

SAMEN

SAMEN VOOR LATER

EN NU MET PENSIOEN



“Over ruim een jaar ga ik met pensioen. Nu het dichterbij komt, heb ik een aantal vragen. Wanneer ontvang ik mijn pensioen en krijg ik nog vakantiegeld? Wat kan ik eigenlijk verwachten?”

Annelien Wolters, SPF Beheer:

“Pensionering is een moment om bij stil te staan. begin daarom op tijd met oriënteren. U bepaalt zelf wanneer u met pensioen gaat. Ruim voor uw AOW-datum ontvangt u van ons informatie over de aanvraagprocedure.”

INHOUD

1. MIJN PENSIOEN 3

2. DE PENSIOENBETALING 6

3. MEER INFORMATIE 7

Het is bijna zover, het wordt tijd om met pensioen te gaan. Tijdens uw werkzame leven heeft u pensioen opgebouwd bij de Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer (SPOV). Hoe zit het daar nu precies mee? Deze brochure geeft antwoord op belangrijke vragen rond uw aanstaande pensioen.

U bepaalt zelf wanneer uw pensioen ingaat

Anderhalf jaar voor uw AOW-leeftijd krijgt u van ons informatie over het aanvragen van uw pensioen. U kunt ook eerder of later met pensioen. Met de pensioenplanner kunt u berekenen wat voor u de mogelijkheden zijn. U vindt de pensioenplanner op MijnSPOV.

U vraagt uw pensioen uiterlijk 2 maanden voor uw gewenste ingangsdatum aan.

Hoe vraagt u uw pensioen aan?

Uw pensioen kunt u aanvragen vanaf twee jaar voor de door u gewenste pensioendatum. Dit doet u vanuit de pensioenplanner. U maakt in de planner de definitieve keuzes en stuurt het aanvraagformulier ingevuld naar ons op. Dit aanvraagformulier ontvangen wij graag uiterlijk twee maanden voor uw gewenste pensioendatum. Wilt u uw pensioenkeuzes met ons bespreken? Ook dat kan. Op onze website staan de verschillende pensioenbijekomsten en hoe u zich hiervoor kunt aanmelden.

Kunt u geen gebruik maken van de pensioenplanner?

In sommige situaties kunt u geen gebruik maken van de pensioenplanner omdat deze dan geen goede berekening maakt. Wilt u een pensioenberekening ontvangen of uw pensioen aanvragen? Bel of mail ons dan. U ontvangt dan zo snel mogelijk de benodigde informatie.

Weten jullie mij te bereiken?

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?

In de volgende situaties ontvangen wij van de gemeente wijzigingen in uw gegevens.

- Als u trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat.
- Na overlijden van uzelf of uw partner.
- Na een scheiding.
- Als u uit elkaar bent na een geregistreerd partnerschap.
- Als u verhuist binnen Nederland.

In de volgende situaties ontvangen wij graag zo snel mogelijk bericht van u.

- Als u gaat samenwonen voor uw pensioen en uw partner wilt laten erkennen.
- Bij scheiding na erkend samenwonen.
- Als u een ander bankrekeningnummer krijgt.
- Bij verhuizing naar of in het buitenland.
- Als u arbeidsongeschikt raakt.

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

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. Dit geldt niet als u vervroegd, eerder dan 5 jaar voor uw AOW leeftijd, met pensioen gaat. Dan stelt de Belastingdienst eisen aan pensionering.

VERVROEGEN OF UITSTELLEN

Meer dan 5 jaar voor uw AOW leeftijd met pensioen?

Wilt u uw pensioen (gedeeltelijk) vervroegen naar meer dan 5 jaar voor uw AOW leeftijd? Dan eist de Belastingdienst dat u (gedeeltelijk) stopt met werken. U mag niet van plan zijn om later weer of meer te gaan werken. Doet u dat toch, dan kan de Belastingdienst u extra belasting laten betalen. Die belasting kan veel hoger zijn dan het bedrag dat u op dat moment aan pensioen hebt gekregen. Dit is een risico voor uzelf. Het pensioenfonds is hiervoor niet aansprakelijk.

Eerder met pensioen, minder dan 5 jaar voor uw AOW leeftijd ?

De Belastingdienst stelt geen eisen als u (gedeeltelijk) eerder met pensioen gaat minder dan 5 jaar voor uw AOW leeftijd.

Met pensioen na uw AOW leeftijd

Wilt u later met pensioen? Dat kan. Uw pensioen moet dan uiterlijk 5 jaar na uw AOW leeftijd ingaan. Wilt u minder gaan werken? Dan gaat uw pensioen in voor het deel dat u stopt met werken.

verzekerd bent, wordt uw uitkering met 2% gekort. U heeft dan geen recht op de volledige AOW. Meer informatie over de AOW en de AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

Krijgt mijn partner wel partnerpensioen als ik overlijdt nadat mijn pensioen is ingegaan?

Voor u met pensioen gaat, kiest u of u het standaard partnerpensioen wilt aanpassen. Er zijn twee mogelijkheden:

- U kunt het partnerpensioen ruilen voor meer ouderdompensioen. Uw partner ontvangt dan minder of geen partnerpensioen als u overlijdt.
- U kunt uw partnerpensioen verhogen. Uw ouderdompensioen wordt lager, maar uw partner ontvangt meer partnerpensioen als u overlijdt.

Overlijdt u vóór uw pensioenleeftijd, dan krijgt uw partner automatisch partnerpensioen. U leest hier meer over in de brochure 'Trouwen of samenwonen'.

Wilt u meer weten over de ruil van partnerpensioen? U leest hier meer over in de brochure 'kies uw eigen pensioen'.

AOW, hoeveel is dat eigenlijk?

De AOW is een uitkering aan iedereen. De overheid betaalt de AOW uit belastingopbrengsten. Een alleenstaande krijgt ruim € 15.000 bruto per jaar, voor een samenwonende is de uitkering per partner ruim € 10.000 bruto per jaar. Woont of werkt u in het buitenland, dan bent u meestal niet meer verzekerd voor de AOW. Voor ieder jaar dat u niet

GEBRUIK DE PENSIOENPLANNER

Wilt u meer inzicht in uw keuzemogelijkheden?

Ga dan naar de pensioenplanner in MijnSPOV. Hier kunt u zien wat bepaalde keuzes voor u betekenen. U kunt alleen gebruikmaken van deze mogelijkheden als deze binnen fiscale grenzen blijven. MijnSPOV vindt u op onze website. U logt in met uw DigiD.



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

Uw partnerpensioen wordt automatisch omgezet in een hoger ouderdompensioen. 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'.

Loop ik risico met mijn pensioen?

Ja. Iedereen die geld belegt, loopt daarmee risico. Dus ook het pensioenfonds en zijn deelnemers en gepensioneerden. Het grootste risico is dat het pensioenfonds straks te weinig vermogen heeft om u een welvaartsvast pensioen te betalen. We proberen 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 ook wat we hebben afgesproken?)

Wie belegt, houdt rekening met mindere tijden. Als pensioenfonds zijn we gewend om op langere termijn, gemiddeld 40 jaar, te beleggen. Wij werken met deskundige en professionele mensen die verantwoord omgaan met uw geld. Maar 100% garanties kunnen wij niet geven.

Hoe staat SPOV er financieel voor?

De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenfondsen. U vindt de actuele informatie over de financiële situatie op www.s pov.nl.

Past SPOV indexatie toe?

Het bestuur streeft ernaar om de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten waardevast te houden. Dat wil zeggen dat het opgebouwde pensioen jaarlijks meegroeit met de algemene prijsstijging. Dat noemen we indexeren of toeslagverlening. Het bestuur besluit ieder jaar of en hoeveel uw pensioen wordt verhoogd. Of een verhoging plaats kan vinden is onder andere afhankelijk van de financiële positie van het fonds. Een verhoging kan alleen plaatsvinden als het aannemelijk is dat deze verhoging jaar na jaar toegekend kan worden. Meer informatie hierover vindt u op onze website.



Hoelang krijg ik pensioen?

U ontvangt uw pensioen van SPOV elke maand zolang u leeft. Vanaf uw AOW-leeftijd krijgt u daarnaast 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.

Wanneer ontvang ik mijn pensioen?

U ontvangt uw pensioen rond de 26ste 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. De betaaldata staan op www.spo.nl.

Krijg ik ook nog vakantiegeld?

Uw vakantiegeld is verwerkt in de maandelijkse pensioenbetaling. U krijgt dit niet apart uitbetaald. Als u AOW ontvangt van de Sociale Verzekeringsbank (SVB), dan betaalt de SVB uw AOW-vakantiegeld in mei.

Betaal ik als gepensioneerde belasting?

Ja. Als gepensioneerde betaalt u loonheffing (belasting) over uw inkomen. Als u voor uw AOW-leeftijd stopt met werken, betaalt u geen premie meer voor de WW en de WIA. Na uw AOW-leeftijd, betaalt u ook geen AOW-premie meer. Wij houden in op uw bruto pensioen:

- Belastingen en premies.
- De inkomensafhankelijke premie voor de zorgverzekering. U ontvangt van de Belastingdienst:
- Heffingskortingen. De hoogte kan verschillen vóór en na uw AOW-leeftijd.

Kan ik na mijn AOW-leeftijd een naheffing van de Belastingdienst verwachten?

Na uw AOW-leeftijd ontvangt u twee uitkeringen: het pensioen van het pensioenfonds en AOW van de SVB. U ontvangt dus twee inkomens van twee verschillende instanties waarover u apart belasting betaalt. Als uw totale inkomen hoger wordt, kunt u in een andere belastingschijf terechtkomen. In dat geval 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?

Kort voordat u voor de eerste keer uw pensioen ontvangt, krijgt u van ons uw pensioenspecificatie. Dit is een bruto-netto opgave van uw pensioen. U ontvangt een nieuwe pensioenspecificatie als het nettobedrag wijzigt. Blijft alles hetzelfde? Dan ontvangt u geen specificatie. Natuurlijk betalen wij wel uw pensioen iedere maand. Het nettobedrag staat op uw bankafschrift en vindt u op MijnSPOV.

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

In de maand februari ontvangt u een jaaropgave van het voorgaande jaar. Deze heeft u nodig voor het invullen van uw belastingaangifte. In het jaar dat u pensioneert, ontvangt u twee jaaropgaven. Eén van uw werkgever en één van SPOV. U vindt uw jaaropgave ook op MijnSpov.

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

Als u in het buitenland woont, betalen wij uw pensioen op een bankrekening in Nederland. U regelt zelf de overboeking naar de bankinstelling in het land waar u woont. Wij kunnen uw pensioen ook overmaken op een buitenlandse bankrekening. U betaalt uw bank daarvoor een vergoeding voor de kosten.

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 de 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)
- 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

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