

# SAMEN

SAMEN VOOR LATER

KIES UW EIGEN PENSIOEN

KIES  
UW EIGEN  
PENSIOEN



SPOV  
STICHTING PENSIOENFONDS OPENBAAR VERVOER

“Eigen verantwoordelijkheid en keuzes maken is helemaal van deze tijd. Dat geldt ook voor mijn pensioen. Ik wil me er wel eerst goed in verdiepen. Wanneer moet ik keuzes maken?”

**Dhiredj Kanhai, SPF Beheer:**

“U kiest pas vlak voordat u met pensioen gaat. Het is wel goed om nu al te weten wat de mogelijkheden zijn. Het jaarlijkse pensioenoverzicht helpt u daarbij. Dan weet u of u nog de juiste koers vaart.”

## INHOUD

**1. FLEXIBELE  
PENSIOENREGELINGEN 3**

**2. PENSIOEN VOOR MIJ OF  
MIJN PARTNER 6**

**3. MEER INFORMATIE 7**

# FLEXIBELE PENSIOENREGELINGEN

## Wat is mijn pensioenleeftijd?

SPOV kent een pensioenleeftijd van 68 jaar. Dat betekent dat u pensioen kunt opbouwen tot uw 68ste jaar. U kunt er wel voor kiezen om eerder of later met pensioen te gaan. Later in deze brochure leggen we uit wat dit voor gevolgen heeft. Naast de pensioenleeftijd is er de AOW-leeftijd. Die loopt de komende jaren geleidelijk op.

## Mijn AOW gaat voor mijn 68ste in, hoe combineer ik dat met het SPOV-pensioen?

De wettelijke AOW-leeftijd is afhankelijk van uw geboortedatum. Uw AOW gaat dus mogelijk eerder in dan uw pensioen. U kunt ervoor kiezen om ook uw pensioen eerder te laten ingaan. Op de website [www.svb.nl](http://www.svb.nl) kunt u uw AOW-leeftijd berekenen.

## SPOV heeft een flexibele pensioenregeling. Wat betekent dat voor mij?

Dit betekent dat u uw pensioen kunt afstemmen op uw persoonlijke wensen:

- Tot hoelang wil ik doorwerken?
- Wat heb ik nodig aan pensioen?
- Wat heeft mijn partner nodig aan pensioen nadat ik ben overleden?

## Tot hoelang wil en kan ik doorwerken?

Uw pensioenleeftijd is 68 jaar, maar u bepaalt zelf wanneer u met pensioen gaat. Wilt u langer doorwerken? Dan wordt uw pensioen hoger, omdat wij uw pensioen over een kortere periode uitkeren. Wilt u eerder met pensioen? Dan wordt uw pensioen lager, omdat uw pensioenopbouw stopt en omdat wij uw pensioen over een langere periode uitkeren.



## Wat heb ik nodig aan pensioen?

Naast uw pensioenleeftijd is natuurlijk de hoogte van uw pensioen van belang. U weegt voor uzelf af hoeveel geld u nodig heeft. Dat is sterk afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Bent u alleenstaand? Heeft u een gezin? Heeft u nog een ander appeltje voor de dorst? Heeft u studerende kinderen? Heeft u een hypotheek? Allemaal aspecten die u meeweegt bij de vaststelling van uw bestedingspatroon.

## Wat heeft mijn partner nodig als ik ben overleden?

Ook hierin maakt u een eigen afweging. Heeft uw partner zelf een goed inkomen uit arbeid of pensioen? Dan heeft hij of zij het partnerpensioen misschien niet of niet volledig nodig.

## Heeft u geen partner?

Dan zetten wij het partnerpensioen op de ingangsdatum van uw pensioen automatisch om in een hoger ouderdomspensioen.

## Wanneer beslis ik wat ik wil?

U legt uw keuzes vast op het moment dat u uw pensioen aanvraagt. Een eenmaal vastgelegde keuze kunt u niet meer veranderen!

## Kan ik dan op elke leeftijd met pensioen gaan?

In principe wel. Een lager opgebouwd pensioenbedrag is geen belemmering om met pensioen te gaan. Dat bepaalt u helemaal zelf. Wel is wettelijk vastgelegd dat uw pensioen tenminste € 497,27 (2020) bruto per jaar moet zijn. Als u besluit eerder met pensioen te gaan, betekent dat vaak dat u voor dat deel ook stopt met werken. U bouwt dan geen pensioen meer op.



### **Kan ik ervoor kiezen om op mijn verjaardag met pensioen te gaan?**

Nee, tenzij u op de eerste dag van de maand jarig bent. Het pensioen gaat altijd in op de eerste dag van de maand.

### **Moet ik stoppen als ik mijn pensioenleeftijd heb bereikt?**

Nee. Als uw werkgever ermee instemt, kunt u blijven werken.

### **Ik kan dus ook later met pensioen?**

Ja. U kunt later met pensioen als u blijft werken. Uw pensioen wordt dan hoger, omdat wij het later uitkeren. Na uw 68ste bouwt u geen pensioen meer op.

### **Kan ik blijven werken zolang ik wil?**

Ja. Zolang uw werkgever ermee instemt kunt u blijven werken. Uw pensioen gaat uiterlijk in op de eerste dag van de maand, vijf jaar na uw AOW-leeftijd.

## **Wanneer is later met pensioen gaan aantrekkelijk?**

Dat hangt af van uw persoonlijke motieven. Als u weinig pensioen heeft opgebouwd kan het aantrekkelijk zijn om later met pensioen te gaan. Uitstellen betekent immers een hoger pensioen.

## **Kan ik zomaar besluiten om eerder of later met pensioen te gaan?**

Overleg uw wensen eerst met uw werkgever. Ook in deeltijd blijven werken naast een deeltijdpensioen kan mogelijk zijn. Daarnaast 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 heeft 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.

In de volgende situatie gaat uw pensioen direct in:

- 5 jaar na uw AOW-leeftijd.

## Mag ik bijverdienen naast mijn pensioen?

### Dat hangt af van de situatie.

- Had u tijdens uw werkzame periode al bijverdiensten, dan mag dat ook na pensionering.
- Gaat u (minder dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd) na uw 60ste met pensioen, dan mag u na pensionering bijverdienen.
- Als u heeft besloten eerder dan 5 jaar voor uw AOW-leeftijd (gedeeltelijk) met pensioen te gaan, kunt u later niet zomaar weer aan het werk. U loopt het risico dat de Belastingdienst de waarde van uw volledige pensioenaanspraak (inclusief alles wat nog niet is uitgekeerd) in één keer belast. In sommige situaties staat de Belastingdienst het wél toe dat u opnieuw gaat werken. Neem hierover vooraf contact op met de belastinginspecteur.

## Wat is deeltijdpensioen?

U kunt met deeltijdpensioen als u wilt stoppen met werken, maar dat niet in één stap wilt doen. U kiest dan voor een geleidelijke overgang naar volledig stoppen met werken. Overleg deeltijdpensioen altijd eerst met uw werkgever. Stel, u kiest ervoor om een jaar lang uw werktijd te verminderen van 36 uur naar 28 uur per week. U ontvangt dan uw salaris voor 28 uur van uw werkgever en u ontvangt pensioen voor 8 uur van SPOV. Na dat jaar kunt u nog minder gaan werken totdat u volledig met pensioen gaat. Op deze manier gaat uw werkzame periode geleidelijk over in een volledig pensioen. Over de periode die u werkt bouwt u nog wel pensioen op tot uiterlijk uw 68ste jaar.



# PENSIOEN VOOR MIJ OF MIJN PARTNER

## Ik ben alleenstaand. Wat gebeurt er met mijn partnerpensioen?

Uw partnerpensioen wordt omgezet in ouderdompensioen. Als u met pensioen gaat, krijgt u automatisch een hoger ouderdompensioen.

## Kan ik het partnerpensioen dat voor mijn partner is ook gebruiken?

Ja. U en uw partner kunnen ervoor kiezen om het gehele partnerpensioen of een deel van het partnerpensioen te gebruiken om uw ouderdompensioen te verhogen. U kunt dat overwegen als uw partner een eigen pensioen heeft waar hij of zij na uw overlijden goed van kan rondkomen. De keuze is geheel aan u. Vergeet niet dat het gevolgen heeft voor het partnerpensioen!

Bent u gescheiden? Dan kunt u het partnerpensioen van uw ex niet gebruiken om uw ouderdompensioen te verhogen.

## Kan ik kiezen voor een hoger partnerpensioen?

Binnen de voorwaarden uit het pensioenreglement is dat mogelijk. Uw ouderdompensioen wordt dan lager.

## Wanneer maak ik mijn keuzes?

Vlak voordat u met pensioen gaat bespreekt u met uw partner de verdeling tussen ouderdompensioen en partnerpensioen. Uw partner moet het met u eens zijn over de keuze voor het partnerpensioen. Onder het formulier Aanvraag Ouderdompensioen zet u beiden een handtekening.

**U kunt samen met uw partner keuzes maken over het ouderdompensioen en het partnerpensioen. Die keuzes maakt u vlak voordat u met pensioen gaat.**

## 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 binnen de mogelijkheden van het pensioenreglement gebruik maken van deze mogelijkheden. MijnSPOV vindt u op onze website. U logt in met uw DigiD.

## PENSIOEN OP MAAT

### Wat is AOW-vervanging?

Als u eerder met pensioen gaat, heeft u vanaf uw pensioendatum tot uw AOW-leeftijd geen recht op AOW. U kunt dit zelf overbruggen, maar u kunt ook een deel van uw ouderdompensioen omzetten in een tijdelijk pensioen tot uw AOW-leeftijd. Dit noemen we AOW-vervanging. Hoe eerder u met pensioen gaat, hoe groter het bedrag dat we vanuit uw ouderdompensioen gebruiken voor het vervangende AOW-bedrag. U kunt ook gedeeltelijk van deze mogelijkheid gebruik maken. U ontvangt uw vervangende AOW tot uw AOW-leeftijd. Daarna ontvangt u iedere maand twee bedragen: het overgebleven ouderdompensioen van SPOV en de AOW van de Sociale Verzekeringsbank.

### Ik heb de eerste jaren van mijn pensionering meer geld nodig. Kan dat?

Ja. U kunt de eerste jaren een hoger pensioen ontvangen. Hierdoor krijgt u later een lager bedrag. Bedenk wel dat u na die eerste periode levenslang een lager pensioen ontvangt.

### 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.

Woonst of werkt u in het buitenland, dan bent u meestal niet meer verzekerd voor de AOW. Voor ieder jaar dat u niet 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](http://www.svb.nl).

### Hoe moet ik mijn keuzes kenbaar maken?

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 pensioenbijeenkomsten en hoe u zich hiervoor kunt aanmelden.

# 3

## MEER INFORMATIE

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](http://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](mailto:pensioenen@spfbeheer.nl)
- W** [www.spov.nl](http://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](mailto: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](http://www.railov.nl)*