

S A M E N | Z E K E R

En nu met pensioen



“Over ruim een jaar ga ik met pensioen. Nu het dichterbij komt, heb ik toch wat vragen.

Bijvoorbeeld: wanneer ontvang ik mijn pensioen en krijg ik nog vakantiegeld? Wat kan ik eigenlijk verwachten?”

Annelien Wolters, SPF Beheer:

“Een half jaar voordat u met pensioen gaat, nodigen wij u en uw partner uit voor een informatiebijeenkomst. Tijdens die bijeenkomst ontvangt u informatie over uw pensioen, inclusief een netto berekening. Dan is er ook aandacht voor persoonlijke vragen, want het is echt een moment om even bij stil te staan.”



INHOUD

1	Mijn pensioen	3
2	De pensioenbetaling	7
3	Indexatie	9
4	Meer informatie	11

1. Mijn pensioen

| Over een jaar ga ik met pensioen.

Moet ik iets doen?

Ruim voor uw pensioenleeftijd sturen wij u een informatiepakket over de mogelijkheden van uw pensioen. In dit pakket vindt u ook het Aanvraagformulier Ouderdomspensioen. Aan de hand van deze informatie kunt u bepalen of u met pensioen wilt, of langer wilt doorwerken en uw pensioen wilt uitstellen. Als u met pensioen wilt, nodigen wij u en uw eventuele partner uit voor een informatiemiddag.

| Weten jullie altijd mijn adres?

Als u in Nederland woont, krijgen wij uw adres door van de gemeente waar u ingeschreven bent. Woont u in het

buitenland, dan gebeurt dat niet. U bent dan zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van een adreswijziging.

| Welke wijzigingen geef ik zelf door en welke niet?

Van de gemeente ontvangen wij naast uw adres ook de wijzigingen in uw gegevens als u:

- trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat
- overlijdt of uw partner overlijdt
- bent gescheiden
- uit elkaar bent na een geregistreerd partnerschap

U hoeft ons hierover niet te informeren, behalve als u in het buitenland woont.



Van u ontvangen wij graag een bericht als u:

- gaat samenwonen en degene waarmee u gaat samenwonen als partner wilt laten erkennen. (U doet dit voordat u met ouderdomspensioen gaat!)
- uit elkaar bent na erkend samenwonen
- een ander bankrekeningnummer krijgt
- naar of in het buitenland verhuist
- een verandering heeft in de mate van uw arbeidsongeschiktheid

Het is belangrijk dat wij de juiste gegevens hebben. Dan ontvangt u op tijd en op het goede adres uw pensioen en informatie over uw pensioen.

| **Krijgt iedereen evenveel pensioen van SPOV?**

Nee, de hoogte van uw pensioen is afhankelijk van het aantal jaren dat u heeft gewerkt en van het inkomen dat u gedurende al die jaren heeft ontvangen. Dat is per persoon verschillend.

| **Mag ik bijverdienen naast mijn pensioen?**

Ja, u mag zoveel bijverdienen als u wilt. Uw verdiensten worden niet verrekend met uw pensioen of met de AOW. Tenzij u uw pensioen heeft vervroegd. Dan ontvangt u direct voorafgaand aan uw pensionering een intentieverklaring waarin u aangeeft dat u ten tijde van uw pensionering niet de intentie heeft om betaalde arbeid te verrichten en/of te gaan verrichten. Echter wanneer u besluit na pensionering weer betaalde arbeid te gaan verrichten wordt dit door de fiscus vaak toegestaan. Immers u had op moment van pensionering geen intentie tot verrichten van betaalde arbeid.

Heeft u nog rechten op prepensioen? En heeft ook u een uitkering in verband met werkloosheid of arbeidsongeschiktheid? Houdt u er dan rekening mee dat deze uitkering kan worden gekort, omdat u daarnaast pensioen ontvangt.



| **Wordt mijn pensioen gekort als ik ook een WAO/WIA-uitkering ontvang?**

Ja, wij korten uw pensioenuitkering als u vóór uw 65^e met pensioen gaat en gelijktijdig ook nog een WAO/WIA-uitkering en/of arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt.

| **AOW, hoeveel is dat eigenlijk?**

De AOW is een uitkering aan iedereen vanaf 65 jaar. De AOW is een vast bedrag dat geen verband heeft met het inkomen. De AOW is voor een alleenstaande 65-plusser ruim € 13.000 bruto per jaar. Voor samenwonende 65-plussers is de uitkering per partner ruim € 9.000 bruto per jaar. Kijk voor de bedragen op www.svb.nl.

Voor elk jaar dat u in Nederland woont tussen uw 15^e en 65^e jaar krijgt u 2% AOW. Woont u in die periode altijd in Nederland, dan heeft u recht op 100% AOW. Mist u een aantal jaren, dan wordt uw AOW met 2% per jaar gekort. Bent u geboren vóór 1950, is uw partner nog geen 65 jaar en heeft uw partner geen eigen inkomsten? Dan kunt u een partnertoeslag AOW aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

| **Krijgt mijn partner, nadat ik met pensioen ben gegaan, een partnerpensioen als ik overlijdt?**

Partnerpensioen is het pensioen dat uw partner krijgt na uw overlijden. Overlijdt u voor uw pensioenleeftijd, dan gaat dat automatisch. Wilt u dat uw partner ook na uw volledige pensionering een partnerpensioen krijgt? Dan moet u daarvoor kiezen. U bepaalt ook de hoogte van uw partnerpensioen zelf. Wilt u geen partnerpensioen? Dan kunt u het partnerpensioen ruilen voor meer ouderdomspensioen. U kunt ook uw partnerpensioen juist verhogen. Dan wordt uw ouderdomspensioen lager. Vlak voordat u met pensioen gaat, maakt u samen

met uw partner een beslissing over de hoogte van het partnerpensioen na pensionering. Afhankelijk van die keuze ontvangt uw partner een volledig, een gedeeltelijk of geen partnerpensioen na uw overlijden. Wilt u meer weten over de ruil van partnerpensioen? Kijk dan in de brochure “Kies uw eigen pensioen”. U kunt deze brochure ook downloaden van www.spov.nl.

| **Ik ben nu alleenstaand en ga binnenkort met pensioen. Wat gebeurt er met het partnerpensioen dat ik heb opgebouwd?**

Bent u alleenstaand als u pensioneert? Dan wordt uw partnerpensioen automatisch omgezet in een hoger ouderdomspensioen. Als u na uw pensioneren trouwt of gaat samenwonen dan komt uw partner niet meer in aanmerking voor partnerpensioen.

U leest hier meer over in de brochure “Trouwen of samenwonen”.

| **Behoudt het pensioen wel zijn waarde?**

Het bestuur beslist ieder jaar of en in hoeverre het uw pensioen aanpast. Dit heet indexatie en die is afhankelijk van onze financiële positie. Voor deze voorwaardelijke aanpassing reserveren wij geen geld. Ook betaalt u hiervoor geen premie. Er is dus geen automatisch recht op toekomstige indexaties.

| Loop ik risico met mijn pensioen?

Ja, iedereen die geld belegt, loopt daarmee een risico. Dus ook het pensioenfonds en haar deelnemers en gepensioneerden. Het belangrijkste risico dat u loopt is dat het pensioenfonds te weinig vermogen heeft om u een levenslang welvaartsvast pensioen uit te betalen. Het pensioenfonds probeert uiteraard de risico's zoveel mogelijk te beheersen en te beperken.

We doen dit door de risico's:

- te analyseren (wat zijn onze risico's?)
- te spreiden (hoe minimaliseren wij onze kwetsbaarheid?)
- te controleren (doen we wat we hebben afgesproken?)

Wij werken met deskundige en professionele mensen. We worden niet snel zenuwachtig als het wat minder gaat op de beurzen. Omdat we er gewoon rekening mee houden dat er ook mindere tijden zijn. Als pensioenfonds zijn we gewend om op langere termijn te beleggen. Een leven zonder risico bestaat niet, iedereen moet keuzes maken.

| Hoe staat SPOV er financieel voor?

De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenfondsen.

Als een pensioenfonds zich niet aan de wettelijke voorschriften houdt, kan DNB en/of AFM daartegen optreden. U vindt de actuele informatie over de financiële situatie van SPOV op de website.





2. De pensioenbetaling

| Hoelang krijg ik een pensioen?

U krijgt uw pensioen van SPOV elke maand zolang u leeft. Vanaf uw 65^e krijgt u daarnaast ook nog een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

| Kan ik mijn pensioen in één keer laten uitbetalen?

Nee, pensioen is een levenslange uitkering die u elke maand ontvangt. Een éénmalige uitkering is alleen mogelijk als uw opgebouwde pensioenrechten op het moment van uw pensionering lager dan ongeveer € 427 zijn. Dit heet afkoop.

| Wanneer ontvang ik mijn pensioen?

U ontvangt uw pensioen rond de 26^e van elke maand. U beschikt dan over uw geld, ook al heeft u nog geen dagafschrift van uw bank ontvangen. Alleen in de maand december storten wij uw pensioen eerder op uw rekening. Wilt u de betaaldata weten? Kijk dan op de website van SPOV.

| Krijg ik ook nog vakantiegeld?

U krijgt uw vakantiegeld niet langer apart uitgekeerd. Uw vakantiegeld is verwerkt in de maandelijkse pensioenbetaling. Als u 65 jaar of ouder bent en u ontvangt AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB), dan betaalt de SVB uw AOW-vakantiegeld in mei.

| Betaal ik als gepensioneerde belasting?

Ja, ook als gepensioneerde betaalt u gewoon loonheffing (belasting) over uw inkomen. Als u voor uw 65^e stopt met werken, betaalt u geen premie meer voor de WW en de WIA. Over de eerste twee belastingschijven (ongeveer € 33.000) betaalt u in Nederland een AOW-premie van ongeveer 18%.

Als u 65 jaar of ouder bent, betaalt u wel loonheffing (inkomstenbelasting) maar geen AOW-premie. Daardoor houdt u van uw bruto inkomen na uw 65^e meer over dan vóór uw 65^e. Verder zijn er kortingen die u op de belasting krijgt. Dit zijn de heffingskortingen. Deze kortingen verschillen ook vóór en ná uw 65^e.

De belastingen en premies houden wij in op uw bruto pensioen. Ook de inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering houden wij in.

| Kan ik na mijn 65^e een naheffing van de Belastingdienst verwachten?

Na uw 65^e ontvangt u naast het pensioen van het pensioenfonds ook een AOW-uitkering van de SVB. U ontvangt dus twee inkomens van twee verschillende instanties waarover u apart belasting betaalt. Als uw totale inkomen zodanig hoger wordt, dat u in een andere belastingschijf terechtkomt, kunt u een naheffing Inkomstenbelasting krijgen. U kunt dit voorkomen door een voorheffing aan te vragen bij de Belastingdienst.

| Krijg ik elke maand een pensioenspecificatie van SPOV?

Korte tijd voordat u voor de eerste keer uw pensioen ontvangt, krijgt u van ons uw pensioenspecificatie. Dit is een bruto-netto berekening van uw pensioen, inclusief de inhoudingen die wij eventueel voor u doen voor een aantal lidmaatschappen (zie kader op de volgende pagina).

Een nieuwe pensioenspecificatie krijgt u als er in het netto bedrag iets wijzigt. Wijzigt er niets? Dan ontvangt u ook geen specificatie. Natuurlijk betalen wij wel uw pensioen iedere maand. Het netto bedrag treft u aan op uw bankafschrift.



| **Van mijn werkgever ontvang ik altijd een jaaropgave. Doet SPOV dat ook?**

In de maand februari van elk jaar ontvangt u van ons een jaaropgave van het voorgaande jaar, die u nodig heeft voor het invullen van uw belastingaangifte.

| **Ik ga in het buitenland wonen. Hoe krijg ik dan mijn pensioen?**

Waar u ook gaat wonen, u blijft uw pensioen van ons krijgen. Als u in het buitenland woont, betalen wij uw pensioen op een bankrekening in Nederland. U regelt zelf de overboeking naar de bankinstelling in uw woonland. U kunt er ook voor kiezen dat wij het pensioen naar een buitenlandse bank overmaken. U betaalt daarvoor wel een vergoeding voor de kosten.

| **Extra service: contributie inhouden**

Op verzoek houdt SPOV voor de volgende verenigingen en instellingen de contributie in:

- Bonden aangesloten bij het CNV
- Bond van Gepensioneerden
- Welzijnsvereniging Villandry

U kunt dat opgeven op het formulier Aanvraag pensioen dat u ruim voordat u met pensioen gaat van ons krijgt.

3. Indexatie

Het bestuur beslist jaarlijks of en met welk percentage uw pensioen verhoogd kan worden. Het bestuur kijkt daarbij naar de financiële positie van het fonds en de verwachtingen voor de komende jaren.

De indexatie van uw pensioen kan alleen toegekend worden als de financiële positie van het pensioenfonds dat mogelijk maakt. Simpel gezegd: de reserves moeten er groot genoeg voor zijn. U betaalt geen premie voor de indexatie en u heeft ook geen garanties dat uw pensioen verhoogd wordt. We zeggen in vaktermen: de indexatie is voorwaardelijk, oftewel: aan voorwaarden gebonden.

De formele tekst over indexatie voor deelnemers luidt nu:

Het bestuur besluit jaarlijks of een indexatie wordt verleend, rekening houdend met de financiële positie van het pensioenfonds. Uw pensioenfonds heeft geen uitgewerkt plan om uw pensioenuitkering/opgebouwde pensioen jaarlijks te verhogen. Uw pensioen is in 2011 (over 2010) met 0% verhoogd.

Uw pensioenfonds heeft uw pensioen/opgebouwde pensioen de afgelopen drie jaar als volgt verhoogd:

- Over 2009 met 1,01%. De prijzen gingen toen met 1,19% omhoog.
- Over 2008 met 0%. De prijzen gingen toen met 2,49% omhoog.
- Over 2007 met 1,19%. De prijzen gingen toen met 1,61% omhoog.





4. Meer informatie

Voor meer informatie kunt u terecht bij SPF Beheer. SPF Beheer verzorgt de uitvoering van de pensioenregeling en beheert het vermogen van SPOV.

| Actuele cijfers

De cijfers in de brochure zijn die van 1 januari 2011. Deze cijfers kunnen wijzigen. Wilt u de actuele cijfers weten? Kijk dan op de website.

| Overzicht brochures

- Welkom bij Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer
- U, uw werkgever en Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer
- Een nieuwe werkgever. Wat nu met mijn pensioen
- Kies uw eigen pensioen
- Uit dienst. Wel of geen nieuwe baan
- En nu met pensioen...
- Trouwen of samenwonen
- Uw pensioen bij scheiding of uit elkaar gaan
- Verantwoord beleggen

U kunt deze brochures vinden op onze website of bij ons bestellen.

| Persoonlijk advies

SPF Beheer informeert u graag verder over uw pensioen en hoe u pensioentekorten kunt verkleinen. Voor persoonlijk advies kunt u contact opnemen met onze afdeling Klantencentrum, telefoon: (030) 232 93 40.

| Wat krijgt u verder van ons?

U ontvangt elk jaar een persoonlijk en uitgebreid pensioenoverzicht. Daarnaast krijgt u tweemaal per jaar ons SPOV-magazine met informatie over de pensioenregeling en de financiële positie van het pensioenfonds. Daarnaast ontvangt u elk jaar een publieksversie van het jaarverslag. Wij hebben verschillende brochures over de



pensioenregeling of over gebeurtenissen in uw leven die van invloed zijn op uw pensioen, zoals echtscheiding.

De informatie in deze brochures is een verkorte en vereenvoudigde versie van het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. Het pensioenreglement kunt u vinden op onze website.

| Zo bereikt u ons

SPF Beheer
Afdeling Klantencentrum
Postbus 2030
3500 GA UTRECHT
Telefoon: (030) 232 93 99 (van 9.00 tot 17.00 uur)
Website: www.spov.nl
E-mail: pensioenen@spfbeheer.nl
Fax: (030) 232 93 49
Spreekuur: van 10.00 tot 16.00 uur.
Arthur van Schendelstraat 850,
3511 ML UTRECHT

| Als u een klacht heeft

Hebben wij u niet correct behandeld, dan kunt u een klacht indienen bij de klachtencommissie van SPF Beheer. Dat kan schriftelijk of telefonisch: SPF Beheer, Klachtencommissie
Antwoordnummer 4353, 3500 VE UTRECHT
Telefoon: (030) 232 91 60
E-mail: klachten@spfbeheer.nl

| Meer algemene informatie

- www.svb.nl
- www.uwv.nl
- www.pensioen kijker.nl
- www.loonwijzer.nl
- www.levensloopplus.nl

Uitgave

Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer, september 2011

www.spov.nl

