

SAMEN

SAMEN VOOR LATER

EEN NIEUWE WERKGEVER.
WAT NU MET MIJN PENSIOEN?

“Ik ben net in mijn nieuwe baan begonnen als buschauffeur. Hoe is het nu geregeld met mijn pensioen? Krijg ik nu later twee uitkeringen? Of kan ik mijn pensioen van mijn vorige pensioenfondsen meenemen? Dat lijkt me wel zo overzichtelijk.”

Dhiredj Kanhai, SPF Beheer:

“Als je net bij een nieuwe werkgever begint, heb je veel aan je hoofd. Nieuwe collega's, ander werk, soms een opleiding. Ik informeer dan graag over het pensioen en over de waardeoverdracht.”

INHOUD

1. UW OUDE PENSIOEN MEENEMEN 3

2. WAARDEOVERDRACHT: STAPPENPLAN 6

3. INDEXATIE JA OF NEE? 7

4. SPOV: FLEXIBELE REGELING VOOR FLEXIBELE MENSEN 7

5. ALLE PENSIOENEN IN ÉÉN OVERZICHT 7

UW OUDE PENSIOEN MEENEMEN

Bij een nieuwe werkgever hoort vaak een nieuw pensioenfonds. Voor u is dat Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer (SPOV). Heeft u pensioen opgebouwd in uw vorige baan, dan kunt u dit pensioen meenemen. Dat heet waardeoverdracht. In deze brochure leggen we uit hoe waardeoverdracht werkt en wat u moet doen om uw pensioen mee te nemen.

Waardeoverdracht, hoe werkt dat?

Waardeoverdracht kan op 2 manieren geregeld worden.

1. Heeft u bij uw oude werkgever tussen de € 2 en € 497,27 (grensbedrag 2020) bruto per jaar opgebouwd? Dan kan uw oude pensioenuitvoerder dat kleine pensioen naar ons overdragen, zonder dat u daar iets voor hoeft te doen. Dit heet 'automatische waardeoverdracht'. Automatisch overgedragen pensioen verwerken wij altijd. U kunt geen bezwaar maken tegen automatische waardeoverdracht. Niet alle pensioenuitvoerders werken mee automatische waardeoverdracht. Heb je een klein pensioen? En overweegt u om uw pensioenen samen te voegen? Vraagt u dan eerst uw oude pensioenuitvoerder of uw kleine pensioen automatisch naar ons wordt overgedragen. Zo niet, dan kun u altijd nog zelf waardeoverdracht regelen.

2. Waardeoverdracht zelf regelen.

Waardeoverdracht begint met het invullen van het aanvraagformulier 'Waardeoverdracht'. Dit formulier vindt u bij deze brochure. U geeft ons daarmee de opdracht om contact op te nemen met uw vorige pensioenuitvoerder.

Dat is een pensioenfonds of een verzekeringsmaatschappij. Dit verplicht u nog tot niets.

Uw pensioen in uw vorige regeling is geld waard. Omdat pensioenregelingen van elkaar verschillen, kunnen we uw pensioen niet één-op-één overnemen. Wij berekenen hoeveel uw vorige ouderdoms- en partnerpensioen in ons fonds waard is. Op basis van deze herberekening sturen we u een offerte. Daarna kiest u definitief of u wilt dat SPOV uw pensioen overneemt. Geeft u uw toestemming? Dan maakt uw vorige pensioenuitvoerder het opgegeven geldbedrag aan ons over. U begint dan niet meer met nul, maar u heeft direct al een pensioenvermogen bij SPOV.

Ik werkte bij Arriva en nu bij Connexxion. Moet ik op pensioengebied iets doen?

U hoeft niets te doen. Zolang u binnen de sector Openbaar Vervoer blijft werken en de cao Openbaar Vervoer voor u geldt, blijft u bij de pensioenregeling van SPOV.

Ik werkte bij de HEMA en nu bij Qbuzz. Moet ik op pensioengebied iets doen?

U bent nu bij een nieuw pensioenfonds aangemeld door uw werkgever. Als u uw pensioen van uw vorige pensioenuitvoerder wilt meenemen, laat het ons dan weten. Wilt u uw pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder achterlaten, dan hoeft u niets te doen.



Wat voor soort pensioenregeling heeft SPOV?

U bouwt elk jaar een deel van uw pensioen op. Het bedrag is gebaseerd op uw bruto jaarsalaris van dat jaar (met een maximum van € 110.111 bij een voltijd dienstverband). Alle jaarlijkse pensioenbedragen bij elkaar opgeteld vormen uw pensioen. Zo is uw pensioen uiteindelijk gebaseerd op uw gemiddelde salaris tijdens uw loopbaan. We noemen dit een middelloonregeling.

Hoeveel pensioen heb ik opgebouwd bij mijn vorige pensioenfonds?

Op het pensioenoverzicht van uw vorige pensioenuitvoerder kunt u terugvinden welke pensioenen u heeft opgebouwd en hoeveel pensioen dat is. Via de website www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt u zien hoeveel pensioen u heeft opgebouwd. U heeft hiervoor een DigiD nodig.

Welke pensioenen kan SPOV overnemen?

SPOV kan alleen pensioenen overnemen die u heeft opgebouwd en die een waarde vertegenwoordigen.

Welke pensioenen kan SPOV niet overnemen?

Pensioenen die op risicobasis zijn verzekerd nemen wij niet over. Dat zijn pensioenen waar geen waarde in zit. Deze pensioenen waren alleen geldig toen u deelnemer was bij uw vorige pensioenuitvoerder. Het gaat bijvoorbeeld om: invaliditeitspensioenen, wezenpensioenen en Anw hiaatverzekeringen. Ook het bijzonder partnerpensioen kunnen wij niet overnemen. Dit is het pensioen waar ex-partners recht op hebben na een scheiding. Dit bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner blijft bij uw vorige pensioenuitvoerder.

Is waardeoverdracht verder altijd mogelijk?

Pensioenuitvoerders mogen op grond van de Pensioenwet alleen meewerken aan waardeoverdracht als hun financiële situatie dat toestaat. Beide uitvoerders moeten van De Nederlandsche Bank voldoende geld in kas hebben om alle pensioenaanspraken te kunnen betalen. Is dat bij één van beide uitvoerders niet het geval, dan verbiedt DNB een waardeoverdracht. Uw recht op waardeoverdracht blijft wel bestaan. Is de financiële situatie bij de pensioenuitvoerders weer op orde? Dan is waardeoverdracht weer mogelijk.



Wat gebeurt er eigenlijk bij een waardeoverdracht?

Uw vorige pensioenuitvoerder berekent eerst de waarde van uw pensioen in één totaalbedrag. Wij berekenen met die waarde hoeveel pensioen u daarvoor terugkrijgt in onze regeling. Wij nemen de pensioentijd of het pensioen niet één-op-één over. Als SPOV uw pensioen heeft overgenomen heeft u alleen nog te maken met de pensioenregeling van SPOV.

Na waardeoverdracht zijn beide pensioenen samengevoegd. Hieraan zijn geen kosten verbonden. Uitgangspunt bij de waardeoverdracht is dat de waarde van de totale pensioenaanspraken op het moment van overdracht in beide pensioenregelingen gelijk is.

Is waardeoverdracht snel geregeld?

Waardeoverdracht duurt meestal een jaar. De overname van een pensioenvermogen moet zorgvuldig gebeuren. Er werkt een aantal partijen aan mee: u, uw partner, uw vorige pensioenuitvoerder en wij. We moeten een aantal stappen zetten en dat kost tijd.

Is waardeoverdracht verstandig als ik ziek ben?

Bent u vanwege ziekte van baan gewisseld? Laat u zich dan goed informeren over de gevolgen van waardeoverdracht voor uw pensioen. U heeft in deze situatie mogelijk pensioenrechten die doorlopen bij uw vorige pensioenuitvoerder. Waardeoverdracht kan dan nadelig zijn.

Uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar is niet op de hoogte van uw gezondheidssituatie. Daarom is het belangrijk dat u zelf contact met ze opneemt. Laat u zich altijd goed informeren over de gevolgen voor uw pensioen.



Hoe weet ik of het zinvol is om over te dragen?

De volgende vragen kunnen u helpen:

- Hoe is de indexatie geregeld van mijn vorige pensioen?
- Hoe is mijn partner verzekerd?
- Hoeveel risico loop ik?
- Hoe flexibel is mijn vorige pensioenregeling?
- Wat is voor mij gemakkelijk?

Voor u beslist over wel of geen waardeoverdracht adviseren wij u om de regelingen van SPOV en uw vorige pensioenuitvoerder naast elkaar te leggen. Gebruik de Pensioenvergelijker om zelf verschillende pensioenregelingen met elkaar te vergelijken. U vindt de pensioenvergelijker achterin deze brochure en in het Pensioen 1-2-3 op onze website. U kunt bij de vergelijking letten op de volgende aspecten.

1. De financiële positie

De beste graadmeter voor de financiële positie van een pensioenfonds is de dekkingsgraad. Dit is de verhouding tussen het belegde vermogen en de waarde van de opgebouwde rechten van alle deelnemers en gepensioneerden. Als uw oude pensioenregeling geen indexatiebepaling kent of een lage dekkingsgraad kent, is de kans op indexatie gering. De dekkingsgraad kunt u terugvinden in het jaarverslag of opvragen bij uw vorige pensioenuitvoerder. De meest recente dekkingsgraad van SPOV kunt u vinden op onze website.

2. Het partnerpensioen

Is bij uw vorige pensioenverzekering het partnerpensioen op risicobasis verzekerd? Dan keert uw vorige pensioenverzekering na ontslag geen partnerpensioen uit als u overlijdt. In de pensioenregeling van SPOV bouwt u partnerpensioen op. Bij waardeoverdracht kennen wij een aanspraak op partnerpensioen toe. Vindt u partnerpensioen belangrijk? Dan is waardeoverdracht uw overweging waard.

3. Soort pensioenregeling

SPOV heeft een middelloonregeling. Dat betekent dat we streven naar een pensioen dat gelijk is aan het gemiddelde salaris dat u verdient tijdens deelname aan het fonds. Mogelijk kende uw vorige pensioenfonds een andere regeling. Bijvoorbeeld een premierregeling met opbouw via beleggingen of kapitaal. Elke pensioenregeling neemt haar eigen risico's met zich mee. Laat u zich hierover goed informeren.

WAARDEOVERDRACHT: EEN STAPPENPLAN

Waardeoverdracht, zo werkt het precies

Besluit u de waarde van uw oude pensioen naar uw nieuwe regeling over te dragen? Dan zijn de volgende 7 stappen nodig.

STAP 1

Als waardeoverdracht niet automatisch wordt geregeld stuurt u het formulier ondertekend aan ons terug.

STAP 2

Wij sturen u een bericht dat uw aanvraag in behandeling is. Wij vragen bij uw vorige pensioenuitvoerder de waarde op van de pensioenen die u heeft opgebouwd. Termijn: 1 maand.

STAP 3

Wij ontvangen van uw vorige pensioenuitvoerder een opgave met de waarde van uw pensioenen. Termijn: 2 maanden.

STAP 4

Op basis van die waarde berekenen wij per pensioensoort hoeveel pensioen u daarvoor terugkrijgt bij SPOV. Termijn 2 maanden.

STAP 5

U ontvangt een offerte. U beslist definitief of u de waarde overdraagt. Zo ja, dan stuurt u de akkoordverklaring van u en uw eventuele partner naar SPOV. Het pensioen van een eventuele ex-partner blijft achter bij de vorige uitvoerder. Geef altijd uw keuze aan ons door, ook als u beslist om de waarde niet over te dragen. Termijn 2 maanden.

STAP 6

Wij vragen uw vorige pensioenfonds de waarde van uw pensioen aan SPOV te betalen. Termijn 1 maand.

STAP 7

Wij sturen u bericht als we dit bedrag hebben ontvangen.

Alle pensioenen in één overzicht

Gemak dient de mens. Na waardeoverdracht heeft u voor u en uw gezin al uw pensioenvoorzieningen bij één pensioenfonds.

Ten slotte

SPOV heeft een moderne en flexibele pensioenregeling. Of u voor waardeoverdracht kiest, is geheel uw eigen beslissing. We begrijpen dat het lastig is om in de toekomst te kijken. Er kunnen dingen veranderen in de pensioenregeling of in uw persoonlijke situatie. Wilt u meer weten over de voordelen van onze pensioenregeling? Lees de brochure 'Welkom bij SPOV' of Pensioen 1-2-3 op de website.

Aanvraagformulier waardeoverdracht

Bouwde u in uw vorige baan ook pensioen op bij het Spoorwegpensioenfonds, dan hoeft u dit formulier niet in te vullen.

Uw pensioenopbouw loopt dan gewoon door bij uw nieuwe werkgever. Ondertekening van dit formulier betekent nog geen verplichting tot waardeoverdracht. U beslist daar later over. Stuur dit formulier na indienstreding ingevuld en ondertekend aan ons terug.

1 GEGEVENS DEELNEMER

Achternaam:

Voornamen (1^e voluit):

Geslacht: man vrouw

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

In dienst bij:

Vanaf:

Personeelsnummer:

Geboortedatum:

2 GEGEVENS PARTNER*

Achternaam:

Voornamen:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

Datum huwelijk:

Datum samenleving:

*Wanneer is er sprake van partnerschap?

Een gemeenschappelijke huishouding met een ander is niet voldoende om volgens de pensioenregeling partner van elkaar te zijn.

De pensioenregeling zegt dat partners:

- gehuwd zijn, of
- een geregistreerd partnerschap hebben, of
- een door het Spoorwegpensioenfonds erkend samenlevingsverband hebben.

Tijdens uw deelnemerschap vraagt u in een aanvraagformulier of het Spoorwegpensioenfonds het partnerschap dat u heeft met uw partner wil erkennen.

De voorwaarden zijn in het kort:

- u heeft een notariële samenlevingsovereenkomst, en
- u en uw partner zijn geen familie in de rechte lijn, dus geen ouder/kind, en
- u woont op hetzelfde adres volgens de gemeentelijke basisadministratie. Woont u buiten Nederland? Dan moet dit blijken uit een gewaarmerkte gemeentelijke verklaring.

Per brief informeren wij u of het partnerschap erkend is door het Spoorwegpensioenfonds.

Als een eerder huwelijk is ontbonden door echtscheiding, wilt u dan de echtscheidingsdatum vermelden:

Datum:

Deze datum hebben wij nodig ter controle van de gegevens van de vorige pensioeninstantie.

Aanvraagformulier waardeoverdracht

3 GEGEVENS VAN VORIGE PENSIOENUITVOERDERS

VORIGE PENSIOENUITVOERDER

Naam:

Adres/postbus:

Postcode:

Plaatsnaam:

Polis/registratienummer:

Vorige werkgever:

Naam:

Adres:

Postcode:

Plaatsnaam:

Datum ontslag:

VORIGE PENSIOENUITVOERDER

Naam:

Adres/postbus:

Postcode:

Plaatsnaam:

Polis/registratienummer:

Vorige werkgever:

Naam:

Adres:

Postcode:

Plaatsnaam:

Datum ontslag:

(Meerdere pensioenuitvoerders a.u.b. op een los vel toevoegen).

4 ONDERTEKENING

Ik machtig SPF Beheer om de gegevens van het Spoorwegpensioenfonds en mijn vorige pensioenuitvoerder op te vragen en uit te wisselen, voor zover die nodig zijn voor mijn verzoek tot waardeoverdracht.

Plaats en datum:

Handtekening:

Aanvraagformulier sturen aan:

SPF Beheer bv
Postbus 2030
3500 GA UTRECHT

Deze brochure is met zorg samengesteld. De inhoud van deze brochures kan wijzigen. De inhoud van de oude brochure komt dan te vervallen. De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van het pensioenreglement. Uiteindelijk is het pensioenreglement bepalend. U vindt het volledige pensioenreglement op onze website.

Persoonlijke informatie over uw pensioen vindt u op MijnSPOV. U vindt MijnSPOV op www.spov.nl en logt in met uw DigiD. Voor vragen kunt u ook terecht bij SPF Beheer. SPF Beheer voert de pensioenregeling uit en beheert het vermogen van SPOV.

Actuele cijfers

De cijfers in deze brochure zijn die van 1 januari 2020, tenzij anders aangegeven. Deze cijfers kunnen wijzigen. Actuele cijfers weten? Kijk dan op de website.

Brochures

SPOV geeft een reeks brochures uit over uw pensioen. Daarin gaan we dieper in op bepaalde situaties. De volgende brochures zijn beschikbaar.

- Welkom bij SPOV
- Kies uw eigen pensioen
- En nu met pensioen
- Trouwen of samenwonen
- Een nieuwe werkgever
- Pensioen en scheiden
- De SPOV Anw-hiaatverzekering
- Een nieuwe baan in het OV
- Uit dienst
- Verstandig beleggen

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

Persoonlijke informatie

Voor vragen over de pensioenregeling belt u met (030) 232 93 99. Voor informatie over het verkleinen van een pensioentekort belt u met: (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 SPOV Nieuws. Hierin staat informatie over de pensioenregeling en de financiële positie van het pensioenfonds. U ontvangt elk jaar een publieksversie van het jaarverslag.

Zo bereikt u ons

SPF Beheer

Postbus 2030

3500 GA UTRECHT

T (030) 232 93 99 (van 9.00 tot 17.00 uur)

E pensioenen@spfbeheer.nl

W www.spov.nl

Spreekuur: van 10.00 tot 16.00 uur.

Arthur van Schendelstraat 850

3511 ML Utrecht

Klachtencommissie

Heeft u een klacht? Laat het ons dan weten. Misschien kunnen we het samen oplossen. Komen we er niet uit, dan kunt u een klacht indienen bij de klachtencommissie van SPF Beheer.

SPF Beheer Klachtencommissie

Antwoordnummer 4353, 3500 VE UTRECHT

T (030) 232 91 60

E klachten@spfbeheer.nl



Uitgave: Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer, januari 2020.

Spoorwegpensioenfonds en SPOV gaan samen verder als Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer.

Meer weten? Kijk op www.railov.nl

Zo bereikt u ons

SPF Beheer

Postbus 2030

3500 GA UTRECHT

T (030) 232 93 99 (van 9.00 tot 17.00 uur)

F (030) 232 93 49

E spov@spfbeheer.nl

W www.spov.nl

Spreekuur: van 10.00 tot 16.00 uur.

Arthur van Schendelstraat 850

3511 ML Utrecht