand afgeleid van het vaste bruto-maandsalaris in de desbetreffende maand (inclusief – voor zover van toepassing – de persoonlijke toeslag en/of toeslag als gevolg van demotie als bedoeld in de CAO APG) verhoogd met:

- a. de vakantietoeslag toegekend in de maand (reservering);
- b. de eindejaarsuitkering toegekend in de maand (reservering);
- c. de variabele inkomensbestanddelen, die aan de deelnemer in de betreffende maand toegekend zijn; en
- d. de eventuele in de CAO APG overeengekomen eenmalige uitkeringen, die aan de deelnemer in de betreffende maand toegekend zijn (exclusief een jubileumgratificatie).

Voor de componenten c. en d. is het daarbij voor aangesloten werkgevers ook toegestaan om uit te gaan van een twaalfde van de variabele inkomensbestanddelen respectievelijk een twaalfde van de eventuele in de CAO APG overeengekomen eenmalige uitkeringen, die de deelnemer in het voorgaande kalenderjaar heeft genoten. Bij deeltijdwerken en bij een onvolledige maand (bijvoorbeeld vanwege in- of uitdiensttreding in de loop van een maand) worden onder punt c. en d. genoemde componenten verminderd op basis van uw deeltijdfactor en/of de kortere arbeidsduur in een maand. De groepsmaatschappijen van APG Groep N.V maken gebruik van deze mogelijkheid. De andere aangesloten werkgevers hebben er voor gekozen om hier geen gebruik van te maken.

De volgende loonbestanddelen zijn geen onderdeel van het pensioengevend inkomen:

- a. vergoedingen voor overwerk;
- b. de eventuele werkgeversbijdrage in de vitaliteitsregeling als bedoeld in de op de deelnemer van toepassing zijnde arbeidsovereenkomst;
- c. de arbeidsmarkttoeslag als bedoeld in de op de deelnemer van toepassing zijnde arbeidsovereenkomst;
- d. het eventuele zakelijke dan wel privé-gebruik van een dienstauto;
- e. de eventuele compensatie voor aftopping van het pensioengevend jaarinkomen.

Voor de risicodekkingen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid geldt dat bij de berekening van het pensioengevend inkomen voor de variabele inkomensbestanddelen te allen tijde wordt uitgegaan van een twaalfde van de toegekende variabele inkomensbestanddelen over het voorgaande kalenderjaar.

Voor de opbouw van uw ouderdomspensioen, de risicodekkingen voor overlijden en de hoogte van het partner- en wezenpensioen bij overlijden voordat u met pensioen gaat geldt een maximum pensioengevend inkomen van € 137.800 (2026) op jaarbasis (zie Hoofdstuk 6.4 [Maximale bedragen](#))

[voor uw pensioen?](#)). Dit volgt uit de Wet op de loonbelasting 1964. Om te kijken of uw pensioengevend inkomen niet boven het maximale bedrag uitkomt, delen we dit bedrag door 12. Dit maximum pensioengevend inkomen is niet van toepassing op het te hanteren WIA-jaarloon bij de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen (zie Hoofdstuk 6.3 [Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen](#)).

Hoe hoog is uw pensioengevend inkomen als u ziek bent of onbetaald verlof heeft

Bent u ziek? Of heeft u onbetaald verlof? Dan blijven u en uw werkgever samen de pensioenpremie betalen over het pensioengevend inkomen dat u had voordat u ziek werd. We berekenen uw pensioen met het pensioengevend inkomen dat u had voordat u ziek werd of met verlof ging. Zie ook hoofdstuk 2.4 U wordt ziek en hoofdstuk 2.7 [U heeft verlof](#).

6.1.2 De franchise (het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt)

Bij de pensioenopbouw houden we er rekening mee dat iedereen AOW gaat ontvangen. Een deel van uw inkomen nemen we daarom niet mee bij de berekening van uw pensioen. Dit gedeelte heet de franchise, dit is het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt.

Hoogte franchise (het bedrag waarover u geen pensioen opbouwt omdat u AOW krijgt)

De franchise bedraagt € 19.172 (2026) op jaarbasis. Voor uw maandelijkse pensioenopbouw delen we deze franchise door 12. Dit is de maandfranchise.

Voor de berekening van de pensioengrondslag trekken we de maandfranchise van uw [pensioengevend inkomen](#) af (zie Hoofdstuk 6.1.1 Uw pensioengevend inkomen).

Werkt u in deeltijd of bijvoorbeeld voor een kortere periode vanwege in- of uitdiensttreding in de loop van een maand? Dan wordt de franchise verminderd op basis van uw deeltijdfactor en/of de kortere arbeidsduur in een maand.

Kan de hoogte van de franchise veranderen?

PPF APG past jaarlijks de hoogte van de franchise op 1 januari aan. Hierbij wordt aangesloten bij de minimale wettelijke franchise.

Let op: De franchise hoeft niet gelijk te zijn aan de hoogte van uw AOW.

6.1.3 Het premiepercentage

Uw werkgever betaalt maandelijks premie aan PPF APG zolang u in dienst bent. Uw werkgever houdt uw deel van de premie in op uw salaris.

De premie voor uw pensioen bestaat uit een aantal onderdelen. Een deel van de premie wordt elke maand toegevoegd aan uw pensioenkapitaal. Dit noemen we het premiepercentage voor pensioenopbouw. Daarnaast gebruiken we een deel van de premie voor risicodekkingen voor overlijden voordat u met pensioen gaat (zie Hoofdstuk 2.9 U overlijdt, uw partner of ex-partner

overlijdt of uw kind overlijdt) en arbeidsongeschiktheid. Tot slot gebruiken we een deel van de premie voor de kosten die gemaakt worden voor de uitvoering van de pensioenregeling.

Wat is de hoogte van de premie voor mijn pensioen?

Het premiepercentage voor pensioenopbouw (dat wordt ingelegd in het persoonlijk pensioenvermogen) bedraagt in 2026 23,10% van de pensioengrondslag. De premie die de werkgever maandelijks aan PPF APG betaalt is hoger (op fondsniveau 27% van de pensioengrondslag), omdat daarin ook onderdelen zitten voor risicodekkingen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid, en een onderdeel voor kosten. Deze onderdelen worden niet ingelegd in uw persoonlijk pensioenvermogen.

In de volgende tabel is per premiesoort aangegeven over welke grondslag deze wordt vastgesteld.

Premiecomponent	Premiepercentage	Premiegrondslag
Pensioenopbouw	23,10%	Pensioengrondslag
Risicodekking premievrije voortzetting tijdens arbeidsongeschiktheid (PVAO)	0,94%	Pensioengrondslag
Risicodekking partner- en wezenpensioen bij overlijden voor pensionering	0,89%	Pensioengevend inkomen - gemaximeerd
Risicodekking arbeidsongeschiktheidspensioen (tot en met maximum WIA-maandloon) (AOP basis)	0,31%	Pensioengevend inkomen tot en met maximum WIA-maandloon (per 1 januari)
Risicodekking arbeidsongeschiktheidspensioen (vanaf maximum WIA-maandloon) (AOP excedent)	1,03%	Pensioengevend inkomen vanaf maximum WIA-maandloon (per 1 januari) – ongemaximeerd
Uitvoeringskosten	1,12%	Pensioengrondslag

De premievaststelling is uitgewerkt voor 2 voorbeelddeelnemers.

Premiesamenstelling voorbeelddeelnemer 1

- Stel het pensioengevend inkomen in een maand is € 4.000 en het deeltijdpercentage is 100%.
- De franchise op jaarbasis is € 19.172. Gedeeld door 12 is dit € 1.598. De pensioengrondslag voor voorbeelddeelnemer 1 is in deze maand dus € 2.402 (€ 4.000 -/- € 1.598).
- Het maximum WIA-maandloon per 1 januari is € 6.617,44.

Premiecomponent	Berekening	Premiebedrag
Pensioenopbouw	23,10% x € 2.402	€ 555
Risicodekking PVAO	0,94% x € 2.402	€ 23
Risicodekking overlijden	0,89% x € 4.000	€ 36
Risicodekking AOP basis	0,31% x € 4.000	€ 12
Risicodekking AOP excedent	n.v.t.	n.v.t.
Uitvoeringskosten	1,12% x € 2.402	€ 27
Totaal maand		€ 653

De totale premie voor deze maand is € 653. Dat is 27,2% van de pensioengrondslag.

Premiesamenstelling voorbeelddeelnemer 2

- Stel het pensioengevend inkomen in een maand is € 7.000 en het deeltijdpercentage is 100%.
- De franchise op jaarbasis is € 19.172. Gedeeld door 12 is dit € 1.598. De pensioengrondslag voor voorbeelddeelnemer 2 is in deze maand dus € 5.402 ($€ 7.000 - € 1.598$).
- Het maximum WIA-maandloon per 1 januari is € 6.617,44.

Premiecomponent	Berekening	Premiebedrag
Pensioenopbouw	$23,10\% \times € 5.402$	€ 1.248
Risicodekking PVAO	$0,94\% \times € 5.402$	€ 51
Risicodekking overlijden	$0,89\% \times € 7.000$	€ 62
Risicodekking AOP basis	$0,31\% \times € 6.617,44$	€ 21
Risicodekking AOP excedent	$1,03\% \times (€ 7.000 - € 6.617,44)$	€ 4
Uitvoeringskosten	$1,12\% \times € 5.402$	€ 61
Totaal maand		€ 1.447

De totale premie voor deze maand is € 1.447. Dat is 26,8% van de pensioengrondslag.

6.1.4 Uw deeltijdpercentage

Werkt u in deeltijd? Dan houden we rekening met uw deeltijdpercentage. In het rekenvoorbeeld hieronder staat hoe we dat doen. Indien de deeltijdfactor in de loop van de maand wijzigt, wordt over die maand een gewogen gemiddelde gehanteerd.

Rekenvoorbeeld

- Een volledige werkweek bij uw PPF APG-werkgever is bijvoorbeeld 36 uur.
- Uw deeltijdpercentage is 50%, u werkt 18 uur.
- Uw (parttime) pensioengevend inkomen is € 2.000 bruto per maand.
- Uw franchise in een maand bij een deeltijdpercentage van 50% is $€ 19.172/12 \times 50\% = € 798,83$ per maand.
- U bouwt pensioen op over $€ 2.000 - € 798,83 = € 1.201,17$ per maand

6.1.5 Pensioenopbouw als u arbeidsongeschikt bent

Wat als u arbeidsongeschiktheid bent?

Dan bouwt u mogelijk nog (gedeeltelijk) pensioen bij ons op. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 2.4. Hoeveel pensioen u opbouwt is afhankelijk van hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent.

Mate van arbeidsongeschiktheid?	Hoeveel pensioen bouwt u op?
80% of meer (WAO + WGA + IVA)	100%
65% - 80%(WAO + WGA)	72,5%
55% - 65%(WAO + WGA)	60%
45% - 55%(WAO + WGA)	50%
35% - 45% (WAO + WGA)	40%
25% - 35% (WAO)	30%
15% - 25% (WAO)	20%

Voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent hoeven u en uw werkgever geen premie te betalen. Dat geldt niet voor het gedeelte dat u nog werkt. Daarover blijft u premie betalen. Overlijdt u tijdens de periode waarin u arbeidsongeschikt bent en pensioen bij ons opbouwt? Dan gaan wij voor het partnerpensioen en wezenpensioen uit van de situatie alsof u nog zou zijn blijven werken voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent geworden. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.2 (Partnerpensioen en wezenpensioen)

6.1.6 Uw persoonlijk pensioenvermogen

Uw persoonlijk pensioenvermogen bestaat uit de optelsom van uw premie-inleg voor pensioenopbouw en de behaalde rendementen. Deze rendementen kunnen zowel positief als negatief zijn. Wanneer u met pensioen gaat, wordt met uw persoonlijk pensioenvermogen een pensioenuitkering gefinancierd. De hoogte van uw uitkering wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld en kan stijgen of dalen. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.6 [Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen](#). Binnen de regeling is een solidariteitsreserve aanwezig die kan worden ingezet om schommelingen in uw uitkering te dempen. In het uiterste geval kan PPF APG uw uitkering verlagen. Dit gebeurt als de solidariteitsreserve niet voldoende gevuld is om dit op te vangen.

Let op: Bouwde u vóór 2025 pensioen bij ons op?

Lees dan in Bijlage 4 wat dit voor u betekent.

Hoeveel rendement ontvang ik over mijn pensioenvermogen?

Het collectieve pensioenvermogen bestaat uit de optelsom van de persoonlijke pensioenvermogens en de collectieve reserves van het fonds. PPF APG belegt het collectieve pensioenvermogen. Dit leidt tot beleggingsresultaten die weer worden verdeeld over de persoonlijke pensioenvermogens en de collectieve reserves. PPF APG heeft vooraf bepaald hoe de toedeling van de beleggingsresultaten plaatsvindt. Deze toedeelregels, die in de bijlage 3 zijn opgenomen, zijn leeftijdsafhankelijk en sluiten aan op de risicohouding van het fonds. De risicohouding is de mate waarin deelnemers risico's willen en kunnen lopen. Maar ook in welke mate zij tegen die risico's willen of moeten worden beschermd.

In de toedeelregels wordt het risico afgebouwd naarmate uw leeftijd toeneemt. Voor de oudere deelnemers en pensioengerechtigden zijn grote schommelingen immers onwenselijk. Deze groepen

worden daarom beschermd tegen bepaalde risico's. Voor jongere deelnemers wordt er meer risico gelopen, omdat zij een langere beleggingshorizon hebben en omdat zij eventuele schommelingen in hun persoonlijke pensioenvermogen niet direct merken (omdat zij nog geen uitkering ontvangen).

Het ouderdomspensioen of partnerpensioen wordt levenslang uitgekeerd. Naast de toedeling van beleggingsresultaten wordt uw persoonlijk pensioenvermogen daarom via de toedeelregels ook beschermd als u langer leeft dan verwacht en/of als de algemene levensverwachting van alle deelnemers in het pensioenfonds wijzigt. Dit gebeurt op basis van de beschikbare middelen in de solidariteitsreserve (meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.7. Solidariteitsreserve).

Gevolg van de toedeelregels is dat de persoonlijke pensioenvermogens maandelijks wijzigen. Deze maandelijks wijziging kan een verhoging of een verlaging zijn.

Krijgt u pensioen van ons? Ook dan wijzigt uw persoonlijk pensioenvermogen maandelijks. Uw pensioenuitkering verandert echter niet maandelijks, maar eenmaal per jaar op 1 januari. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.1.7. Berekening van de hoogte van uw pensioen.

Meer over de toedeelregels en de risicohouding leest u in bijlage 3.

6.1.7 Berekening van de hoogte van uw ouderdomspensioen

Gaat u met pensioen? Dan stellen wij op basis van uw pensioenvermogen vast hoeveel pensioen u krijgt. We maken daarbij een inschatting van hoe lang het pensioen moet worden uitgekeerd. Dit doen we op basis van de levensverwachting van alle deelnemers binnen het fonds. Ook houden wij er rekening mee dat u tijdens de uitkering van uw pensioen nog rendement gaat behalen op uw pensioenvermogen. We gaan hiervoor uit van het projectierendement. Meer over het projectierendement en de toedeling van rendementen vindt u in bijlage 3. We gebruiken de levensverwachting en het projectierendement die gelden voor de maand waarin u met pensioen gaat. We houden ook rekening met het spreidingsvermogen in de collectieve uitkeringsfase dat geldt voor die maand (zie Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen). Dat doen wij door middel van een actuariële inkoopfactor die geldt voor de maand waarin u met pensioen gaat. Die gebruiken we als we de hoogte van uw pensioen bij aanvang van uw pensionering vaststellen. In bijlage 3 kunt u hierover meer informatie terugvinden. Vervolgens stellen we uw pensioen elk jaar opnieuw per 1 januari vast. De hoogte van uw ouderdomspensioen kan dus elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

6.2 Partnerpensioen en wezenpensioen

Partnerpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat

Als u overlijdt voordat u met pensioen gaat, zijn er 2 mogelijkheden:

1. U bent deelnemer.
2. U bouwt geen pensioen meer bij ons op.

1. U bent deelnemer

Bent u deelnemer en overlijdt u voordat u met pensioen bent gegaan? Dan is het partnerpensioen bij ingang 30% van uw pensioengevend inkomen op het moment dat u overlijdt. Hierbij houden wij rekening met uw deeltijdfactor op dat moment. Voor het pensioengevend inkomen wordt voor de variabele inkomensbestanddelen uitgegaan van een twaalfde van de toegekende variabele inkomensbestanddelen over het voorgaande kalenderjaar.

Uw partner krijgt levenslang partnerpensioen.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw (ex-)partner. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

2. U bouwt geen pensioen meer bij ons op

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? En overlijdt u? Uw partner krijgt partnerpensioen onder de volgende voorwaarden:

- u bent niet binnen 3 maanden nadat uw pensioenopbouw bij ons is gestopt opnieuw bij een werkgever gaan werken;
- u kreeg meteen een werkloosheidsuitkering of Ziektewet uitkering op het moment dat uw pensioenopbouw bij ons stopte en de uitkering was nog niet stopgezet op het moment van uw overlijden (zie [Hoofdstuk 3.2 U heeft een partner](#)); of
- u overlijdt binnen de periode waarin u vrijwillig heeft voortgezet, waarbij u er voor hebt gekozen om de dekking van het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten (zie [Hoofdstuk 12 Vrijwillige voortzetting](#)).

Is één van deze situaties op u van toepassing? Dan is het partnerpensioen bij ingang 30% van uw pensioengevend inkomen dat u kreeg toen uw pensioenopbouw bij ons stopte. Wij verhogen dit pensioengevend inkomen jaarlijks met de [loonindex](#). Hierbij houden we rekening met uw deeltijdpercentage op dat moment. Voor het pensioengevend inkomen wordt voor de variabele inkomensbestanddelen uitgegaan van een twaalfde van de toegekende variabele inkomensbestanddelen over het voorgaande kalenderjaar.

Let op: Het partnerpensioen voor uw partner is na ingang variabel

We stellen het partnerpensioen voor uw partner elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Daarom kan de hoogte van het partnerpensioen elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het partnerpensioen voor uw (ex-)partner. Meer hierover leest u in bijlage 4.

Partnerpensioen als u overlijdt nadat u met pensioen gaat

Als u overlijdt nadat u met pensioen gaat, gelden de volgende regels:

- uw partner krijgt partnerpensioen als u, toen u met pensioen ging, ouderdomspensioen hebt geruild voor partnerpensioen (zie Hoofdstuk 4.3);
- de hoogte van het partnerpensioen is afhankelijk van het gedeelte ouderdomspensioen dat u geruild hebt voor partnerpensioen;
- in [Mijn PPF APG](#) ziet u hoeveel partnerpensioen uw partner krijgt.

Hoe hoog is het partnerpensioen als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan?

- In onze pensioenregeling gaan wij er standaard van uit dat u kiest voor een partnerpensioen dat 70% is van uw ouderdomspensioen als u een partner heeft. Maar u kunt ook kiezen voor een lager percentage. Uw partner krijgt een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen of het lagere gekozen percentage. Als u kiest voor een lager percentage moet uw partner akkoord gaan en hiervoor tekenen.
- Als u hebt gekozen voor eerst hoger of lager pensioen, dan rekenen we met het ouderdomspensioen vóór deze keuze.

Let op: De hoogte van het partnerpensioen wijzigt als uw pensioen eerder of later ingaat

- Kiest u ervoor om uw ouderdomspensioen eerder dan uw AOW-leeftijd in te laten gaan? Dan wordt uw ouderdomspensioen dat u krijgt lager. Het partnerpensioen dat uw partner krijgt wanneer u overlijdt is dan een percentage van dat lagere ouderdomspensioen, en dus lager dan wanneer u op de AOW-leeftijd met pensioen gaat.
- Kiest u ervoor om uw ouderdomspensioen later dan uw AOW-leeftijd in te laten gaan? Dan wordt het ouderdomspensioen dat u krijgt hoger. Het partnerpensioen dat uw partner krijgt wanneer u overlijdt is dan een percentage van dat hogere ouderdomspensioen, en dus hoger dan wanneer u op de AOW-leeftijd met pensioen gaat.

Let op: Het partnerpensioen voor uw (ex-)partner is na ingang variabel

We stellen het partnerpensioen na ingang voor uw partner elk jaar op 1 januari opnieuw vast. De hoogte van het partnerpensioen kan elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

Wezenpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat

Als u overlijdt voordat u met pensioen gaat, zijn er 2 mogelijkheden:

1. U bent deelnemer.
2. U bouwt geen pensioen meer bij ons op.

1. U bent deelnemer

Overlijdt u? Dan krijgen uw kinderen bij ingang ieder 12% van uw pensioengevend inkomen dat u kreeg in de maand voor uw overlijden. Als uw kinderen na uw overlijden geen ouders/verzorgers meer hebben (volle wees) is dit 24%. Hierbij houden wij rekening met uw deeltijdfactor. Voor het pensioengevend inkomen wordt voor de variabele inkomensbestanddelen uitgegaan van het gemiddelde van de uitbetaalde variabele inkomensbestanddelen over het laatste gehele kalenderjaar.

Let op: Het wezenpensioen voor uw kind is na ingang variabel

We stellen het wezenpensioen voor uw kind elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Daarom kan de hoogte van het wezenpensioen elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het wezenpensioen dat uw kinderen krijgen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

2. U bouwt geen pensioen meer bij ons op

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? En overlijdt u? Dan krijgen uw kinderen alleen een wezenpensioen als u overlijdt:

- Binnen 3 maanden nadat uw pensioenopbouw bij ons is gestopt en u in die periode niet opnieuw bij een werkgever bent gaan werken;
- Op het moment dat u een werkloosheidsuitkering of Ziektewet uitkering kreeg die meteen is ingegaan toen uw pensioenopbouw bij ons stopte en de uitkering was nog niet stopgezet op het moment van uw overlijden (zie [Hoofdstuk 2.2 U heeft een partner](#)); of
- Binnen de periode waarin u vrijwillig heeft voortgezet, waarbij u ervoor hebt gekozen om de dekking van het wezenpensioen vrijwillig voort te zetten (zie [Hoofdstuk 12 Vrijwillige voortzetting](#)).

Is één van deze situaties op u van toepassing? Dan is het wezenpensioen bij ingang 12% van uw pensioengevend inkomen dat u kreeg toen uw pensioenopbouw bij ons stopte (en 24% bij een

volle wees). Wij verhogen dit pensioengevend inkomen jaarlijks met de [loonindex](#). Hierbij houden we rekening met uw deeltijdpercentage op dat moment. Voor het pensioengevend inkomen wordt voor de variabele inkomensbestanddelen uitgegaan van een twaalfde van de toegekende variabele inkomensbestanddelen over het voorgaande kalenderjaar.

Let op: Het wezenpensioen voor uw kinderen is na ingang variabel

We stellen het wezenpensioen voor uw kinderen elk jaar op 1 januari opnieuw vast. De hoogte van het wezenpensioen kan elk jaar wijzigen. In [Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen](#) leest u meer hierover.

Let op: Bouwde u voor 2025 pensioen bij ons op?

Dan gelden aanvullende regels voor het wezenpensioen dat uw kinderen krijgen. Meer hierover leest u in Bijlage 4.

Wezenpensioen nadat u met pensioen gaat

Hoe hoog is het wezenpensioen als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan?

- In onze pensioenregeling is er bij overlijden na pensionering een wezenpensioen verzekerd ter grootte van 14% van het ouderdompensioen (bij ingang). Als uw kinderen na uw overlijden geen ouders/verzorgers meer hebben (volle wees) is dit 28%.
- Als u hebt gekozen voor eerst hoger of lager pensioen of pensioen hebt geruild, dan rekenen we met het ouderdompensioen vóór deze keuze.

Let op: De hoogte van het wezenpensioen wijzigt als uw pensioen eerder of later ingaat

- Kiest u ervoor om uw ouderdompensioen eerder dan uw AOW-leeftijd in te laten gaan? Dan wordt uw ouderdompensioen dat u krijgt lager. Het wezenpensioen voor uw kinderen is dan een percentage van dat lagere ouderdompensioen.
- Kiest u ervoor om uw ouderdompensioen later dan uw AOW-leeftijd in te laten gaan? Dan wordt uw ouderdompensioen dat u krijgt hoger. Het wezenpensioen voor uw kinderen is dan een percentage van dat hogere ouderdompensioen.

Let op: Het wezenpensioen voor uw kind is na ingang variabel

We stellen het wezenpensioen voor uw kind elk jaar op 1 januari opnieuw vast. De hoogte van het wezenpensioen kan elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

6.3 Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen

Wanneer heeft u recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen?

U heeft recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen als u arbeidsongeschikt bent geworden toen u bij ons pensioen opbouwde en recht heeft gekregen op een uitkering uit hoofde van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

Was u al arbeidsongeschikt toen u pensioen bij ons bent gaan opbouwen? Dan heeft u alleen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen over de toename nadat de pensioenopbouw bij ons is begonnen.

U kunt een WIA-uitkering aanvragen bij het UWV. De WIA heeft 2 uitkeringen: de WGA en de IVA. De WGA-uitkering kunt u krijgen als u 2 jaar of langer ziek bent en (in de toekomst) weer (meer) kunt werken. De IVA-uitkering kunt u eerder krijgen als u nog maar 20% of minder van uw oude loon kunt verdienen en het bijna zeker is dat dit in de toekomst zo blijft. Van het UWV ontvangen wij rechtstreeks informatie over uw arbeidsongeschiktheid en wijzigingen daarin.

Hoe hoog is uw arbeidsongeschiktheidspensioen?

De hoogte van uw arbeidsongeschiktheidspensioen hangt af van uw mate van arbeidsongeschiktheid en de WIA-uitkering die u ontvangt: een WGA-uitkering of een IVA-uitkering.

Arbeidsongeschiktheidspensioen - basis

- Als u recht heeft op een WGA-uitkering dan ontvangt u een aanvulling tot maximaal 80% van uw WIA-jaarloon. Uw initiële arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt dan bij ingang 10% van uw WIA-jaarloon zoals dat geldt op het moment van het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid tot ten hoogste het maximum WIA-jaarloon.
- Als u recht heeft op een IVA-uitkering dan ontvangt u niet eerder dan na 104 weken na uw eerste ziektedag een aanvulling tot maximaal 80% van uw WIA-jaarloon. Uw initiële arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt dan bij ingang maximaal 5% van het WIA-jaarloon zoals dat geldt op het moment van het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid tot ten hoogste het maximum WIA-jaarloon.

Het maximum WIA-jaarloon bedraagt € 79.409,28 (2026).

Arbeidsongeschiktheidspensioen - excedent

Als uw WIA-jaarloon boven het maximum WIA-jaarloon ligt heeft u recht op aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen, bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% of meer, ter hoogte van 80% van dat gedeelte van uw WIA-jaarloon dat uitgaat boven dat maximum WIA-jaarloon op het moment van het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid. Hierbij wordt geen rekening gehouden met het maximum pensioengevend inkomen van € 137.800 (2026) op jaarbasis.

Bij een mate van arbeidsongeschiktheid van minder dan 80% wordt uw arbeidsongeschiktheidspensioen (basis en excedent) vastgesteld door vermenigvuldiging van het uitkeringspercentage met een factor. In de tabel hieronder staan de factoren opgenomen.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Factor
65% - 80%	0,725
55% - 65%	0,600
45% - 55%	0,500
35% - 45%	0,400
0% - 35%	0

Een verhoging of verlaging van uw mate van arbeidsongeschiktheid werkt naar rato door in de hoogte van uw arbeidsongeschiktheidspensioen.

Let op: Het arbeidsongeschiktheidspensioen is na ingang variabel

We stellen het arbeidsongeschiktheidspensioen elk jaar op 1 januari opnieuw vast. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen kan elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 leest u meer hierover.

6.4 Maximale bedragen voor uw pensioen

Maximale bedragen voor pensioenopbouw en voor partner- en wezenpensioen

Voor het pensioengevend inkomen geldt per 1 januari 2026 als fiscaal maximum: € 137.800 (2026) op jaarbasis. Dit volgt uit de Wet op de loonbelasting 1964. Hiervan leiden wij een maximaal pensioengevend inkomen per maand af. Dit is het fiscaal maximale bedrag op jaarbasis gedeeld door 12. Het maximum pensioengevend inkomen geldt ook bij de berekening van het partnerpensioen en wezenpensioen als u overlijdt voordat u met pensioen gaat.

Werkt u in deeltijd of bijvoorbeeld voor een kortere periode vanwege in- of uitdiensttreding in de loop van een maand? Dan wordt dit maximum verminderd op basis van uw deeltijdfactor en/of de kortere arbeidsduur in een maand.

Maximale bedragen voor arbeidsongeschiktheidspensioen

De berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat uit 2 onderdelen:

- Arbeidsongeschiktheidspensioen basis: dit is een percentage van uw WIA-jaarloon tot ten hoogste het maximum WIA-jaarloon per 1 januari, zoals vastgesteld door het UWV (zie hiervoor Hoofdstuk 6.3 Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen). Dit is € 79.409,28 (2026).
- Arbeidsongeschiktheidspensioen excedent: dit is een percentage van het gedeelte van uw WIA-jaarloon dat uitgaat boven het maximum WIA-maandloon per 1 januari, zoals vastgesteld door het UWV (zie hiervoor Hoofdstuk 6.3 Berekening arbeidsongeschiktheidspensioen). Voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen excedent kent het WIA-jaarloon geen maximum.

6.5 Hoogte premiepercentage

Wie bepaalt de hoogte van het premiepercentage?

De sociale partners bestaande uit de vakbonden DOOR, FNV, VCPS en De Unie, en de werkgever APG bepalen de hoogte van het premiepercentage. De verdeling welk deel van de premie voor rekening komt van de werkgever en de werknemer is vastgelegd in de Cao.

Wie betaalt mijn premie?

Uw werkgever betaalt de premie aan PPF APG zolang u in dienst bent. Uw werkgever houdt uw deel van de premie in op uw salaris.

Wat als uw werkgever uw premie niet betaalt?

Betaalt uw werkgever uw premie niet? Dan blijven alle afspraken in dit pensioenreglement tot en met Hoofdstuk 12 gewoon gelden. U blijft dus wel gewoon pensioen opbouwen. Er zijn hierop enkele uitzonderingen, waarin u geen pensioen opbouwt, als er geen premie betaald is:

- Als u zelf de premie moet betalen. Dat is als u de deelneming vrijwillig voortzet.
- Als er bijzondere omstandigheden zijn, bijvoorbeeld:
 - als u en uw werkgever boze opzet hebben gehad. Onder boze opzet verstaan wij als u en of uw werkgever de bedoeling hebben gehad de premieplicht te ontduiken;
 - als uw gedrag zodanig was, dat dit schadelijk is geweest voor PPF APG zoals (maar niet beperkt tot) onze tijdige premie-inning. Dat kan door gedragingen als hierboven omschreven, maar het kan ook iets anders zijn. In zo'n geval kan PPF APG besluiten geen pensioen toe te kennen. Dit kan onder meer door een beroep op-rechtsverwerking, onaanvaardbaarheid en/of de redelijkheid en billijkheid op basis van artikel 6:2 en/of artikel 6:248 van het Burgerlijk Wetboek.

Wat als u geen salaris van uw werkgever krijgt?

Er is een aantal situaties waarin andere regels gelden voor de hoogte van uw pensioenpremie. Bijvoorbeeld als u arbeidsongeschikt wordt. Deze situaties en de regels die daarbij horen, staan hieronder.

- **Wat als u arbeidsongeschikt wordt?**

Heeft u recht op een WIA- of WAO-uitkering en wordt uw pensioenopbouw bij ons gedeeltelijk voortgezet ([Hoofdstuk 2.4 U wordt ziek](#))? Dan betalen u en uw werkgever geen premie voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Maar blijft u over dat deel wel pensioen opbouwen. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent en nog werkt bij een aangesloten werkgever, betaalt uw werkgever wel gewoon de premie. Hierbij houdt de werkgever een deel van de premie in op uw salaris.

- **Wat als u verlof heeft?**

- Heeft u betaald verlof? Dan loopt uw pensioenopbouw ongewijzigd door. Er verandert niets in hoogte van de premie.
- Heeft u onbetaald verlof? Dan heeft u de keuze om uw pensioenopbouw tijdens het onbetaald verlof wel of niet voort te zetten voor de duur van maximaal 18 maanden. Wij gaan er

standaard van uit dat u in die periode uw pensioenopbouw wilt voortzetten. Kiest u ervoor om dat niet te doen, dan moet u dit aan ons doorgeven en vervalt de premie voor de opbouw van ouderdomspensioen. De premie voor partner- en wezenpensioen bij overlijden voordat u met pensioen gaat, de premie voor pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid en de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijven wel van toepassing. Dat geldt ook voor de premie die bestemd is voor de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling. In uw cao kunnen andere afspraken staan over de verdeling van de premie tussen u en uw werkgever. Uw werkgever betaalt de premie aan ons als u met onbetaald verlof bent.

6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen

Krijgt u pensioen van ons? Dan kan uw pensioen ieder jaar op 1 januari wijzigen. Dat geldt voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Uw pensioen kan dan afhankelijk van het behaalde rendement, rekenregels en fondsbeleid hoger of lager worden vergeleken met uw pensioen in het jaar daarvoor. Voor de aanpassing van uw uitkering per 1 januari van enig jaar kijken we naar de behaalde rendementen tot en met 30 september van het jaar daarvoor.

Onderdeel van het fondsbeleid is onder andere dat het fonds voor de vaststelling van de pensioenuitkering een spreidingsmethode hanteert waarbij in de basis schokken over een periode van 3 jaar worden gespreid. Een ander onderdeel van het fondsbeleid is hoe PPF APG het zogenaamde projectierendement vaststelt. Ook het projectierendement speelt een rol bij de vaststelling van de hoogte van de pensioenuitkering. In bijlage 3 leest u hier meer over.

Als uw pensioen op 1 januari hoger of lager wordt, dan wordt voor alle pensioengerechtigden het pensioen met hetzelfde percentage aangepast (dit vloeit voort uit de zogenoemde 'collectieve uitkeringsfase' die PPF APG hanteert). Wij laten u minimaal 1 maand van te voren weten met welk percentage uw pensioen wordt aangepast en informeren u over de hoogte van uw pensioenuitkering.

Wij proberen om uw pensioen minimaal gelijk te houden aan het pensioen dat u het jaar ervoor kreeg. Hiervoor gebruiken we de solidariteitsreserve. Meer hierover leest u in Hoofdstuk 6.7

[Solidariteitsreserve](#).

Als u ouderdomspensioen of partnerpensioen van ons krijgt dan wordt dit levenslang uitgekeerd.

6.7 Solidariteitsreserve

PPF APG heeft een solidariteitsreserve gevormd. Hieronder leest u op hoofdlijnen meer over de solidariteitsreserve. Wilt u meer weten hierover? Lees dan onze ABTN.

Hoe werkt de solidariteitsreserve?

In de solidariteitsreserve wordt een deel van het vermogen van PPF APG apart gezet. Dat vermogen kan ingezet worden voor specifieke doelen.

Hoe wordt de solidariteitsreserve gevuld?

De solidariteitsreserve wordt initieel gevuld op transitiedatum per 1 januari 2025 en wordt daarna gevuld als het economisch goed gaat. Hoe beter het gaat, hoe meer vermogen naar de solidariteitsreserve gaat. Op 31 december van enig jaar wordt de solidariteitsreserve gevuld met 7% van het positieve overrendement dat in dat jaar behaald is (voorbeeld: als we 10% overrendement behalen, gaat er 0,7% naar de solidariteitsreserve). De reserve wordt niet gevuld vanuit de premie. De solidariteitsreserve kan daarnaast gevuld worden als de algemene reserve van het fonds hoger is dan de vooraf door het fonds gedefinieerde bovengrens. We vullen de solidariteitsreserve dan met dat hogere deel. Meer hierover leest u in onze ABTN.

Wanneer gaat er vermogen uit de solidariteitsreserve?

De doelen waarvoor de solidariteitsreserve wordt ingezet zijn beschreven in onze ABTN. De belangrijkste doelen zijn:

- *Voorkomen verlaging van ingegane pensioenen*
We gebruiken de solidariteitsreserve om te voorkomen dat de ingegane pensioenen moeten worden verlaagd. Als het in enig jaar nodig is, vullen we de ingegane pensioenen in dat jaar aan tot maximaal de hoogte van het jaar ervoor. We kunnen dit alleen doen als er voldoende vermogen in de solidariteitsreserve zit. Is het vermogen onvoldoende? Dan kan het zijn dat we de pensioenuitkeringen toch moeten verlagen.
- *Beperken van grote negatieve schokken in persoonlijke pensioenvermogens*
Bij grote negatieve schokken in de persoonlijke pensioenvermogens wordt de solidariteitsreserve ingezet om een deel van de negatieve schok op te vangen (door aanvulling tot een minimaal overrendement).
- *Opvangen wijzigingen in de levensverwachting*
Als de levensverwachting van alle deelnemers in het pensioenfonds wijzigt, zetten we de solidariteitsreserve in om het effect hiervan op uw pensioen te beperken.
Ook wordt de solidariteitsreserve ingezet om er voor te zorgen dat als u langer leeft dan verwacht, alsnog levenslang pensioen aan u wordt uitgekeerd.

Hoeveel vermogen mag de solidariteitsreserve maximaal bevatten?

We bepalen dit aan de hand van een percentage van het totaal van alle persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve. De solidariteitsreserve mag maximaal 15% van dat totaal bedragen. Dan is de solidariteitsreserve volledig gevuld. Bij een volle solidariteitsreserve gaat het vermogen boven de 15% van het totaal naar de persoonlijke pensioenvermogens.

Wat gebeurt er als de solidariteitsreserve negatief is?

We stellen het in de solidariteitsreserve aanwezige vermogen elk jaar op 31 december vast. Als de solidariteitsreserve negatief is, vullen we deze aan. Dat doen we door vermogen uit de algemene reserve over te dragen.

7. Wij kunnen uw pensioen in één keer betalen (Afkopen)

U kunt uw pensioen niet in één keer laten betalen, aan iemand anders overdragen, er afstand van doen of als onderpand gebruiken. Dit wordt het afkoopverbod genoemd. Maar in bepaalde situaties mogen wij uw hele pensioen wel in één keer aan u betalen. Dat noemen we afkopen.

Wanneer mogen wij pensioen in één keer betalen?

Is uw bruto pensioen hoger dan € 2 maar lager dan € 632,63 per jaar? Dan mogen wij uw hele pensioen in één keer aan u betalen. Op de volgende momenten zullen wij pensioen in één keer betalen:

- **Als u overlijdt**

We betalen dan het partnerpensioen in één keer aan uw (ex-)partner en het wezenpensioen aan uw kinderen als het partnerpensioen hoger is dan € 2 maar lager dan € 632,63 per jaar.

- **Als u met pensioen gaat**

We betalen dan uw ouderdomspensioen in één keer aan u uit. Wij informeren u daarover. Wilt u niet dat wij dit in één keer betalen of wilt u het later (uiterlijk uw AOW-leeftijd + 5 jaar)? Dan kunt u dat ons op dat moment laten weten.

Let op:

- Betalen wij uw pensioen in één keer? Dan moeten we hiervan belasting af halen.
- Hebben wij uw pensioen in één keer betaald? Dan krijgen u en uw nabestaanden daarna geen pensioen meer van ons. Stopt uw deelname aan onze pensioenregeling? En is uw pensioen op dat moment maximaal € 2 bruto per jaar? Dan vervalt uw pensioen. Dat is wettelijk verplicht.

Hoe berekenen wij hoeveel we betalen?

Als u in aanmerking komt voor afkoop dan is de afkoopwaarde die wij betalen gelijk aan het opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen.

Afkoopgrenzen

Om te bepalen of u in aanmerking komt voor afkoop wordt uw opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen vergeleken met de afkoopgrenzen in Bijlage 2. Deze afkoopgrenzen zijn berekend op basis van uw geboortjaar. Bij het partnerpensioen bepaalt het geboortjaar van uw partner op het moment dat u overlijdt of uw partner in aanmerking komt voor afkoop.

8. U verandert van werkgever en wilt uw pensioenvermogen meenemen (Waardeoverdracht)

Wilt u uw persoonlijk opgebouwde pensioenvermogen vanuit PPF APG meenemen naar een andere pensioenuitvoerder? Of andersom: wilt u uw pensioenvermogen vanuit een andere pensioenuitvoerder meenemen naar PPF APG? Dit heet waardeoverdracht. Bij waardeoverdracht volgen wij de regels van de Pensioenwet.

In welke situaties kunt u uw pensioen meenemen (individuele waardeoverdracht)?

U kunt uw pensioen meenemen in deze situaties:

1. U heeft pensioen opgebouwd bij een andere pensioenuitvoerder. U gaat werken bij een PPF APG-werkgever en u bouwt pensioen op bij PPF APG. U wilt uw pensioenvermogen meenemen naar PPF APG.
2. U heeft pensioen opgebouwd bij PPF APG. U gaat werken bij een andere werkgever en u bouwt pensioen op bij een andere pensioenuitvoerder. U wilt uw pensioenvermogen vanuit PPF APG meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Wat moet u doen om uw pensioen mee te nemen?

Geef dit dan aan ons door. Dit kunt u doen via [Mijnwaardeoverdracht.nl](https://mijnwaardeoverdracht.nl). Op onze website vindt u hiervoor informatie opgenomen. Uw partner moet ook schriftelijk akkoord geven. Als de hoogte van uw pensioen bij een andere pensioenuitvoerder lager is dan € 632,63 bruto per jaar, draagt die pensioenuitvoerder uw pensioen mogelijk automatisch naar PPF APG over.

Hoe werkt het als u uw pensioenvermogen van uw vorige werkgever wilt meenemen naar ons?

Wij bepalen de hoogte van uw persoonlijk pensioenvermogen. Dat pensioenvermogen wordt toegevoegd aan het pensioenvermogen dat u bij ons had opgebouwd. In [Mijn PPF APG](#) vindt u uw totale pensioen, inclusief het pensioen dat u heeft meegenomen.

Heeft u pensioen opgebouwd bij PPF APG?

Wilt u uw persoonlijk pensioenvermogen meenemen naar een andere pensioenuitvoerder? Dan kunt u dit doorgeven aan de pensioenuitvoerder waar u nu pensioen opbouwt.

Let op: Als de hoogte van uw pensioen minder is dan € 632,63 maar meer dan € 2,- bruto per jaar dan draagt PPF APG uw pensioen automatisch over naar de pensioenuitvoerder waar u pensioen opbouwt. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

Om vast te stellen of uw pensioen onder of boven de grenzen van € 2 of € 632,63 ligt wordt uw opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen vergeleken met de afkoopgrenzen in Bijlage 2.

9. Situaties waarin wij niet betalen

Wij betalen geen partner- of wezenpensioen uit

Heeft de rechter uw (ex-)partner veroordeeld omdat hij u opzettelijk om het leven heeft gebracht of daaraan medeplichtig is? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen. Dit geldt ook als de rechter uw kind veroordeeld heeft omdat hij u opzettelijk om het leven heeft gebracht of daaraan medeplichtig is. Dan krijgt het betreffende kind geen wezenpensioen.

10. Informatie die u aan ons moet doorgeven en informatie die u van ons krijgt

Wat moet u aan ons doorgeven?

Verandert er iets in uw situatie? Geef dat dan direct aan ons door. U kunt dat in de meeste gevallen ook in [Mijn PPF APG](#) doen.

Als er iets in uw situatie verandert, horen we dat vaak van uw werkgever of van de gemeente waar u woont. Maar sommige dingen horen we niet van hen en moet u aan ons doorgeven. Hieronder staan de veranderingen die u zelf aan ons door moet geven:

- U wordt arbeidsongeschikt. Mogelijk heeft u recht op voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid of een arbeidsongeschiktheidspensioen (zie Hoofdstuk 2.4 [U wordt ziek](#)). In de meeste gevallen geeft UWV uw arbeidsongeschiktheid aan ons door. Dan informeren wij u en hoeft u uw arbeidsongeschiktheid niet aan ons door te geven.
- U woont samen of gaat samenwonen zonder geregistreerd partnerschap of zonder te trouwen. Dit kunt u doorgeven via een samenlevingscontract of een samenlevingsverklaring, waarin u verklaart dat u voldoet aan de voorwaarden voor een partnerrelatie (zie Hoofdstuk 2.2 [U heeft een partner](#)).
Let op: Het is belangrijk uw partner bij ons aan te melden als u wilt dat uw partner partnerpensioen krijgt als u overlijdt. U beëindigt het samenwonen met een samenlevingscontract of u voldoet niet meer aan de voorwaarden (zie Hoofdstuk 2.2 [U heeft een partner](#)).
- Uw huwelijk eindigt (echscheiding) of uw geregistreerd partnerschap eindigt en u wilt uw pensioen verdelen (verevenen of splitsen) of spreekt met uw ex-partner af dat uw ex-partner geen recht heeft op partnerpensioen. (zie Hoofdstuk 2.5 [U gaat uit elkaar](#)).
Let op: Als u wilt verevenen of [splitsen](#) moet u of uw ex-partner dat binnen 2 jaar aan ons doorgeven.
- U ontvangt een wezenpensioen en u heeft geen verzorger meer.
- Wijziging van uw bankrekeningnummer als u een pensioen ontvangt.
- Een nieuw e-mailadres.
- Als u naar het buitenland verhuist. Ook als u een correspondentieadres in Nederland houdt of als u in het buitenland woont en een partnerschap aangaat of verbreekt.
- U woont in het buitenland:
 - als u gaat trouwen, samenwonen of geregistreerd partnerschap begint, moet u uw partner zelf bij ons aanmelden. Dit geldt ook als u deze relatie beëindigt;
 - als u pensioen van ons krijgt, moet u elk jaar een 'Bewijs van in leven zijn' naar ons sturen. U krijgt elk jaar van ons een verzoek om een formulier in te vullen en dat terug te sturen. Het formulier vindt u ook op onze website;
 - uw nabestaanden moeten uw overlijden doorgeven;
 - als u verhuist moet u uw nieuwe adres aan ons doorgeven.
- Als u met pensioen wil gaan.

Ook bent u verplicht aan ons alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die wij nodig achten voor een juiste uitvoering van dit reglement. Het bestuur is bevoegd de volgens dit reglement in uitzicht gestelde pensioenen aan te passen, indien de verstrekte inlichtingen onjuist blijken te zijn en hebben geleid tot een benadeling van PPF.

Welke informatie krijgt u van ons?

- **Als u start als deelnemer**

Als u begint met pensioen opbouwen bij PPF APG ontvangt u een overzicht van ons. Hierin staat welke regels er gelden en in welke gevallen u zelf iets moet doen.

- **Pensioenoverzicht als u bij ons pensioen opbouwt**

Dit is het Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Als deelnemer krijgt u dit ieder jaar van ons. In uw UPO staat onder meer hoeveel pensioen u tot nu toe heeft opgebouwd. Er staat ook in hoeveel pensioen u naar verwachting krijgt als u met pensioen gaat op uw AOW-leeftijd. Ook ziet u hier een inschatting van uw pensioen op uw AOW-leeftijd als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn. Uw UPO staat ook in [Mijn PPF APG](#).

- **Pensioenoverzicht als u met pensioen bent**

Bent u met pensioen? Dan sturen wij u ieder jaar een pensioenoverzicht. Daarin staat hoeveel pensioen u krijgt. En hoeveel het partnerpensioen en het wezenpensioen is. Uw Pensioenoverzicht staat ook in [Mijn PPF APG](#).

- **Pensioenoverzicht als u geen pensioen meer bij ons opbouwt**

Heeft u eerder pensioen bij ons opgebouwd, maar doet u dat niet meer? Dan zetten wij elk jaar voor u een pensioenoverzicht klaar in [Mijn PPF APG](#). Daarin staat hoeveel pensioen u bij ons heeft opgebouwd. Ook ziet u hier een inschatting van uw te verwachten pensioen op uw AOW-leeftijd en van uw pensioen als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn. Dit overzicht krijgt u daarnaast ook elke 5 jaar toegestuurd.

- **Pensioenoverzicht voor uw ex-partner**

Heeft u pensioen bij ons opgebouwd en bent u uit elkaar? En heeft uw ex-partner niet afgezien van partnerpensioen als u overlijdt na pensionering? Dan sturen wij uw ex-partner elke vijf jaar een pensioenoverzicht. Daarin staat hoeveel partnerpensioen uw ex-partner krijgt.

- **Jaarlijkse brief over aanpassing van uw pensioen**

Ontvangt u pensioen van ons? Dan informeren wij u ieder jaar uiterlijk in december over de hoogte van uw pensioen per 1 januari. In deze brief leest u hoeveel pensioen u vanaf dat moment ontvangt. Deze informatie vindt u ook terug in Mijn PPF APG.

- **Informatiebrief over vrijwillige voortzetting risicodekking**

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? En heeft u bij einde deelname de keuze gemaakt de risicodekking voor partnerpensioen en wezenpensioen vrijwillig voort te zetten? Dan ontvangt u van ons jaarlijks een brief met informatie over de gevolgen voor uw pensioenvermogen en de hoogte van uw verwachte pensioenuitkering.

- **Beëindigingsbrief**

Stopt uw deelname aan onze regeling? Dan stopt u ook met pensioen opbouwen bij ons. Wij sturen u dan een beëindigingsbrief en informeren u onder meer over het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd. Dit ziet u op [Mijn PPF APG](#). Er staat ook in welke keuzes u voor uw pensioen nog kunt maken.

Waar vindt u meer informatie over uw pensioen?

Hieronder staat waar u meer informatie over uw pensioen kunt vinden.

- Op onze website vindt u dit pensioenreglement: <https://www.ppf-apg.nl/over-ppf-apg/over-jouw-pensioenfonds/statuten-en-reglementen>. Verandert er iets in onze regels voor pensioen? Dan informeren we u daarover. We verwerken de verandering ook in ons pensioenreglement. In [Mijn PPF APG](#) vindt u informatie over uw persoonlijke situatie en wat dit betekent voor uw pensioen. Hier kunt u ook:

- de hoogte van uw opgebouwde pensioenen inzien;
- uw contactgegevens wijzigen;
- uw pensioengegevens inzien;
- berekeningen maken;
- offertes aanvragen;
- uw pensioen aanvragen;
- alle informatie vinden over uw pensioenregeling.

- **Mijnpensioenoverzicht.nl**

Op mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd, bij uw PPF APG-werkgever en bij andere werkgevers. Hiervoor gaat u naar [Mijnpensioenoverzicht.nl](#).

- **Jaarverslag PPF APG**

In ons jaarverslag staat wat er in dat jaar met de PPF APG-pensioenen gebeurd is. Bijvoorbeeld de kosten die wij gemaakt hebben om de pensioenpremies te beheren en te administreren. U vindt

hier o.a. de kosten die wij betaald hebben voor alle PPF APG-pensioenen bij elkaar, ook de kosten per deelnemer en relevante informatie over onze beleggingen. U vindt ons jaarverslag op.
<https://www.ppf-apg.nl/over-ppf-apg/over-financieel-beleid/jaarverslagen>

11. Heeft u vragen of heeft u een klacht

Heeft u vragen?

Heeft u vragen over uw pensioen? Bel ons dan tijdens kantooruren of mail dan met onze klantenservice. U vindt onze telefoonnummers en e-mail op <https://www.ppf-apg.nl/contact>

Heeft u een klacht?

Het kan zijn dat je niet tevreden bent over PPF APG. Dit vinden wij vervelend en daarom horen we graag waarom. Bij PPF APG zien wij iedere uiting van ontevredenheid als klacht. Dat kan bijvoorbeeld gaan over de manier waarop je door een van onze medewerkers bent behandeld. Het kan ook gebeuren dat PPF APG een fout heeft gemaakt. Hoe u een klacht kunt indienen vindt u op <https://www.ppf-apg.nl/contact/klachten-indienen>

Bent u het niet eens met onze beslissing op uw klacht?

Dan kunt u uw klacht daarna voorleggen aan de Geschilleninstantie Pensioenfondsen (GIP) of aan de burgerlijke rechter. In de beslissing leest u hier meer over. Het is goed om te weten dat de GIP alleen een geschil in behandeling neemt als het geschil betrekking heeft op de uitvoering van het pensioenreglement door het pensioenfonds. Voor informatie over de procedure bij GIP verwijzen wij u naar {link toevoegen}

12. Vrijwillige voortzetting

Wat is vrijwillige voortzetting?

Als u kiest voor vrijwillige voortzetting dan blijft u deelnemer aan onze pensioenregeling.

Wanneer kunt u vrijwillig voortzetten?

U kunt vrijwillig aan onze pensioenregeling blijven deelnemen als u:

- niet meer bij een PPF-werkgever werkt; en
- de AOW-leeftijd nog niet hebt bereikt; en
- nog niet met pensioen bent gegaan; en
- geen pensioen opbouwt bij een werkgever die niet bij ons is aangesloten.

U kiest zelf voor welk percentage u wilt deelnemen. Het is mogelijk om voor 25%, 50%, 75% of 100% deel te nemen. Eenmaal per kalenderjaar op 1 januari kunt u uw deelnamepercentage wijzigen. Kiest u voor een lager deelnemingspercentage dan 100%, dan wordt ook de dekking voor het partner- en wezenpensioen lager.

Let op: Als u nog gedeeltelijk deelneemt aan onze pensioenregeling dan kunt u onze pensioenregeling niet vrijwillig voortzetten.

Hoe wordt de premie betaald?

U betaalt zelf de totale premie. Als de premie niet op tijd door u wordt betaald, kunnen wij eenzijdig de vrijwillige voortzetting beëindigen. Dit kunnen wij doen vanaf het einde van maand waarover u nog premie heeft betaald. Meer informatie over de premie en premiesoorten vindt u in Hoofdstuk 6.1.3 [Het premiepercentage voor inleg in uw persoonlijk pensioenvermogen](#)

Hoe berekenen we uw pensioengevend inkomen?

Voor de vaststelling van de premie gebruiken we het pensioengevend inkomen dat u had vóórdat u stopte met werken. We verhogen het pensioengevend inkomen jaarlijks op 1 januari met de [loonindex](#).

Wanneer u de pensioenregeling vrijwillig voortzet als zelfstandig ondernemer, dan gebruiken we voor de vaststelling van de premie voor de eerste 3 jaar uw laatste pensioengevend inkomen en deeltijdpercentage vóór aanvang van de vrijwillige voortzetting. Voor de vaststelling van de premie vanaf het vierde jaar gebruiken wij uw winst uit onderneming. Vanaf het 4e jaar mag het pensioengevend inkomen niet hoger zijn dan het totale inkomen dat u in het tweede kalenderjaar daarvoor hebt genoten uit onder andere winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking, resultaat uit overige werkzaamheden en periodieke uitkeringen en verstrekkingen.

Hoe lang kunt u vrijwillig deelnemen aan onze pensioenregeling?

Dat kan voor maximaal 3 jaar of 10 jaar als zelfstandig ondernemer en u winst uit onderneming geniet. Als u winst uit onderneming geniet dan neemt u over de eerste 3 jaar ook deel aan het arbeidsongeschiktheidspensioen en het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Vanaf het vierde jaar wordt uw deelname aan deze regelingen stopgezet.

Hoe kunt u de vrijwillige deelname aan onze pensioenregeling regelen?

Wilt u uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten? Vraag dat binnen 9 maanden schriftelijk bij ons aan nadat uw deelname aan de regeling van PPF APG is beëindigd. Vrijwillig voortzetten is alleen mogelijk aansluitend op het einde van uw dienstverband bij een PPF APG-werkgever. Wanneer na uw aanmelding sprake is van achterstallige premiebetalingen over voorgaande maanden dan dient u deze in één keer te betalen.

13. Vaststelling pensioenreglement

De sociale partners bestaande uit de vakbonden DOOR, FNV, VCPS en DE Unie, en de werkgever APG bepalen de inhoud van de pensioenregeling. Die pensioenregeling leggen wij vast in het pensioenreglement. Het bestuur stelt het pensioenreglement vast. Het bestuur is ook bevoegd om aanvullende regels te maken over de uitvoering van de pensioenregeling en neemt daarbij de fiscale begrenzingsen die zijn vastgesteld krachtens de Wet op de Loonbelasting 1964 in acht.

Toepassing van fiscale regels binnen het pensioenreglement

Bij de uitvoering van dit pensioenreglement worden te allen tijde de fiscale grenzen en bepalingen in acht genomen, zoals vastgelegd in de Wet op de loonbelasting 1964 en andere relevante fiscale wet- en regelgeving.

Fiscale glijclausule

Op verzoek van de Stichting beslist de inspecteur van de Belastingdienst voor bij bezwaar vatbare beschikking of de in dit reglement vastgelegde pensioenregeling een regeling is als bedoeld in artikelen 18 tot en met 18ga Wet op de loonbelasting 1964. Voorgaand verzoek vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in artikel 19C Wet op de loonbelasting 1964. Indien vast komt te staan dat de aan de Belastingdienst voorgelegde pensioenregeling van de Stichting niet voldoet aan het bepaalde in de Wet op de loonbelasting 1964 zal de regeling onverwijld en met terugwerkende kracht worden aangepast, zodat de regeling wel voldoet. Aan de onderdelen van de pensioenregeling zoals die luiden voor de aanpassing van de regeling, kunnen geen rechten of aanspraken worden ontleend.

Onvoorziene gevallen

In alle gevallen waarin door dit reglement niet is voorzien, beslist het bestuur. Indien de toepassing van de bepalingen van dit reglement in een individueel geval leidt tot onbillijke gevolgen, kan de belanghebbende het bestuur schriftelijk verzoeken om een bijzondere regeling te treffen. Het bestuur kan besluiten in afwijking van de bepalingen in dit reglement de hardheidsclausule toe te passen.

Bijlage 1 Begrippenlijst

ABTN	ABTN staat voor Actuarieel en Bedrijfstechnische Nota. Met de ABTN maken we ons actuariële en bedrijfstechnische beleid transparant. De onderdelen van de ABTN waar we naar verwijzen, beschouwen we als toelichting op het pensioenreglement. De ABTN wordt door het bestuur vastgesteld.
Afkoopverbod	Met het afkoopverbod wordt bedoeld: Pensioen kan niet wordt afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
AOW	De maandelijkse AOW-uitkering. Dit is de uitkering voor gehuwden of samenwonenden inclusief de vakantie-uitkering.
AOW-leeftijd	De leeftijd waarop u recht heeft op AOW. Zie SVB.nl . Is uw AOW-leeftijd nog niet bekend? Dan gaan wij altijd uit van de meest recente AOW-leeftijd. De overheid stelt elk jaar opnieuw vast wat over vijf jaar de AOW-leeftijd is.
AOW-uitkering	De AOW (Algemene Ouderdomswet) is een basispensioen van de overheid. Zie SVB.nl
Arbeidsongeschiktheid	Arbeidsongeschikt in de zin van de WIA.
Arbeidsrelatie	Alle vormen die uw dienstverhouding met een bij PPF APG aangesloten werkgever regelen: een arbeidsovereenkomst, een contract met uw werkgever, een cao of een aanstelling in ambtelijke dienst.
Bruto pensioen	Op uw bruto pensioen houden wij loonbelasting en premies in.
Cao	Daar waar we Cao zeggen kunt u ook collectieve arbeidsovereenkomst of individuele aanstelling- of individuele arbeidsovereenkomst bij een bij PPF APG aangesloten werkgever lezen.
Deelnemer	Iemand in dienst bij een bij PPF APG aangesloten werkgever of uit dienst zolang op basis van dat vorige dienstverband recht bestaat op voortzetting van pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid. Ook wordt iemand als deelnemer aangemerkt als de deelname aan de pensioenregeling vrijwillig wordt voortgezet.
Deeltijdpercentage	Het aantal uren dat u werkt, gedeeld door het aantal uren dat volgens uw cao of arbeidsovereenkomst hoort bij een volledige dienstverhouding (voltijds).
Dienstverhouding	Een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht. Het werken als zelfstandige valt hier niet onder.
Echtscheiding	Een echtscheiding beëindigt het huwelijk of geregistreerd partnerschap.
Franchise	Het deel van uw pensioengevend inkomen waarover u geen pensioen opbouwt omdat u bij het bereiken van de AOW-leeftijd een AOW-uitkering krijgt.
Gepensioneerde	Degene die een ouderdomspensioen ontvangt van PPF APG.
Gewezen deelnemer	Iemand die pensioen heeft opgebouwd bij PPF APG, dat nu niet meer doet en recht heeft op ouderdomspensioen dat nog niet is ingegaan.

IVA-uitkering	IVA staat voor Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten. Deze is samen met de WGA-uitkering (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten) onderdeel van de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen).
Kind	• <u>een kind dat uit u is geboren;</u> • <u>een kind dat is geboren uit uw (ex-)partner tijdens jullie partnerrelatie;</u> • <u>een pleeg- of stiefkind dat grotendeels door u wordt onderhouden zoals bedoeld in artikel 2a van de Pensioenwet;</u> • <u>een kind dat u hebt erkend;</u> • <u>een kind dat u hebt geadopteerd;</u> • <u>een kind waarvan de rechter uw ouderschap heeft vastgesteld.</u>
Pensioen	We gebruiken de term pensioen in de volgende situaties: • Uw persoonlijk pensioenvermogen dat u opbouwt om later uitkeringen van te ontvangen als u met pensioen gaat. • De betalingen die u krijgt na uw pensioendatum, die uw partner, ex-partner of kinderen ontvangen na uw overlijden of als u arbeidsongeschikt wordt. Als we het over een specifiek pensioen hebben noemen we dat bij naam: ouderdomspensioen, partnerpensioen, partnerpensioen voor uw ex-partner en wezenpensioen
Pensioendatum of pensioenleeftijd	De leeftijd waarop u bij PPF APG met pensioen gaat. Wij gaan ervan uit dat dit de datum is dat u recht krijgt op AOW, de AOW-leeftijd. U kunt ervoor kiezen om op een andere leeftijd met pensioen te gaan.
Pensioengrondslag	Pensioengevend inkomen verminderd met de Franchise
Pensioenuitvoerder	Een pensioenfonds, verzekeraar of premiepensioeninstelling die zetel in Nederland heeft
Pensioenregeling	Hiermee bedoelen de beschrijving van uw rechten en plichten ten aanzien van uw pensioen bij PPF APG. Uw pensioenregeling beschrijven we in dit pensioenreglement.
PPF APG-werkgever	Een werkgever die aangesloten is bij PPF APG.
Scheiding	Beëindiging van de partnerrelatie, niet zijnde het huwelijk of geregistreerd partnerschap.
Verzorger	• de ouder van de wees als de wees is geboren tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap; • de persoon die de wees heeft erkend; • de persoon die de wees heeft geadopteerd; • de pleegouder van de wees als dit voldoende aannemelijk wordt gemaakt; • de persoon die op hetzelfde woonadres is ingeschreven in de basisadministratie, bedoeld in de Wet Basisregistratie Personen, en in het levensonderhoud van de wees voorziet.
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Werkloosheidsuitkering	Uitkering op grond van de Werkloosheidswet of een werkloosheidsuitkering van het woonland van de gewezen deelnemer. Deze uitkering moet voortkomen uit een ontslag uit een dienstverhouding met een bij ons aangesloten werkgever.
WGA-uitkering	WGA staat voor Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten. Deze is samen met de IVA-uitkering (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten) onderdeel van de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen).
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
WIA-jaarloon	Uw sociale verzekeringsloon (sv-loon) dat u verdiende in het jaar voordat u ziek werd. Voor de basisdekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen geldt een maximum WIA-jaarloon van € 79.409,28 (2026).

Bijlage 2 Bedragen en percentages

Afkoopgrenzen 2026

De afkoopgrenzen in deze bijlage betreffen de grenzen (in euro) van het persoonlijk pensioenvermogen waaronder sprake is van 'klein pensioen' dat in aanmerking komt voor waardeoverdracht klein pensioen of afkoop. Deze grenzen zijn afhankelijk van uw geboortjaar en zijn berekend op basis van de wettelijke afkoopgrens voor 2026 van € 632,63 (dit betreft een grens uitgedrukt als aanspraak en niet als vermogen).

Afkoopgrenzen bij einde deelname

Geboortjaar	Afkoopgrens		Geboortjaar	Afkoopgrens
1952	8.549,93		1982	5.093,78
1953	8.870,93		1983	4.950,17
1954	9.187,18		1984	4.811,44
1955	9.499,10		1985	4.676,05
1956	9.805,73		1986	4.544,59
1957	10.106,87		1987	4.417,37
1958	10.402,94		1988	4.292,77
1959	10.067,52		1989	4.172,32
1960	9.743,93		1990	4.055,13
1961	9.435,64		1991	3.941,13
1962	9.141,76		1992	3.829,97
1963	8.860,77		1993	3.722,43
1964	8.592,29		1994	3.617,85
1965	8.334,49		1995	3.515,90
1966	8.086,85		1996	3.416,93
1967	7.848,76		1997	3.320,39
1968	7.620,00		1998	3.226,60
1969	7.398,99		1999	3.135,35
1970	7.185,85		2000	3.046,97
1971	6.979,74		2001	2.960,71
1972	6.780,97		2002	2.876,44
1973	6.588,49		2003	2.794,61
1974	6.401,24		2004	2.715,22
1975	6.220,40		2005	2.637,40
1976	6.044,91		2006	2.561,80
1977	5.874,57		2007	2.488,32
1978	5.709,17		2008	2.416,87
1979	5.548,29		2009	2.346,99
1980	5.392,25		2010	2.279,68
1981	5.240,96		2011	2.213,95

Afkoopgrenzen bij ingegaan partnerpensioen

Geboortejaar	Afkoopgrens		Geboortejaar	Afkoopgrens		Geboortejaar	Afkoopgrens
1917	926,49		1958	9.318,64		1999	17.507,40
1918	966,03		1959	9.597,95		2000	17.623,81
1919	1.009,99		1960	9.873,14		2001	17.736,73
1920	1.059,02		1961	10.145,17		2002	17.846,81
1921	1.114,38		1962	10.412,46		2003	17.954,36
1922	1.176,69		1963	10.676,90		2004	18.058,74
1923	1.246,91		1964	10.937,22		2005	18.160,91
1924	1.324,73		1965	11.194,07		2006	18.260,55
1925	1.412,03		1966	11.447,44		2007	18.357,97
1926	1.508,82		1967	11.697,01		2008	18.452,24
1927	1.613,84		1968	11.942,47		2009	18.544,92
1928	1.730,24		1969	12.184,45		2010	18.634,43
1929	1.857,40		1970	12.422,32		2011	18.721,42
1930	1.997,53		1971	12.656,08			
1931	2.151,57		1972	12.886,36			
1932	2.318,27		1973	13.112,21			
1933	2.498,26		1974	13.334,26			
1934	2.690,58		1975	13.552,52			
1935	2.895,86		1976	13.766,35			
1936	3.112,22		1977	13.976,06			
1937	3.339,97		1978	14.181,35			
1938	3.578,16		1979	14.381,89			
1939	3.825,20		1980	14.578,33			
1940	4.081,10		1981	14.770,33			
1941	4.347,12		1982	14.957,59			
1942	4.621,05		1983	15.141,05			
1943	4.902,88		1984	15.319,45			
1944	5.190,73		1985	15.493,74			
1945	5.484,59		1986	15.663,92			
1946	5.781,92		1987	15.829,67			
1947	6.082,10		1988	15.991,30			
1948	6.383,24		1989	16.148,51			
1949	6.684,37		1990	16.301,61			
1950	6.984,87		1991	16.450,91			
1951	7.284,10		1992	16.596,10			
1952	7.581,44		1993	16.737,49			
1953	7.877,19		1994	16.874,46			
1954	8.170,42		1995	17.008,26			
1955	8.461,74		1996	17.138,26			
1956	8.750,22		1997	17.264,79			
1957	9.035,85		1998	17.387,84			

Afkoopgrenzen bij ingegaan wezenpensioen met eindleeftijd 25 jaar

Geboortejaar	Afkoopgrens
2002	623,77
2003	1.229,20
2004	1.817,55
2005	2.388,81
2006	2.943,63
2007	3.483,26
2008	4.006,45
2009	4.515,08
2010	5.009,16
2011	5.489,33
2012	5.954,95
2013	6.407,91
2014	6.847,59
2015	7.274,61
2016	7.689,62
2017	8.092,60
2018	8.483,57
2019	8.863,78
2020	9.233,23
2021	9.591,94
2022	9.939,88
2023	10.278,34
2024	10.607,31
2025	10.926,15
2026	11.236,14

Premiepercentages vrijwillige voortzetting dekking partner- en wezenpensioen (na einde deelname) - 2026

Leeftijd hoofd-verzekerde	Risicopremie PP-	Risicopremie WzP	Leeftijd hoofd-verzekerde	Risicopremie PP-	Risicopremie WzP
18	0,13%	0,03%	46	0,73%	0,21%
19	0,16%	0,03%	47	0,80%	0,22%
20	0,17%	0,04%	48	0,87%	0,23%
21	0,18%	0,04%	49	0,94%	0,23%
22	0,18%	0,04%	50	1,03%	0,23%
23	0,19%	0,04%	51	1,14%	0,23%
24	0,20%	0,04%	52	1,25%	0,22%
25	0,21%	0,04%	53	1,38%	0,22%
26	0,21%	0,05%	54	1,49%	0,20%
27	0,21%	0,04%	55	1,66%	0,19%
28	0,23%	0,05%	56	1,79%	0,17%
29	0,24%	0,05%	57	1,96%	0,15%
30	0,24%	0,05%	58	2,15%	0,14%
31	0,26%	0,05%	59	2,30%	0,14%
32	0,27%	0,06%	60	2,56%	0,14%
33	0,28%	0,06%	61	2,70%	0,14%
34	0,30%	0,06%	62	2,95%	0,14%
35	0,31%	0,07%	63	3,21%	0,14%
36	0,33%	0,08%	64	3,44%	0,14%
37	0,35%	0,10%	65	3,71%	0,14%
38	0,37%	0,11%	66	3,97%	0,14%
39	0,40%	0,13%	67	4,31%	0,14%
40	0,43%	0,14%	68	4,63%	0,14%
41	0,47%	0,16%	69	5,01%	0,14%
42	0,52%	0,17%	70	5,34%	0,14%
43	0,56%	0,18%	71	5,78%	0,15%
44	0,62%	0,20%	72	6,18%	0,15%
45	0,65%	0,20%			

Bovenstaande risicopremies worden berekend over het (gemaximeerd) pensioengevend inkomen.

Bijlage 3 Toedeling van rendementen

We beleggen het geld voor uw pensioen. Dit levert beleggingsopbrengsten op. Met beleggen nemen we een risico. De beleggingen kunnen meer of minder waard worden. De beleggingsopbrengsten en waardeveranderingen tezamen noemen we rendement. De kosten die we maken in verband met de beleggingen trekken we af van het rendement. Rendement kan positief of negatief zijn. Hierdoor kan uw pensioen omhoog of omlaag gaan. Er zijn verschillende soorten rendement die invloed hebben op uw pensioen.

Beschermingsrendement

We beleggen het totale vermogen van ons fonds voor iedereen samen. Een deel van het rendement gebruiken we om de (verwachte) pensioenen in meer of mindere mate stabiel te houden. Het doel daarvan is om uw pensioen in meer of mindere mate te 'beschermen' tegen de gevolgen van schommelingen in de rente. Dat noemen we daarom het 'beschermingsrendement'.

Als de rente daalt, voegen we geld toe aan de pensioenpotten om de invloed van de rente op het (verwacht) pensioen te beperken. Als de rente stijgt, gebeurt het omgekeerde. Dat doen we elke maand. Beschermingsrendement is vooral van belang voor de pensioenpotten van oudere deelnemers en pensioengerechtigden. Voor hen is het extra belangrijk dat de pensioenen stabiel blijven. Daarom ontvangen zij een hogere mate van bescherming.

- Voor leeftijden tot en met 30 jaar is de mate van bescherming tegen rentebewegingen gelijk aan 0%.
- Voor leeftijden tussen 30 en 67 jaar stijgt dit percentage in gelijke stappen van 0% naar 100%.
- Voor leeftijden vanaf 67 jaar bedraagt dit percentage 100%.

Een bescherming van 100% betekent dat een beweging in de rente geen gevolgen heeft voor de hoogte van het (verwacht) pensioen. Het beschermingsrendement kan negatief zijn, namelijk als de rente stijgt. Een bescherming lager dan 100% betekent dat een beweging in de rente wel gevolgen heeft voor de hoogte van het (verwacht) pensioen. De exacte gevolgen zijn afhankelijk van de rentebeweging en uw leeftijd. Het beschermingsrendement wordt altijd bijgeschreven, ongeacht het rendement dat behaald is.

We voegen ook beschermingsrendement toe aan onze collectieve voorzieningen en reserves.

Overrendement

Het overrendement is het rendement dat overblijft na het toedelen van het beschermingsrendement. Als het overrendement in een jaar positief is, voegen we 7% daarvan aan het einde van het jaar toe aan de solidariteitsreserve. Het overrendement is bedoeld om uw pensioenpot te laten groeien, maar kan zowel positief als negatief zijn. Dat geld verdelen we dan over de pensioenpotten. Dat gebeurt elke maand opnieuw via vooraf afgesproken regels.

- Voor leeftijden tot en met 50 jaar wordt 104% van het overrendement bijgeschreven.
- Voor leeftijden tussen 50 en 67 jaar daalt dit percentage in gelijke stappen van 104% naar 45%.
- Voor leeftijden vanaf 67 jaar bedraagt dit percentage 45%.

Biometrisch rendement

Voor de berekening van uw (verwachte) pensioen gaan wij uit van de gemiddelde levensverwachting binnen PPF APG. Afwijkingen van die verwachting leveren een biometrisch rendement op. Leeft u langer dan verwacht? Dan voegen we geld toe aan uw pensioenpot. Dit betalen de deelnemers van het fonds met zijn allen. Ook als we later de gemiddelde levensverwachting aanpassen, passen we uw pensioenpot daarop aan.

Projectierendement

Het projectierendement is het rendement dat we veronderstellen te maken op uw pensioenpot vanaf pensionering. Als projectierendement gebruiken wij de rentetermijnstructuur die De Nederlandsche Bank iedere maand publiceert. Het projectierendement wordt niet daadwerkelijk toebedeeld aan uw pensioenpot. We gebruiken het projectierendement in de volgende situaties:

- U gaat met pensioen.

We gaan uit van het geld dat op dat moment in uw pensioenpot zit en van de keuzes die u maakt. We stellen dan de hoogte van uw pensioen vast dat we iedere maand vanuit uw pensioenpot kunnen uitbetalen. We houden daarbij rekening met het actuele saldo van het spreidingsvermogen in de collectieve uitkeringsfase (zie 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen). We gaan er daarbij van uit dat na iedere pensioenbetaling de rest van uw pensioenpot aangroeit met het actuele projectierendement. Dit doen we voor het eerst op het moment dat u met pensioen gaat. En daarna ieder jaar om uw nieuwe pensioen voor het volgende jaar vast te stellen. Hoe we dit doen leest u in 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen.

- U krijgt een arbeidsongeschiktheidspensioen. Of uw partner krijgt, na uw overlijden, een partnerpensioen en uw kinderen krijgen een wezenpensioen.

Dan vormen wij voor ieder pensioen afzonderlijk een pensioenpot. Wij gaan uit van de hoogte van het pensioen op het moment van toekenning. We berekenen hoeveel geld wij in de pensioenpot moeten stoppen om dit pensioen uit te betalen. Daarbij gaan wij ervan uit dat de pensioenpot aangroeit met het actuele projectierendement. Als het pensioen eenmaal is ingegaan, wordt het ieder jaar aangepast. Hoe we dit doen leest u in 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen.

Bijlage 4 Pensioen opgebouwd vóór 1 januari 2025

1. Ouderdomspensioen

Bouwde u vóór 1 januari 2025 pensioen bij ons op?

Dan is uw ouderdomspensioen dat u tot 1 januari 2025 hebt opgebouwd, omgezet naar een persoonlijk pensioenvermogen volgens dit pensioenreglement. Dat geldt ook als u op 1 januari 2025 al pensioen van ons kreeg. Voor dit pensioenvermogen gelden de regels zoals opgenomen in Hoofdstuk 6.1.6.

Kreeg u voor 1 januari 2025 al pensioen van ons?

Dan wordt uw pensioen variabel. Hierdoor kan uw pensioen jaarlijks wijzigen. Uw pensioen stellen wij jaarlijks per 1 januari opnieuw vast. Dit geldt voor alle pensioenen: ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen.

2. Partnerpensioen

Er gelden aanvullende regels voor hoe wij het eventuele partnerpensioen over de periode vóór 1 januari 2025 berekenen voor uw (ex-) partner en het wezenpensioen voor uw kinderen. Tot 1 juli 2021 heeft u bij PPF APG partnerpensioen kunnen opbouwen. Wij hebben het partnerpensioen dat u eventueel heeft opgebouwd vóór 1 juli 2021 omgezet in een pensioenvermogen voor partnerpensioen voor uw (ex-)partner. Dit pensioenvermogen staat los van het pensioenvermogen dat is gevormd vanuit het tot 1 januari 2025 opgebouwde ouderdomspensioen. Het pensioenvermogen van het vóór 1 juli 2021 opgebouwde partnerpensioen verandert als gevolg van het toedelen van rendementen (zie Hoofdstuk 6.1.6). Jaarlijks wordt op basis van dit pensioenvermogen vastgesteld wat de uitkering aan uw (ex-)partner is indien u overlijdt. Uw kinderen houden recht op het wezenpensioen dat is opgebouwd vóór 1 januari 2025. In deze bijlage leest u wat dat inhoudt voor uzelf, uw (ex-) partner en uw kinderen.

Let op: Het partnerpensioen voor uw partner is na ingang variabel

We stellen het partnerpensioen voor uw partner elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Daarom kan de hoogte van het partnerpensioen elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 leest u meer hierover.

2.1 U overlijdt voordat u met pensioen gaat

Heeft u op het moment van overlijden een (ex-)partner?

En had u op 31 december 2024 volgens het pensioenreglement zoals dat toen gold partnerpensioen opgebouwd of had uw ex-partner recht op (bijzonder) partnerpensioen? Dan blijft uw (ex-)partner recht houden op partnerpensioen als u overlijdt.

Wanneer krijgt uw (ex-)partner partnerpensioen?

Uw partner krijgt partnerpensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het partnerpensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt. Uw partner krijgt dit partnerpensioen steeds in de tweede helft van de maand. Dit geldt ook voor een eventuele ex-partner.

Hoeveel partnerpensioen krijgt uw (ex-)partner?

Dat is afhankelijk van de hoogte van het pensioenvermogen voor het partnerpensioen. In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien hoe hoog het partnerpensioen naar verwachting zal zijn.

Bouwt u pensioen bij ons op als u overlijdt en heeft u een partner? Dan krijgt uw partner de uitkering vanuit het vóór 2025 opgebouwde partnerpensioen bovenop het partnerpensioen dat is beschreven in Hoofdstuk 6.2.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw partner overlijdt?

Als uw partner eerder dan u overlijdt, dan is het vermogen van het partnerpensioen voor een eventuele nieuwe partner. Voorwaarde is dat uw ouderdomspensioen nog niet is ingegaan. Als u met pensioen gaat kunt u ervoor kiezen om dit opgebouwde partnerpensioen te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

Wat gebeurt er met het partnerpensioen als uw ex-partner recht heeft op partnerpensioen en eerder dan u overlijdt?

Het partnerpensioen dat bestemd was voor uw ex-partner, is nu voor een eventuele nieuwe partner. Voorwaarde is dat uw ouderdomspensioen nog niet is ingegaan. Als uw ouderdomspensioen al is ingegaan vervalt het partnerpensioen aan PPF APG.

Let op: Is uw relatie begonnen nadat u met pensioen bent gegaan en overlijdt u daarna? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen.

2.2 U gaat met pensioen

Als u met pensioen gaat, dan voegen we het vermogen voor het partnerpensioen toe aan uw persoonlijk pensioenvermogen. Dat geldt niet voor het vermogen dat hoort bij het partnerpensioen voor uw ex-partner.

Heeft u een partner, dan bepaalt u samen met uw partner wat de gewenste hoogte voor het partnerpensioen vanaf uw pensioendatum is. Wij gaan standaard uit van een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen. U en uw partner kunnen ook kiezen voor een lager percentage. In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien welke keuzes mogelijk zijn. En wat dit voor u en uw partner betekent.

Heeft u geen partner, dan wordt het vermogen voor het partnerpensioen aangewend voor extra ouderdomspensioen voor uzelf. In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien wat dit voor u betekent.

Let op: Krijgt u nadat u met pensioen bent gegaan een partner? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen als u overlijdt.

2.3 U overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan

Krijgt mijn partner partnerpensioen?

Dat is afhankelijk van de keuze die u samen met uw partner hebt gemaakt toen u met pensioen ging.

Hoeveel partnerpensioen krijgt mijn partner?

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien welke keuzes u heeft gemaakt en of uw partner partnerpensioen krijgt als u overlijdt.

Let op: Krijgt u nadat u met pensioen bent gegaan een partner? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen als u overlijdt.

Heeft u op het moment van overlijden een ex-partner?

En had u vóór 31 december 2024 volgens het pensioenreglement zoals dat toen gold partnerpensioen opgebouwd en had uw ex-partner recht op (bijzonder) partnerpensioen? Dan hebben wij het partnerpensioen dat tot 1 januari 2025 is opgebouwd voor uw ex-partner omgezet in een kapitaal voor partnerpensioen voor uw ex-partner. De partnerpensioenuitkering die uw ex-partner ontvangt vanaf uw overlijden, wordt gebaseerd op dat kapitaal.

3. Wezenpensioen

Hieronder leest u de aanvullende regels voor het wezenpensioen dat is opgebouwd voor 1 januari 2025.

3.1 Kinderen waarvan het wezenpensioen is ingegaan voor 1 januari 2025

Wanneer stopt het wezenpensioen?

In de volgende situaties krijgen uw kinderen geen wezenpensioen meer:

- Als uw kind op 1 januari 2025 25 jaar of ouder is, dan eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand waarin uw kind 27 jaar wordt.
- Als uw kind op 1 januari 2025 jonger is dan 25 jaar, dan stopt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand waarin uw kind 25 jaar wordt, tenzij uw kind dan studeert. Studeert uw kind als het 25 jaar wordt? Dan stopt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand waarin uw kind 27 jaar wordt.
- Als uw kind overlijdt. Het wezenpensioen stopt dan op de laatste dag van de maand waarin uw kind overlijdt.

Hoeveel wezenpensioen krijgen uw kinderen?

In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien hoe hoog het wezenpensioen is. Het wezenpensioen voor uw kind is na ingang variabel. We stellen het wezenpensioen voor uw kind elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Daarom kan de hoogte van het wezenpensioen elk jaar wijzigen. In Hoofdstuk 6.6 Jaarlijkse aanpassing van uw pensioen leest u meer hierover.

3.2 U overlijdt op of na 1 januari 2025

Wanneer krijgen mijn kinderen wezenpensioen?

Uw kinderen (zie [Hoofdstuk 3.3 U heeft kinderen](#)) jonger dan 25 jaar) krijgen wezenpensioen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Zij krijgen dit wezenpensioen steeds in de tweede helft van de maand.

Wanneer stopt het wezenpensioen?

In de volgende situaties krijgen uw kinderen geen wezenpensioen meer:

- Het wezenpensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin uw kind 25 jaar wordt, tenzij uw kind dan nog studeert. Studeert uw kind als het 25 jaar wordt? Dan eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand waarin uw kind 27 jaar wordt.
- Als uw kind overlijdt. Het wezenpensioen stopt dan op de laatste dag van de maand waarin uw kind overlijdt.

Hoeveel wezenpensioen krijgen uw kinderen?

De hoogte van het wezenpensioen is gelijk aan het opgebouwde wezenpensioen op 31 december 2024, aangepast met jaarlijkse bijstellingen vanaf 1 januari 2025 tot het moment van uw overlijden. Voor deze jaarlijkse bijstelling wordt aangesloten op de jaarlijkse bijstelling die volgt uit hoofdstuk 6.6. In [Mijn PPF APG](#) kunt u zien hoe hoog het wezenpensioen naar verwachting zal zijn.

Bouwt u pensioen bij ons op als u overlijdt? Dan krijgen uw kinderen het vóór 2025 opgebouwde wezenpensioen naast het wezenpensioen dat uw kinderen krijgen op grond van Hoofdstuk 6.2 [Partner- en wezenpensioen](#).

Let op: Heeft uw kind door overlijden geen verzorger meer? Dan wordt de hoogte van het wezenpensioen verdubbeld.