

Traject+

Magazine voor gepensioneerden van Stichting Spoorwegpensioenfonds



Spoorwegpensioenfonds belegt met oog voor mens en milieu

UW PENSIOEN IN 2010:
ruim 2% erbij

OVERZICHT
BEDRAGEN EN
PERCENTAGES
IN 2010

Vooraf

De crisis voorbij?

Wat hebben we een tumultueus jaar achter de rug. Nederland kwam in de greep van een economische crisis zoals we die in tijden niet meer hebben meegemaakt. Ook de pensioenfondsen hadden daar last van. U als gepensioneerde heeft zich daar waarschijnlijk zorgen om gemaakt. Hoe veilig is mijn pensioen? Als banken omvallen, kan mijn pensioenfonds dan ook onderuit gaan? Ik snap uw zorg. Maar uw pensioenfonds had grote reserves en voert een solide beleid. Daardoor heeft het fonds voldoende veerkracht gehad om de klappen tot nu toe op te vangen. Eind 2009 staat het Spoorwegpensioenfonds er zelfs weer wat beter voor dan een jaar eerder. Na het dramatische beleggingsjaar 2008, waarin alle pensioenfondsen zwaar zijn geraakt, zijn de beurzen in 2009 toch weer wat opgeveerd.

Is de crisis dan alweer voorbij? Ik denk dat het nog te vroeg is om te juichen. De beurzen blijven erg nerveus. En in de wereldeconomie zijn er misschien zo nu en dan wat lichtpuntjes, maar er kan ook nog heel veel misgaan. Ook zijn er veel mensen werkloos. De weg naar herstel is nog lang en moeilijk. Herstellen, dat is ook wat uw pensioenfonds moet doen. De buffers zullen in de komende jaren weer opgebouwd moeten worden. Dat is belangrijk voor de zekerheid van uw pensioen en voor het pensioen van alle mensen in onze sector. Het bestuur blijft daar met alle inzet en verantwoordelijkheid aan werken. En wij als uitvoeringsorganisatie SPF Beheer zullen hen daarbij maximaal ondersteunen.

Wat daarbij heel belangrijk blijft: we zullen u blijven vertellen hoe uw pensioengeld beheerd wordt en hoe uw pensioenfonds ervoor staat. Dat doen we in dit blad, maar ook op onze website. Daar kunt u zelfs per maand zien hoe de dekkingsgraad van uw pensioenfonds zich ontwikkelt. En heeft u wat te vragen over uw pensioen of uw pensioenfonds, dan kunt u ons altijd bellen of langskomen op ons kantoor in Utrecht.

Goed bestuur betekent: transparant bestuur. U kunt over de schouders van het bestuur meekijken, samen met al die andere organen, zoals de deelnemersraad en alle toezichthouders namens de overheid. Een van de sterke punten van het Nederlands pensioenstelsel is daarbij dat de pensioenfondsen bestuurd worden door werkgevers en werknemers, waarbij sprake is van adviesrecht door de deelnemersraad. Daarnaast zijn er nog een verantwoordingsorgaan en een visitatiecommissie. Deze commissies toetsen de werkwijze van het bestuur. Dat zorgt voor evenwicht en voorkomt dat de belangen van een van de partijen uit het oog worden verloren. Laten we hopen dat de dekkingsgraden van de pensioenfondsen zich verder herstellen in 2010.

Ik wens u een gezond en goed 2010. ☺

Albert Akkerman | Algemeen directeur SPF Beheer



Service

We horen graag van u!

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

Klachten?

Het bestuur van het pensioenfonds en SPF Beheer doen er alles aan de pensioenregeling zo goed en zorgvuldig mogelijk uit te voeren. Toch kan het voorkomen dat u een klacht heeft. Hebben wij u niet correct behandeld, dan kunt u een klacht indienen bij de klachtencommissie van SPF Beheer bv. Dat kan schriftelijk of telefonisch. Wij horen graag van u.

Met een klacht kunt u terecht bij:

SPF Beheer bv
Klachtencommissie
Antwoordnummer 4353
3500 VE UTRECHT
Telefoon: (030) 23 29 160
E-mail: klachten@spfbeheer.nl

Brochures

Wilt u meer weten over uw pensioen? Wij hebben over verschillende onderwerpen brochures voor u klaarliggen.

U kunt ze direct downloaden op www.spoorwegpensioenfonds.nl of aanvragen. Mail daarvoor naar: pensioenen@spfbeheer.nl of bel (030) 232 93 25.

Colofon

Uitgave Stichting Spoorwegpensioenfonds

Redactie Cees Kemps, Tjitte Faber en Jan Schoonewelle

Vormgeving Studio Guichard

Druk Drukkerij De Groot

Fotografie Bert Verhoeff/Hollandse Hoogte, Natasja Verschoor en anderen

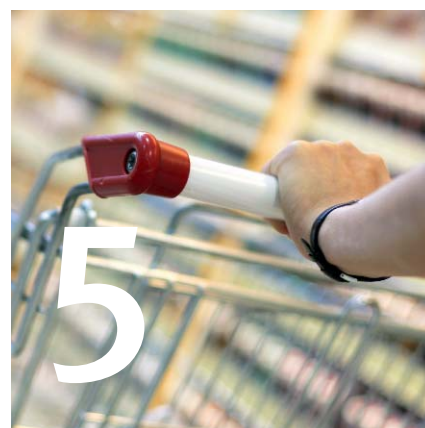
© SPF Beheer bv

Inhoud

Indexatie: wanneer niet en wanneer wel?



Uw pensioen in 2010: ruim 2% erbij



Nieuw klantenpanel

Beleggen met oog voor mens en milieu

Verder in dit nummer:

- 6** HOE HOOG IS DE AOW? EN WAT ER VERDER VERANDERT IN 2010
- 10** NA HET WERK. 'IK PROBEER DE LIEFDE VOOR TREINEN OP MIJN KLEINZOON OVER TE BRENGEN'
- 14** VOORKOM TERUGBETALEN PENSIOEN

Uw jaargave van het Spoorwegpensioenfonds ontvangt u voor 15 februari 2010

Het leven wordt ieder jaar duurder. Daarom vindt het Spoorwegpensioenfonds indexatie erg belangrijk. Maar gegarandeerd is het niet.



Indexatie: wanneer niet en wanneer wel?

Inflatie is de vijand van uw pensioen. Ieder jaar wordt het leven een beetje duurder. Als uw pensioen gelijk zou blijven, zou de koopkracht van uw pensioen snel afnemen. Daarom is de indexatie, de jaarlijkse aanpassing van uw pensioen, zo belangrijk. Maar hoe zit het nu precies? Wanneer kent het bestuur wel en wanneer geen indexatie toe? En wanneer wordt gemiste indexatie ingehaald? Onlangs heeft het Spoorwegpensioenfonds het indexatiebeleid opnieuw geformuleerd. We zetten het kort voor u op een rij.

Indexatie is geen recht

Allereerst iets wat we steeds weer moeten benadrukken: u heeft geen garantie dat uw pensioen ieder jaar geïndexeerd wordt. De indexatie van uw pensioen is strikt voorwaardelijk. De indexatie kan alleen worden toegekend als de financiële positie van het pensioenfonds goed genoeg is geworden door extra rendement op de beleggingen.

Wanneer wel en wanneer niet?

Het bestuur van het pensioenfonds moet ieder jaar opnieuw beslissen of het mogelijk is om de indexatie toe te kennen. Dat is een beslissing die zorgvuldig genomen wordt. Allereerst kijkt het bestuur naar hoe het fonds er financieel voor staat. Hoe hoog is de dekkingsgraad? Maar dat is niet het enige. Het bestuur moet de financiële gezondheid van het fonds voor de lange termijn

waarborgen en kan een beslissing over indexatie niet alleen baseren op de stand van zaken op een bepaald moment. Juist in het afgelopen jaar is weer eens gebleken hoe sterk de dekkingsgraad van dag tot dag kan schommelen. Niet alleen de beurskoersen zijn daarop van invloed, maar ook de rentestand. De dekkingsgraad is dus niet meer dan een momentopname, een dagkoers – morgen kan alles weer anders zijn. Daarom kijkt het bestuur ook naar de verwachtingen voor de toekomst. Hoe gaat bijvoorbeeld de rente zich naar verwachting ontwikkelen, wat zijn de economische vooruitzichten en wat gaan de lonen doen? Ook de in het recente verleden behaalde rendementen worden betrokken bij de besluitvorming over de indexatie.

Als het bestuur besluit tot verhoging

van uw pensioen, dan volgt uw fonds geheel of gedeeltelijk de ontwikkeling van de contractlonen in Nederland van september tot september, die het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) vaststelt.

Inhaalindexatie

Als er in een bepaald jaar geen volledige indexatie wordt toegekend, dan kan het bestuur besluiten dat in een later jaar weer in te halen. Hierbij gelden dezelfde overwegingen als bij het indexatiebesluit. Bij de inhaalindexatie zal het bestuur niet alleen naar de actuele dekkingsgraad kijken, maar ook naar de verwachtingen voor de eerstkomende jaren. ☉

Lees ook pagina 16 Lezersvraag: Waarom is de indexatie niet gegarandeerd?

Pensioenen in 2010: ruim 2% erbij

Met ingang van 1 januari 2010 is uw pensioen van het Spoorwegpensioenfonds met 2,07% verhoogd. Dit betekent dat het Spoorwegpensioenfonds dit jaar een volledige indexatie toekent en dat uw pensioen volledig meegroeit met de algemene loonstijging in Nederland.

Het bestuur van het Spoorwegpensioenfonds besluit ieder jaar of het verantwoord is om de indexatie van de pensioenen toe te kennen. Daarbij wordt gekeken naar de hoogte van de buffers van het fonds en de financiële vooruitzichten. De uitkomst was dit jaar dus positief. De financiële crisis is nog niet voorbij, maar toch staat ons fonds er weer wat beter voor dan begin 2009. Goed genoeg volgens het bestuur om de pensioenen volledig te indexeren. Voor u betekent het dat uw brutopensioen vanaf januari van dit jaar 2,07% hoger is dan vorig jaar.

Nog geen inhaalindexatie

In 2009 heeft het pensioenfonds de indexatie maar voor een deel kunnen toekennen. Door de crisis waren de buffers van het fonds fors afgenomen en bovendien waren de vooruitzichten niet gunstig. Daarom heeft het bestuur toen besloten de pensioenen per 1 januari 2009 met 2% te verhogen. Daarmee werd de koopkracht van uw pensioen wel beschermd tegen de inflatie, maar uw pensioen is vorig jaar niet geheel meegegroeid met de loonstijging. Die bedroeg namelijk 3,34%. De indexatie was in 2009 dus 1,34% minder dan waar het pensioenfonds naar streeft.

Die 'gemiste' indexatie kan op een later moment mogelijk als nog worden toegekend. Maar op dit moment vinden het bestuur en de deelnemersraad dat nog niet verantwoord. Daarvoor is het herstel van de financiële positie nog te broos. Het bestuur wijst er ook op dat het toekennen van de volledige indexatie geen garantie biedt dat er volgende jaren weer geïndexeerd zal worden. Garanties zijn er niet als het om indexatie gaat. Het besluit of er al of niet geïndexeerd wordt, neemt het bestuur ieder jaar opnieuw. ☉

Kees Blokland, voorzitter bestuur:
**'Verheugd maar
niet zonder zorgen'**

Ik ben verheugd dat het bestuur heeft kunnen besluiten uw pensioen volledig te indexeren. Dat is belangrijk voor onze mensen die nu nog pensioen opbouwen, maar zeker ook voor de gepensioneerden. Zij moeten nu immers leven van hun pensioen en merken het dus direct in hun koopkracht. Als bestuur vinden we indexatie erg belangrijk. Maar we moeten er verantwoordelijk mee omgaan. De zekerheid van de pensioenen op de lange termijn mag er niet onder lijden. Nogmaals: ik ben blij dat we dit jaar volledig kunnen indexeren. Maar als bestuur zijn wij niet zonder zorgen. De crisis waar we in zitten is ernstig en nog niet achter de rug. De financiële markten zijn nog steeds onrustig en de vooruitzichten onzeker. Wij blijven ons als bestuur bewust van onze verantwoordelijkheid om het pensioenfonds door deze zware tijden heen te loodsen. Daar staan we voor.





Overzicht bedragen en

Op 1 januari van het jaar veranderen er altijd weer veel percentages en bedragen. Wat gebeurt er met uw pensioen? En hoeveel AOW krijgt u? En veranderen de belastingdienst en de overheid nog zaken die voor u van belang zijn? We zetten het allemaal voor u op een rij. De vermelde bedragen en percentages hebben we doorgekregen van de desbetreffende instanties.

OVERZICHT
BEDRAGEN EN
PERCENTAGES
IN 2010

percentages 2010

Wat verandert uw pensioenfonds?

Uw pensioen is dit jaar volledig geïndexeerd

Het bestuur van het Spoorwegpensioenfonds heeft, na ingewonnen advies bij de deelnemersraad, besloten om uw pensioen per 1 januari 2010 met 2,07% te verhogen. Daarmee volgt uw pensioenuitkering de algemene stijging van de lonen in Nederland. Dat betekent dat er voor 2010 sprake is van een volledige indexatie. Over het hoe en waarom van dit besluit kunt u uitgebreid lezen op pagina 5 van dit blad.

De genoemde verhoging geldt voor alle pensioenen van het Spoorwegpensioenfonds: het ouderdomspensioen, het tijdelijk overbruggingspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen.

In de voorgaande drie jaar is uw pensioen verhoogd met 2% (2009), 2,27% (2008) en 1,33% (2007). In 2007 en 2008 was daarmee sprake van volledige indexatie (100% van de contractloonstijgingen). In 2009 is de indexatie beperkt tot 2% omdat de financiële positie van het fonds naar het oordeel van het bestuur door de crisis te sterk achteruitgegaan was.

De Anw-compensatie gaat omhoog

Partners van overleden deelnemers en gepensioneerden ontvangen van het Spoorwegpensioenfonds een Anw-compensatie-uitkering,

- zolang zij nog geen 65 jaar zijn én;
- zij geen Anw-uitkering van de overheid ontvangen in verband met leeftijd;
- of als zijn of haar Anw-uitkering van de overheid wordt gekort in verband met inkomen.

De compensatie-uitkering van de Anw bedraagt maximaal € 10.151 bruto per jaar.

Uw invaliditeitspensioen

Het aanvullende invaliditeitspensioen van het Spoorwegpensioenfonds vult uw WAO- of WIA-uitkering aan tot 70% van het inkomensbedrag waarop we uw invaliditeitspensioen baseren. Het inkomensbedrag waarop we uw invaliditeitspensioen baseren stijgt met 2,07%. Uw WAO- of WIA-uitkering is ten opzichte van 1 januari 2009 gestegen (namelijk met 1,91%). Dit betekent dat uw invaliditeitspensioen van het Spoorwegpensioenfonds per 1 januari 2010 omhoog gaat.



Wat verandert de overheid?

AOW

Bent u getrouwd of samenwonend volgens de AOW? Dan ontvangt u maximaal € 9.282 AOW per jaar. Zijn u en uw partner allebei ouder dan 65 jaar? Dan ontvangt u ieder apart de AOW. Is uw partner jonger dan 65 jaar? Dan bedraagt de AOW-toeslag maximaal € 8.871 per jaar. Bent u alleenstaand? Dan ontvangt u maximaal € 13.310 AOW per jaar.

Partnertoeslag AOW verdwijnt

Als u of uw partner 65 jaar wordt op of na 1 januari 2015, dan krijgt u te maken met een belangrijke versobering van de AOW. U heeft dan namelijk geen recht meer op de partnertoeslag. Dat is de toeslag die 65-plussers nu nog boven op hun AOW krijgen zolang hun partner jonger is dan 65 en zelf dus nog geen AOW krijgt. Die toeslag gaat verdwijnen voor mensen geboren na 1949.

Onlangs heeft het kabinet nog een extra maatregel aangekondigd. De partnertoeslag komt ook te vervallen voor mensen die vanaf 2011 65 worden en van wie de partner op dat moment nog geen 55 jaar is. Huishoudens die alleen van de AOW moeten leven (en dus bijvoorbeeld geen aanvullend pensioen hebben) worden hierbij overigens ontzien.

Heeft u al AOW voor de genoemde data? Dan heeft deze versobering van de AOW voor u geen betekenis.

Meer informatie over de AOW vindt u op www.svb.nl.

Anw

Bent u nabestaande en heeft u recht op een Anw-uitkering? Dan ontvangt u maximaal € 14.081 Anw-uitkering per jaar. Heeft u een kind onder de 18 jaar? Dan ontvangt u tevens een halfwezenuitkering van € 3.202 per jaar.

WAO/WIA

De WAO/WIA-uitkeringen zijn gestegen ten opzichte van 1 januari 2009 met 1,91%. Het maximum dagloon van de WAO/WIA is € 186,65 en het maximum WAO/WIA-loon € 48.716.

Bijdrage Zorgverzekering

De inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekering is:

- 7,05% over uw AOW-uitkering, en
- 4,95% over uw spoorwegpensioen.

De nominale premies zijn ook gewijzigd. Deze premies verschillen per zorgverzekeraar.



Te veel bijdrage zorgverzekering betaald?

De Sociale verzekeringsbank (SVB) en SPF Beheer houden op uw pensioen de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering in. In 2010 betaalt u die bijdrage over maximaal € 33.189. Wordt er te veel bijdrage ingehouden? Dan ontvangt u volgend jaar een brief van de belastingdienst over de teruggave van de te veel betaalde bijdrage. Hoe weet u of u in 2010 te veel betaalt? Tel de bedragen op de jaaropgaven van de SVB en SPF Beheer en eventuele andere jaaropgaven bij elkaar op. Is uw persoonlijk inkomen in 2010 meer dan € 33.189? Dan kunt u waarschijnlijk een deel van de bijdrage zorgverzekering terugkrijgen. De belastingdienst informeert u daarover.

Wat veranderen de verenigingen en instellingen?

Contributies en reisfaciliteiten

Contributies

De contributies voor de volgende verenigingen en instellingen zijn per 1 januari 2010:

CNV	€ 6,15 per maand
VHS	€ 9,50 per maand
BGV (gepensioneerden)	€ 1,60 per maand
BGV (weduwen)	€ 1,25 per maand
Welzijnsvereniging Villandry	€ 2,50 per maand
LSR	€ 1,50 per maand
NVSP	€ 0,70 per maand

* (Landelijke SpoorwegReisvereniging)

** (Nederlandse Vereniging van Spoorweg Philatelisten)

Vervoersbewijs van NS

Als u in aanmerking komt voor reisfaciliteiten en er vindt hiervoor een inhouding plaats op uw pensioen, dan is de volgende informatie voor u van belang.

Uw vervoerbewijs van NS

Per 1 januari 2010 houden wij voor uw NS-kaart per persoon het volgende bedrag in:

1e klas	€ 8,75 per maand
2e klas	€ 5,53 per maand

Voor informatie over reisfaciliteiten kunt u mailen naar servicedesk@spfbeheer.nl of via (030) 236 05 55 contact opnemen met NSP-SPF Beheer bv.

Wat verandert de belastingdienst?

De belastingtarieven

Voor 2010 zijn de belastingtarieven aangepast. Let op! Deze tarieven gelden voor het jaar 2010. Voor het invullen van uw belastingbiljet over het jaar 2009 kunt u deze gegevens dus niet gebruiken. Al uw inkomsten worden belast in box 1. Het gaat dan bijvoorbeeld om uw Spoorwegpensioen, uw AOW of Anw, uw WAO- of WIA-uitkering en ook eventuele lijfrente-uitkeringen. Box 1 kent in 2010 de volgende heffing voor inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen:

Inkomen box 1	Tot 65 jaar	Vanaf 65 jaar
t/m € 18.218	33,45%	15,55%
tussen € 18.218 en € 32.738	41,95%	24,05%
tussen € 32.738 en € 54.367	42%	42%
€ 54.367 en hoger	52%	52%

Te weinig inhoudingen in 2010?

Het kan zijn dat er in 2010 te weinig belasting en premie op uw inkomen wordt ingehouden. Dat is het geval als uw totale inkomen meer is dan € 18.218, maar elke uitkering apart binnen de eerste schijf valt. Hoe komt dat? U ontvangt uw inkomsten van verschillende uitkeringsinstanties, waaronder SPF Beheer en SVB of UWV. Die instanties zijn verplicht belasting en premies in te houden zonder rekening te houden met uw andere inkomsten.

Heffingskortingen

Voordat de belastingdienst uw belasting en premie berekent, passen zij de heffingskortingen toe. Of u hiervoor in aanmerking komt hangt af van uw persoonlijke situatie. De uitkeringsinstanties hebben met elkaar afgesproken dat de SVB en UWV de algemene heffingskorting toepassen op uw AOW of Anw. Bij de AOW houdt de SVB ook nog rekening met de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderenkorting.

De algemene heffingskorting

Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting. Als u jonger bent dan 65 jaar is die € 1.987. Bent u ouder dan 65 jaar? Dan is de algemene heffingskorting € 925. Heeft u geen of weinig inkomsten? Dan kunt u de uitbetaling van de algemene heffingskorting aanvragen bij de belastingdienst. Het telefoonnummer van de belastingdienst is 0800 0543. De SVB houdt bij uw AOW of Anw-uitkering rekening met deze korting.

De ouderenkorting

Bent u op 31 december 2010 65 jaar of ouder? En is uw totale inkomen in box 1, 2 en 3 niet hoger dan € 34.934? Dan heeft u recht op een ouderenkorting van € 684. De SVB houdt rekening met deze korting.

De alleenstaande-ouderenkorting

Ontvangt u een AOW-uitkering voor alleenstaanden? Dan heeft u recht op een alleenstaande-ouderenkorting van € 418. De SVB houdt rekening met deze korting.

In deze rubriek vragen wij ex-spoormensen naar hun leven als gepensioneerde. Wilt u ook uw verhaal vertellen? Stuur dan een mailtje naar communicatie@spfbeheer.nl.

Na het werk

Jan Willem Oosting (67) wilde altijd al werken bij het spoor. Het heeft even geduurd, maar uiteindelijk is het er toch van gekomen. En nu, als gepensioneerde, speelt het spoor nog steeds een rol in zijn leven.

‘De meeste mensen willen liever vandaag dan morgen met pensioen, maar bij mij lag dat anders. Ik ben gestopt doordat de afdeling van NS waar ik werkte werd opgeheven. Een reorganisatie dus. Ik ben op mijn 55ste gestopt. Ik had graag langer doorgewerkt. Ik heb het altijd fijn gevonden om bij te dragen aan de bevordering van het openbaar vervoer. Ik had graag nog meer gedaan op dat gebied.’

Passie

‘Ik heb mijn hele leven al iets met treinen gehad. Toch ben ik pas later in mijn leven bij NS komen werken. Dat was altijd al een wens van me. Toen ik jonger was kon dat niet omdat ik een bril had. In die tijd mocht je de opleiding niet doen als je bril dragend was, net als bij de pilotenopleiding. Ik heb daarna verschillende banen gehad. De leukste vond ik een baan als beleidsmedewerker in de Tweede Kamer. Daar ben ik veel bezig geweest met verkeer en waterstaat, dus ook met treinen. In 1991 kreeg ik een mooie kans. Bij Ondernemings Control, een afdeling van NS, zochten ze iemand die het Haagse wereldje van- binnen kende. Daar had ik wel oren naar.’

Zwaar

‘Het jaar dat ik stopte met werken was een zwaar jaar. Ik werd in dat jaar ook weduwnaar. Mijn jongste zoon woonde op dat moment nog thuis, daar was ik erg blij mee. Dat is nu allemaal weer meer dan tien jaar geleden. Sindsdien is er veel veranderd. Ik heb een gevuld leven. Ik zit in een overlegorgaan over het openbaar vervoer voor onze regio. Elke maand bespreken we in een vergadering wat we



Jan Willem Oosting met zijn kleinzoon Daan.

gaan doen. Ik zit in vijf werkgroepen. In de ene ben ik voorzitter, in de andere secretaris. Zo kan ik meedenken op alle fronten en via het overlegorgaan allerlei gevraagde en ongevraagde adviezen geven.’

Druk

‘Ik heb het nu vaak nog heel druk. Ik pas elke week op Daan, een van mijn kleinkinderen. Natuurlijk probeer ik mijn liefde voor treinen op hem over te brengen. Zo zijn we samen naar het Spoorwegmuseum geweest en naar Rail Z in Rotterdam, waar allerlei modeltreinen te zien zijn. Ik geniet er erg van. Vroeger had ik soms te weinig tijd voor mijn eigen kinderen. Nu haal ik dat een beetje in.’

Nieuw klantenpanel

Meedenken over communicatie

Als pensioenfonds vinden wij het belangrijk u goed voor te lichten over uw pensioen. We doen er veel voor om helder en begrijpelijk te zijn in onze brieven aan u, op onze website, in de brochures en dit magazine. Om te testen of wij daarin slagen, hebben we al jaren een klantenpanel. Daarin zitten werknemers uit de spoorsector, maar ook gepensioneerden. Aan hen leggen we regelmatig de vraag voor: zijn we wel helder genoeg? Wat kan er nog beter?

In de vorige editie van *Traject Plus* heeft u kunnen lezen dat we op zoek waren naar nieuwe leden voor ons klantenpanel. We hebben daar veel reacties op gekregen. Inmiddels is het nieuwe klantenpanel geïnstalleerd.

In het klantenpanel leggen we steeds verschillende communicatie-uitingen van het pensioenfonds voor. Hoe helder vindt u deze brief? Kunt u makkelijk uw weg vinden op onze website? Waarover zou u nog eens extra geïnformeerd willen worden in onze magazines?

Luisteren

Goede communicatie begint met goed luisteren. Naar aanleiding van de discussies met ons klantenpanel hebben we de afgelopen periode onze communicatie op een aantal punten aangescherpt. Zo is de website verbeterd, is er meer informatie over ons beleggingsbeleid en is de publieksversie van ons jaarverslag verbeterd.

Uit het klantenpanel

Jan Westerhuis (64) is sinds 4 jaar met pensioen en was jarenlang lid van het klantenpanel

Nuttig, zo'n klantenpanel?

'Ja. Deskundigen schrijven een stuk en denken dan al snel: wat ben ik toch weer helder. Terwijl een gewone lezer maar al te vaak denkt: waar gaat dit over? Wij als klantenpanel mochten een tijdlang die gewone lezer vertegenwoordigen. Jammer dat ik er nu uit moet. Maar ik begrijp het wel. Zo langzamerhand waren wij zelf wat te deskundig geworden. Als ik tegenwoordig een ingewikkeld stuk over pensioen lees, denk ik: waarom begrijpen mensen dit niet, het is toch helder? Nou, dan is het dus tijd zo'n klantenpanel te verlaten.'

Wat zou iedere gepensioneerde moeten weten over zijn pensioen?

'Hoe het zit met de indexatie. Veel mensen denken nog steeds dat het een recht is. "Je hebt er toch al die jaren voor betaald", zeggen ze dan. Maar dat is niet zo. De indexatie moet het fonds verdienen met extra beleggingsopbrengsten. Het kan een hoop teleurstelling voorkomen als je dat weet.'



Jan Westerhuis

Leest u zelf de post van het pensioenfonds?

'Ja alles. Ik heb veertig jaar bij de NS gewerkt. Ik heb alle kansen gekregen om me daar te ontwikkelen. Het is toch een beetje mijn familie geworden. En post van je familie, die lees je.'

Wanneer bent u voor het laatst op de website geweest?

'Het zou flauwekul zijn om te zeggen dat ik er dagelijks op kijk. Maar wel eens per maand. Ik wil op de voet volgen hoe het pensioenfonds er financieel voor staat. Dat is belangrijk, want alleen als ze er goed voor staan is er kans op indexatie. En dat kun je op de website zien. Ik moet zeggen: het Spoorwegpensioenfonds doet het goed. Als je de laatste tijd in de kranten leest over pensioenfondsen, dan mogen wij ons echt gelukkig prijzen.'

Tevreden over de communicatie van het fonds?

'Ja, zeer. Ze luisteren naar de klant. Dat zie je aan zo'n klantenpanel. Ik heb gemerkt dat ze met onze opmerkingen ook echt wat gedaan hebben. Ik vind het fonds heel open en toegankelijk. Je kunt bellen of langskomen op het kantoor in Utrecht wanneer je maar wilt, en je wordt meteen geholpen. Of ik ook kritiek heb? Sorry, echt niet.' ☺

A close-up photograph of a young boy with dark hair, looking down with a gentle expression at a small, green and brown frog resting on his cupped hands. The background is a soft-focus outdoor scene with green foliage and a clear blue sky. The text 'Beleggen met oog voor mens en milieu' is overlaid in white on the lower half of the image.

Beleggen met oog voor mens en milieu

Het Spoorwegpensioenfonds kijkt bij het beleggen van uw pensioengeld niet alleen naar rendement. We willen dat onze beleggingen niet alleen goed zijn voor de winst van vandaag, maar ook voor de wereld van morgen. Maatschappelijk verantwoord beleggen noemen we dat. Sinds ongeveer twee jaar voeren we een extra intensief beleid op dit punt.

Wat is maatschappelijk verantwoord beleggen?

Kort gezegd betekent het dat je belegt in bedrijven die respect hebben voor mensen en milieu. Uitgangspunt van ons beleid zijn de ethische normen die de Verenigde Naties hiervoor hebben opgesteld, de zogeheten Global Compact. Dat gaat over mensenrechten, arbeidsrechten, milieubescherming en anticorruptie. Onze prioriteiten daarbij zijn kinderarbeid, milieu en mensenrechten.

Hoe doen we het?

We hebben verschillende manieren om met onze beleggingen bij te dragen aan een betere wereld:

We sluiten bedrijven uit

Het Spoorwegpensioenfonds belegt principieel niet in bedrijven die controversiële wapens maken of verkopen. Dat zijn wapens die onevenredig veel (burger)slachtoffers maken, zoals clusterbommen, antipersoonsmijnen, kernwapens en chemische en biologische wapens.

Druk uitoefenen: hoe het werkt

Het Spoorwegpensioenfonds is de laatste jaren met verschillende bedrijven een dringend gesprek aangegaan. Vaak doen we dat samen met andere grote beleggers, zodat we meer kracht hebben. Een voorbeeld is de Amerikaanse supermarktgigant Wal-Mart, dat niet goed omging met zijn werknemers. Samen met andere beleggers hebben we het bedrijf daar met succes op aangesproken.

Een ander voorbeeld. Een bedrijf maakte clusterbommen. Het pensioenfonds heeft laten weten dat ze het bedrijf uitsloot van zijn beleggingen. Na een uitgebreide e-mailwisseling en een bezoek van het bedrijf aan het fonds is het bedrijf gestopt met de productie van deze bommen. Hierna heeft het fonds dit bedrijf van de uitsluitingslijst gehaald. ☉

We oefenen druk uit op bedrijven

Als bedrijven nog onvoldoende doen op sociaal gebied of op milieugebied, dan zeggen we niet bij voorbaat: we beleggen niet meer in jullie. We kunnen namelijk meer bereiken door deze bedrijven onder druk te zetten. Bovendien: als wij ons terugtrekken, zullen er altijd andere beleggers zijn die wellicht minder aandacht hebben voor ethische normen. We gaan een intensief gesprek aan met zulke bedrijven en sporen ze aan hun gedrag te verbeteren. Doen ze dat niet binnen een bepaalde termijn, dan beleggen we er niet meer in.

We stemmen op aandeelhoudersvergaderingen

Als aandeelhouder kunnen we meestemmen over het beleid van een bedrijf. Zo kunnen we invloed uitoefenen en eraan bijdragen dat een bedrijf beter gaat presteren op sociaal gebied en milieugebied. In 2009 hebben we meer dan vierduizend keer onze stem uitgebracht. Hierbij ging het onder andere om kwesties zoals gezondheid, milieu en sociaal beleid.

Zijn al onze beleggingen nu maatschappelijk verantwoord?

We hebben de laatste jaren grote vorderingen gemaakt. Op dit moment voldoet ruim 72% van onze portefeuille aan onze code voor maatschappelijk verantwoord beleggen. Dat geldt voor al onze beleggingen in aandelen, staatsobligaties en hypotheken. Bij onze andere beleggingen is het deels in werking of zijn we bezig beleid te ontwikkelen. Dat geldt bijvoorbeeld voor ons vastgoed, waarin we een beleid ontwikkelen met nadrukkelijke aandacht voor duurzaamheid. Binnen onze aandelenbeleggingen is er een deel waarin we nog verder gaan op het gebied van ethische normen. Dat geldt voor de beleggingen die onze beleggers van SPF Beheer rechtstreeks zelf doen in aandelen. Daarbij wordt een uitvoerige analyse gemaakt van alle mogelijke aspecten van duurzaamheid.

Spoorwegpensioenfonds in top 10

Hoe duurzaam belegt het Spoorwegpensioenfonds in vergelijking met andere pensioenfondsen? De Vereniging voor Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) brengt de prestaties van pensioenfondsen en verzekeraars op dit gebied in kaart. Vorig jaar al stond het Spoorwegpensioenfonds in de duurzaamheidstop-10 van VBDO. Dit jaar is de top-10-positie gehandhaafd. Een mooie prestatie, want de concurrentie wordt steeds groter. Vorig jaar werd het Spoorwegpensioenfonds nog vergeleken met 43 andere pensioenfondsen, dit jaar al met 51.

Kort.

Voorkom terugbetalen!

Verandert er iets aan uw persoonlijke situatie? Als dat zo is, dan kan dat leiden tot een hoger of lager pensioen. Laat ons dat dan direct weten. Daarmee voorkomt u dat we u te veel of onterecht pensioen betalen. U bent namelijk verplicht dat terug te betalen.

Om welke wijzigingen gaat het?

- U gaat trouwen, samenwonen of scheiden.
- Er verandert iets in de mate van uw arbeidsongeschiktheid.
- Er wijzigt iets in de toekenning van uw Anw- of AOW-pensioen.

Hoe geeft u de wijziging door?

U stuurt ons een kopie van de WAO- of WIA-beslissing van het UWV of de SVB-beslissing over uw Anw-uitkering of uw AOW. Wij ontvangen namelijk geen gegevens over uw AOW of Anw van de Sociale Verzekeringsbank. Daarom zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons geeft. Vermeld bij correspondentie altijd uw SPF-referentienummer. ☺

Premies zorgverzekering

Over de premie Zorgverzekeringswet ontvangen we regelmatig vragen. Het gaat dan met name om gepensioneerden van wie het pensioen gedurende het kalenderjaar verandert.

Dat kan bijvoorbeeld als iemand in de loop van het jaar 65 jaar wordt en het vroegpensioen eindigt. Het tijdelijke overbruggingspensioen stopt en de gepensioneerde ontvangt van het Spoorwegpensioenfonds verder alleen nog ouderdompensioen. Van de Sociale Verzekeringsbank ontvangt hij of zij dan een AOW-uitkering. SPF houdt over het Spoorwegpensioen 4,95% aan inkomensafhankelijke bijdrage in voor de Zorgverzekering. We doen dat over een maximumpensioen van € 33.189 op jaarbasis in 2010. De premie wordt maandelijks ingehouden, tot het maandmaximum van € 2.766. Is uw pensioen hoger, dan houden we daarover geen premie in, maar wij zijn wel verplicht alvast wat premie te reserveren. Als u in de loop van het jaar 65 jaar wordt en uw Spoorwegpensioen lager wordt, dan houden we vanaf dat moment de te weinig ingehouden premie

wel in. U merkt dat de inhouding per maand kan verschillen, maar uiteindelijk leidt dit ertoe dat we aan het eind van het jaar precies genoeg premie hebben ingehouden zoals wettelijk verplicht is.

Betaalt u dan nooit te veel aan Zorgverzekeringspremie?

Dat kan wel als u van meer instanties een pensioen of AOW-uitkering ontvangt en het totaal aan uitkeringen meer dan € 33.189 bedraagt. De belastingdienst informeert u daarover, zodat u de te veel betaalde premie terugontvangt.

Het pensioenfonds is wettelijk verplicht om premies en belasting in te houden op uw uitkering. In dit nummer informeren wij u op pagina 8 over de hoogte van de premies en belastingen. ☺

Vragen?

Waar kan ik snel iets opzoeken over mijn pensioen?

Waar kom ik meer te weten over het beleggingsbeleid van het pensioenfonds?

Voor al uw vragen over uw pensioen surft u naar www.spoorwegpensioenfonds.nl

Kalender 2010

JANUARI					
WEEK	53	1	2	3	4
MA		4	11	18	25
DI		5	12	19	26
WO		6	13	20	27
DO		7	14	21	28
VR	1	8	15	22	29
ZA	2	9	16	23	30
ZO	3	10	17	24	31

FEBRUARI					
WEEK		5	6	7	8
MA		1	8	15	22
DI		2	9	16	23
WO		3	10	17	24
DO		4	11	18	25
VR		5	12	19	26
ZA		6	13	20	27
ZO		7	14	21	28

MAART						
WEEK		9	10	11	12	13
MA		1	8	15	22	29
DI		2	9	16	23	30
WO		3	10	17	24	31
DO		4	11	18	25	
VR		5	12	19	26	
ZA		6	13	20	27	
ZO		7	14	21	28	

APRIL					
WEEK	13	14	15	16	17
MA		5	12	19	26
DI		6	13	20	27
WO		7	14	21	28
DO	1	8	15	22	29
VR	2	9	16	23	30
ZA	3	10	17	24	
ZO	4	11	18	25	

MEI						
WEEK	17	18	19	20	21	22
MA		3	10	17	24	31
DI		4	11	18	25	
WO		5	12	19	26	
DO		6	13	20	27	
VR		7	14	21	28	
ZA	1	8	15	22	29	
ZO	2	9	16	23	30	

JUNI					
WEEK	22	23	24	25	26
MA		7	14	21	28
DI	1	8	15	22	29
WO	2	9	16	23	30
DO	3	10	17	24	
VR	4	11	18	25	
ZA	5	12	19	26	
ZO	6	13	20	27	

JULI					
WEEK	26	27	28	29	30
MA		5	12	19	26
DI		6	13	20	27
WO		7	14	21	28
DO	1	8	15	22	29
VR	2	9	16	23	30
ZA	3	10	17	24	31
ZO	4	11	18	25	

AUGUSTUS						
WEEK	30	31	32	33	34	35
MA		2	9	16	23	30
DI		3	10	17	24	31
WO		4	11	18	25	
DO		5	12	19	26	
VR		6	13	20	27	
ZA		7	14	21	28	
ZO	1	8	15	22	29	

SEPTEMBER					
WEEK	35	36	37	38	39
MA		6	13	20	27
DI		7	14	21	28
WO	1	8	15	22	29
DO	2	9	16	23	30
VR	3	10	17	24	
ZA	4	11	18	25	
ZO	5	12	19	26	

OKTOBER					
WEEK	39	40	41	42	43
MA		4	11	18	25
DI		5	12	19	26
WO		6	13	20	27
DO		7	14	21	28
VR	1	8	15	22	29
ZA	2	9	16	23	30
ZO	3	10	17	24	31

NOVEMBER						
WEEK	44	45	46	47	48	
MA		1	8	15	22	29
DI		2	9	16	23	30
WO		3	10	17	24	
DO		4	11	18	25	
VR		5	12	19	26	
ZA		6	13	20	27	
ZO		7	14	21	28	

DECEMBER					
WEEK	48	49	50	51	52
MA		6	13	20	27
DI		7	14	21	28
WO	1	8	15	22	29
DO	2	9	16	23	30
VR	3	10	17	24	31
ZA	4	11	18	25	
ZO	5	12	19	26	

Betaaldata pensioenen 2010

- dinsdag 26 januari
- vrijdag 26 februari
- vrijdag 26 maart
- maandag 26 april
- woensdag 26 mei
- vrijdag 25 juni
- maandag 26 juli
- donderdag 26 augustus
- vrijdag 24 september
- dinsdag 26 oktober
- vrijdag 26 november
- vrijdag 17 december

SPF Beheer is in 2010, buiten de zaterdagen en zondagen, gesloten op:

- 2 april (Goede Vrijdag)
- 5 april (2e paasdag)
- 30 april (Koninginnedag)
- 13 mei (Hemelvaartsdag)
- 24 mei (2e pinksterdag)

U ontvangt niet elke maand een schriftelijke specificatie van uw pensioen. Die krijgt u alleen als uw bruto- of netto-pensioenuitkering wijzigt. Verandert er niets? Dan krijgt u wel uw pensioen, maar geen schriftelijke specificatie.



Lezersvraag

Waarom is de indexatie niet gegarandeerd?

Antwoord: 'Dat komt doordat er in onze pensioenregeling nu en in het verleden nooit premie voor de indexatie is betaald. Dat geldt trouwens voor bijna alle pensioenregelingen in Nederland. De premie die u en uw werkgever hebben betaald, is gebaseerd op wat uw pensioen kost zonder indexatie. Dat neemt niet weg dat het pensioenfonds er wel naar streeft om uw pensioen te indexeren. Maar dat kunnen we alleen als we

extra opbrengsten op de beleggingen behalen. Dat zijn opbrengsten boven de rekenrente. We moeten de indexatie dus verdienen, en zoals u begrijpt: daar zijn geen garanties voor te geven. Nu kunt u zich natuurlijk afvragen: waarom is die indexatie niet gewoon in de premie opgenomen? Het antwoord is heel eenvoudig: dat is te duur. Om een gegarandeerde indexatie te krijgen, zou u veel meer hebben moeten betalen voor uw pensioen. En dan moet u echt

denken aan tientallen procenten meer. Dat is niet haalbaar. Overigens: het niveau van de pensioenregeling met al of niet een gegarandeerde indexatie is een besluit van cao-partners en wordt niet door het pensioenfonds bepaald. Werkgevers en werknemers spreken samen af welk deel van het loon opzij wordt gezet voor later. Het is aan het pensioenfonds om dat geld goed te beheren en de pensioenregeling uit te voeren. ☉

Betrouwbare dienstverlening ● Persoonlijke aandacht ● Begrijpelijke communicatie

Wij nemen graag de tijd voor u

Pensioen is ingewikkelde materie. Dat weten wij als pensioenfonds maar al te goed. Daarom doen we ons best het u allemaal zo helder mogelijk uit te leggen. In onze brochures, met onze brieven, op onze website... Maar wat misschien wel het allerbeste werkt, is persoonlijk contact. Wij weten dat u dat op prijs stelt. Daarom krijgt u als u ons belt meteen iemand aan de telefoon die u ook echt verder kan helpen. Die de tijd voor u neemt. Daarom ook kunt u altijd bij ons binnenlopen, ook zonder afspraak. We zitten altijd voor u klaar. We doen het met plezier.

www.spoorwegpensioenfonds.nl

Post:

SPF Beheer
Afdeling Klantencentrum
Postbus 2030
3500 GA Utrecht

Telefoon: (030) 23 29 325

(van 9.00 tot 17.00 uur)

Website: www.spoorwegpensioenfonds.nl

E-mail: pensioenen@spfbheer.nl

Fax: (030) 23 29 349

Bezoekuur: van 10.00 tot 16.00 uur

Arthur van Schendelstraat 850
3511 ML Utrecht

