



- **Naam:** Walter de Wilde
- **Getrouwd,** twee kinderen
- **Baan:** Compensation & Benefits manager Benelux, standplaats: Nieuwegein en Eindhoven
- **Genoeg pensioen:** 'Ja, PST heeft een goede pensioenregeling.'
- **Blij met:** 'Met het feit dat PST al klaar is voor de nieuwe wetgeving in 2015 en met het feit dat het PST is gelukt de afgelopen jaren met regelmaat de pensioenen te verhogen waar andere fondsen de pensioenen moesten verlagen.'
- **Minder blij met:** 'We moeten wennen aan een hogere pensioenleeftijd.'
- **Tip:** 'Los je hypotheek af. Of je zo meteen rond kunt komen van je pensioen, hangt niet alleen af van je pensioeninkomen. Maar ook van de uitgaven die je dan nog hebt. Hypotheek is zo'n grote uitgave. Dat kun je ruim tevoren regelen.'

# PENSIOENKRANT

# 08

Informatie voor deelnemers en gepensioneerden van **Pensioenstichting Transport**

Juni 2014

## WALTER DE WILDE (43) ZIET VOORDELEN VAN LANGER WERKEN

# 'Zo lang mogelijk op een leuke manier doorwerken.'

Walter de Wilde is beroepsmatig veel bezig met pensioen. Privé heeft hij nog geen vaste plannen. Wel ideeën. Zo wil hij niet fulltime doorwerken tot zijn pensioen (met 67 of later): 'Ik wil rustig in deeltijd afbouwen.' Maar doorwerken klinkt volgens hem ook goed: 'Je hebt dan langer een inkomen op hoger niveau. Dat is ook heel handig.'

In zijn werk is Walter de Wilde veel bezig met arbeidsvoorwaarden, nationaal en internationaal. Pensioen is daar een belangrijk onderdeel van. Zo was hij betrokken bij de onderhandelingen over een nieuwe pensioenregeling. En met zijn achtergrond als econoom is hij ook actief in de beleggingscommissie van PST.

### Pensioen in goed mandje

Van pensioenen heeft hij veel verstand. Maar op de vraag of hij ook geregeld naar zijn eigen pensioen kijkt, valt hij even stil: 'Op mijn werk gaat het niet over mezelf, maar regelen we een goed pensioen voor iedereen. Eigenlijk bekijk ik alleen mijn privé pensioen als ik mijn Uniform Pensioenoverzicht ontvang. Maar dan ben ik ook meteen klaar. Ik heb al mijn pensioen bij PST ondergebracht en daar is het in goede handen. Daarvan ben ik overtuigd.'

### Je leeft ook nu

'Ik werk tien jaar bij DHL. Vroeger heb ik wel eens gespaard voor extra pensioen. Dat kon bij een ander pensioenfonds in een vrijwillige bijspaarregeling. Nu doe ik dat niet. PST heeft deze mogelijkheid niet. In theorie zou ik privé kunnen bijsparen bij een bank of verzekeraar. Maar ik zie dat ik met deze pensioenregeling voldoende pensioen opbouw. Bovendien heb ik twee opgroeiende kinderen en je leeft ook nu.'

### Geleidelijk afbouwen

'Ik heb wel een paar ideeën. Het liefst zou ik geleidelijk willen afbouwen en weer willen gaan studeren of reizen. Wat meer in de natuur zijn en minder in de grijze omgeving van distributiecentra. Met de kinderen komen we nu ook niet toe aan culturele uitstapjes, zoals musea. Daar zou ik dan ook meer tijd voor willen vrijmaken.'

### Langer meer inkomen

'De nieuwe pensioenregeling heeft een standaard pensioenleeftijd van 67 jaar. Of ik dan doorwerk of stop? Als je langer doorwerkt, heb je ook langer een salaris. Dat is meer inkomen dan een pensioen. Plus je bouwt langer pensioen op, waardoor je pensioeninkomen later ook stijgt. Het ligt er natuurlijk aan hoe mijn gezondheid is als ik 67 ben, hoe leuk mijn werk nog is en hoe het bedrijf zich ontwikkeld heeft. Generaties voor ons moesten ook lang doorwerken. Mijn opa werkte nog op zijn 67ste. Wat dat betreft zitten we in een luxe positie. Wat ik niet wil doen is aftellen tot aan mijn pensioen. Als je dat doet, ga je je fixeren op je pensioendatum en ga je je werk veel minder leuk vinden. Dan duurt die tijd héél lang. Dus mijn plan is zo lang mogelijk op een leuke manier doorwerken.'

### Verder in deze pensioenkrant:

P2

#### Pensioenvraag

Kan ik nog met pensioen als ik 65 word?

P3 t/m 5

#### Nieuwe pensioenregeling

Achtergronden, de belangrijkste wijzigingen en veel gestelde vragen

P6

#### Dubbelinterview

Han Baaij en Bart Ybema: 'Stilzitten is geen optie'

P7

#### Afkoop van pensioen

Wel of niet doen?



## PENSIOEN IN DE PRAKTIJK

# Kan ik nog met pensioen als ik 65 word?

## EN ANDERE PENSIOENVRAGEN

De leeftijd waarop je standaard met pensioen gaat, is in de nieuwe pensioenregeling 67 jaar. Maar dat betekent niet dat je tot 67 jaar moet doorwerken. Je arbeidscontract bij DHL stopt automatisch als je AOW-pensioen van de overheid gaat ontvangen. Je kunt ervoor kiezen om dan ook je pensioen van PST in te laten gaan. Of bijvoorbeeld met 65 jaar, of nog eerder. Vanaf je 55ste kun je je pensioen van PST laten ingaan.

In de oude pensioenregeling werd standaard uitgegaan van 65 jaar. Ook toen was het al mogelijk om je pensioen eerder in te laten gaan. Voor mensen die geboren zijn voor 1 januari 1950 blijft dat ook zo. Hun standaard pensioenleeftijd blijft ongewijzigd op 65 jaar. Als je besluit eerder met pensioen te gaan, dan is je inkomen lager. Dit heeft een paar redenen. Ten eerste bouw je minder pensioen op, omdat je eerder stopt met werken. Ten tweede gaat je pensioen eerder in. Dat betekent dat je er naar verwachting langer mee zult doen. Het opgebouwde pensioen wordt over een langere periode uitgekeerd. Dat betekent dat de uitkering per maand lager is.

Als je met 65 jaar stopt met werken, ontvang je een bepaalde periode nog geen AOW van de overheid. Je AOW gaat in vanaf een bepaalde leeftijd. Deze leeftijd schuift elk jaar een stukje op. In 2014 gaat je AOW in twee maanden na je 65ste verjaardag. Ben je jarig na 1 november 2014? Dan gaat je AOW in drie maanden na je 65ste verjaardag. Op de website van de Sociale Verzekeringsbank, [www.svb.nl](http://www.svb.nl), vind je meer informatie over de AOW en de AOW-leeftijd. Eerder met pensioen gaan heeft ook gevolgen voor de hoogte van het partnerpensioen en wezenpensioen. Dat zijn uitkeringen voor je eventuele nabestaanden, mocht je komen te overlijden.

Wil je op een ander moment met pensioen gaan dan je AOW-leeftijd? Dan moet je bij je werkgever aangeven wanneer je wilt stoppen met werken. Samen met je werkgever maak je hierover afspraken. Daarna geef je dit minimaal 6 maanden voordat je met pensioen wilt gaan, door aan PST.

## WIE BEPAALT MIJN PENSIOENOPBOUW?

Je werkgever heeft een pensioenregeling afgesproken met vakbonden. PST voert deze pensioenregeling uit. De werkgever bepaalt samen met de vakbonden hoe de pensioenregeling eruit komt te zien. Dat gebeurt tijdens de cao-onderhandelingen. Alle werknemers zijn verplicht aangesloten bij deze pensioenregeling. Als werknemer betaal je een bijdrage voor je pensioen. Dat is je pensioenpremie. Dat betaal je van je bruto salaris. Op je salarisstrookje zie je hoeveel dat is. Je werkgever betaalt de andere helft en

maakt het volledige bedrag over naar PST. PST registreert jouw pensioenopbouw en zorgt ervoor dat je een pensioen uitbetaald krijgt als je straks met pensioen gaat. Wil je meer pensioen dan je nu opbouwt bij PST? Dan kun je bij een bank of verzekeraar individueel bijsparen voor extra pensioen. Een financieel adviseur kan je vertellen wat het beste bij jouw persoonlijke situatie past.

## BIJGETELD

# Broos herstel PST zet door

PST is op de goede weg. Financieel gaat het steeds een stukje beter met het pensioenfonds. Dat is te zien aan de dekkingsgraad. Die was eind april 123,3%. PST moet een dekkingsgraad hebben van 119,5%. Het herstel is echter nog broos. Nog niet alle reserves zijn op peil. Daarom heeft het bestuur besloten om per 1 januari 2014 de pensioenen niet te verhogen.

De dekkingsgraad is een percentage. Het geeft de verhouding aan tussen het kapitaal dat het pensioenfonds bezit en het kapitaal dat het pensioenfonds nodig heeft om nu en in de toekomst alle (opgebouwde) pensioenen te kunnen uitbetalen (= de verplichtingen). Bij een dekkingsgraad van 104% heeft het pensioenfonds € 1,04 in kas voor elke euro die het aan pensioen moet uitkeren.

De financiële positie van het pensioenfonds verandert continu. Dagelijks stijgt en daalt de waarde van aandelen, wisselt de rente en gaan er mensen met pensioen. De stand van de rente heeft veel invloed op de dekkingsgraad. Op de laatste dag van elke maand maakt het pensioenfonds de balans op en rapporteert dit voorlopige cijfer aan toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB).

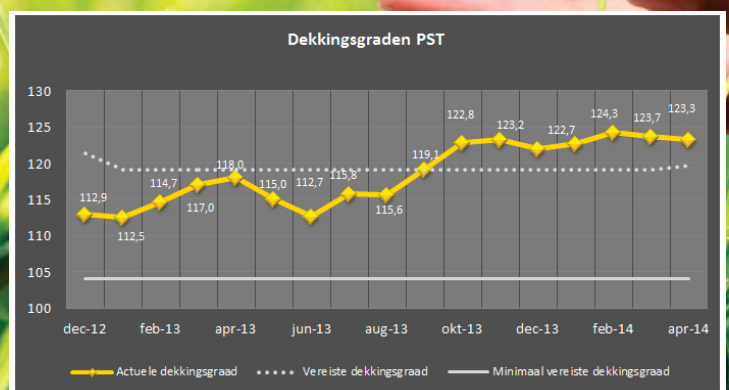
PST heeft sinds de zomer van 2013 een dekkingsgraad die hoger is dan de vereiste dekkingsgraad van 119,5%. Deze vereiste dekkingsgraad is een belangrijke grens waar

het bestuur rekening mee houdt bij besluiten over bijvoorbeeld het verhogen van de pensioenen.

### Vertekend beeld

De situatie lijkt helaas mooier dan hij in werkelijkheid is. De dekkingsgraad wordt namelijk berekend op basis van een kunstmatige rente (een driemaands gemiddelde van de marktrente) en niet de daadwerkelijke marktrente. Dat schrijft DNB het pensioenfonds voor, maar kan een vertekend beeld geven van de werkelijkheid. Het bestuur neemt zijn besluiten op basis van hoe de dekkingsgraad ervoor zou staan op basis van de marktrente. Die dekkingsgraad was eind april nog onder het vereiste niveau van 119,5%. We zijn daarom nog voorzichtig. Het pensioenfonds is nog niet compleet hersteld.

Wil je weten hoe PST er financieel voor staat? Wij publiceren de actuele dekkingsgraad elke maand op de website: [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).



## COLUMN

### Is een goed en betaalbaar pensioen mogelijk?

Er is een nieuwe DHL pensioenregeling die door PST wordt uitgevoerd. De belangrijkste wijziging is dat de eindloonregeling is omgezet naar een middelloonregeling. Alle wijzigingen zijn inmiddels naar alle deelnemers gecommuniceerd.

Tegelijk met de aanpassingen die tussen vakbonden en DHL zijn overeengekomen, zijn er een aantal wettelijke voorschriften doorgevoerd. De belangrijkste daarvan is een per jaar lagere opbouw van pensioenrechten.

Bij elkaar opgeteld hebben we het ontegenzeggelijk over een versobering van het pensioen. Waarom is die noodzakelijk?

Pensioenen moeten betaalbaar blijven. De afgelopen jaren zijn de pensioenkosten voor de meeste bedrijven fors gestegen. Bij PST is de premie op dit moment 25,41%, verdeeld tussen werknemers en werkgevers. Doen we niets dan zullen de verplichtingen van het fonds en daarmee ook de kosten verder groeien. Een voorbeeld hiervan is het aanpassen van de pensioengerechtigde leeftijd naar 67 tegen de achtergrond van een langere levensverwachting. Voor bedrijven is het verder van belang de concurrentiepositie niet uit het oog te verliezen.

Alle genomen maatregelen hebben tot doel het nog steeds uitstekende Nederlandse pensioenstelsel ook in de toekomst (betaalbaar) in stand te houden.

Tot dusver heeft PST de pensioenuitkeringen niet hoeven te verlagen. Onze financiële positie is de afgelopen jaren zelfs weer geleidelijk verbeterd. Als die lijn zich doorzet, kunnen we de pensioenen in de toekomst mogelijk weer verhogen.

Ondanks de noodzakelijke versobering is er dus ook aanleiding voor een voorzichtige optimisme!

Heb je vragen? Stuur mij gerust een mail. (hkestens@xs4all.nl)

Hans Kestens, voorzitter bestuur PST

## WAT WEET JIJ VAN...

### ...de nieuwe pensioenregeling van PST?

**Er gaan dingen veranderen aan je pensioen. De werkgever heeft met de vakbonden afspraken gemaakt over een nieuwe (basis-)pensioenregeling. Dat is de regeling waarin je pensioen opbouwt tot een salaris van € 51.414. PST voert de regeling uit. De nieuwe regeling gaat met terugwerkende kracht in op 1 januari 2014. Hieronder leggen we uit hoe dat in zijn werk gaat. De belangrijkste wijzigingen en meest gestelde vragen vind je op de volgende pagina's.**

Om te begrijpen waarom de pensioenregeling wijzigt, willen we je graag wat meer vertellen over hoe pensioen in elkaar zit, welke problemen pensioenfondsen hebben en waarom de regeling moet veranderen.

#### **Pensioen: belangrijke arbeidsvoorwaarde**

Pensioen is een van de belangrijkste arbeidsvoorwaarden. Gemiddeld werk je één dag in de week voor je pensioen. Deze arbeidsvoorwaarde is uitgewerkt in de pensioenregeling. Op basis hiervan bouw je pensioen op. PST is de uitvoerder van de pensioenregeling.

#### **Rendement en rente**

Pensioenfondsen moeten over geld beschikken om de pensioenen, nu en in de toekomst, te kunnen betalen. Rendement (= winst) op beleggingen en obligaties is onze grootste inkomstenbron. Daarnaast ontvangen we pensioenpremie van jou en je werkgever. Voor ons is de rente erg belangrijk. Hoe lager de rente, hoe meer geld een fonds in kas moet hebben om zijn toezeggingen te kunnen nakomen. Ga maar na. Als je een

bankrekening hebt met een lage rente, dan heb je over een x aantal jaren veel minder geld dan als je een bankrekening hebt met een hoge rente. Dit betekent dat pensioenfondsen het moeilijk krijgen als het slecht gaat met de economie en als er een lage rente is. Dit was de afgelopen jaren het geval.

#### **We worden ouder**

Maar er zijn meer factoren die een rol spelen. De levensverwachting stijgt. Mensen worden steeds ouder en ontvangen dus langer dan verwacht pensioen. Vooral de levensverwachting van iemand die 65 jaar is geworden, is gigantisch gestegen. Veertig jaar geleden leefde een 65-jarige gemiddeld nog 7 jaar. Inmiddels is dat 20 jaar. Er is dus bijna drie keer zoveel pensioenvermogen nodig om maandelijks hetzelfde bedrag te kunnen overmaken. De verwachting is dat de levensverwachting in de komende jaren blijft stijgen.

Alle hierboven genoemde factoren hebben de afgelopen jaren veel invloed gehad op de financiële positie van alle pensioenfondsen.

Veel fondsen moesten de pensioenen verlagen. Bij PST is het gelukkig nooit zover gekomen.

#### **Hoe moet dat verder?**

De overheid neemt maatregelen om het pensioenstelsel toekomstbestendig te maken. Daarvoor stelt ze nieuwe spelregels op voor pensioenfondsen. De regels betreffen alle onderdelen van ons pensioenstelsel: van de pensioenleeftijd tot de kwaliteit van bestuurders, van de communicatie tot het toezicht, van belastingregels tot buffereisen. Ook PST moet zich aanpassen aan deze nieuwe regels. Daarom hebben DHL en de vakorganisaties overleg gevoerd over een aantal aanpassingen en dit overleg heeft tot een nieuwe pensioenregeling geleid. De nieuwe regeling gaat met terugwerkende kracht in per 1 januari 2014. Of alle nieuwe regels ook gaan gelden voor pensioen dat je daarvoor hebt opgebouwd, is nog niet helemaal zeker. Hierover moet nog een besluit genomen worden.



## UIT DE ACTUALITEIT...

# De belangrijkste wijzigingen op een rij

Wat gaat er precies veranderen? De belangrijkste aanpassingen in de nieuwe pensioenregeling hebben we voor je op een rij gezet, inclusief de belangrijkste dingen die niet wijzigen.

### 1. Pensioenleeftijd op 67 jaar

Standaard gaat het pensioen dat je in de nieuwe (basis)pensioenregeling opbouwt, in als je 67 jaar wordt. In de vorige pensioenregeling was dat 65 jaar.

Het blijft mogelijk om eerder te stoppen met werken. Je arbeidscontract loopt standaard door tot het moment waarop je AOW ingaat. Als je dan met pensioen gaat, kun je ook het pensioen dat je hebt opgebouwd bij PST laten ingaan. Wil je doorwerken tot 67 jaar? Overleg dan met je werkgever.

### 2. Pensioen over gemiddeld salaris

Je pensioen wordt berekend over het salaris dat je gemiddeld per jaar verdient tijdens je loopbaan bij DHL (= middelloonregeling).

De deelnemers met een basispensioenregeling bij PST hadden een pensioen dat gebaseerd was op het laatst verdiende salaris (= eindloonregeling). De opgebouwde pensioenaanspraken, werden daarin gebaseerd op het laatst verdiende salaris. De pensioenopbouw in de nieuwe regeling is een middelloonregeling, gebaseerd op het gemiddeld per jaar verdiende salaris. Voor de meeste deelnemers aan de excidentregeling (over het salaris boven de € 51.414) was dat al zo en dat blijft ook zo. Ook de mensen die hun basispensioen bij Bpf Vervoer opbouwen hadden al een pensioen gebaseerd op het gemiddeld salaris. Voor hen wijzigt er ook niets op dit punt.

### 3. Pensioen stijgt mee met loonsverhogingen

Is er een collectieve loonsverhoging voor werknemers, dan stijgt het pensioen dat je hebt opgebouwd met hetzelfde percentage.

Dat was al zo en dat blijft zo voor de excidentregeling (voor het salaris boven de € 51.414). En ook voor de mensen die hun basispensioen bij Bpf Vervoer opbouwen was dat al zo.

Maar voor deelnemers met een basispensioenregeling bij PST is dit een wijziging, omdat zij overgaan naar een middelloonregeling. Dit betekent dat het pensioenfonds elk jaar probeert om je opgebouwde pensioen met een percentage te verhogen. Dat heet ook wel indexatie of toeslagverlening. Zo willen we ervoor zorgen dat je pensioen zijn waarde behoudt. Je hebt hier niet automatisch recht op. Je ontvangt een verhoging als het pensioenfonds er genoeg geld voor heeft. Het bestuur bepaalt jaarlijks of de pensioenen verhoogd kunnen worden of niet.

### 4. Hogere pensioenopbouw

Het opbouwpercentage voor de basisregeling stijgt van 1,8% naar 1,875%. Over het opbouwpercentage van de excidentregeling wordt nog een besluit genomen. Het opbouwpercentage van de VPL-module\* wordt gelijk aan dat van Bpf Vervoer: 1,85% in 2014.

De overheid stelt grenzen aan hoeveel een werknemer jaarlijks maximaal op mag bouwen aan pensioen. Als je meer pensioen opbouwt, is

dat door belastingregels heel erg duur gemaakt en dus niet interessant. De nieuwe belastingregels zijn voor een deel ingevoerd per 1 januari 2014. Ze worden aangescherpt vanaf 1 januari 2015. In de basisregeling is met de nieuwe, aangescherpte, belastingregels al rekening gehouden, zodat we meteen klaar zijn voor volgend jaar.

### 5. Premie wijzigt niet

De pensioenpremie blijft in 2014 ongewijzigd op 25,41%.

Werknemer en werkgever betalen elk de helft van de pensioenpremie. Hoeveel jouw bijdrage is, kun je zien op je salarisstrook. Dit percentage wijzigt niet. Het bedrag kan wijzigen als je salaris wijzigt. Je werkgever betaalt de pensioenpremie aan PST. Daar hoeft je niets voor te doen.

### 6. Betere aansluiting op pensioen Bpf Vervoer

Veel deelnemers van PST met een excidentregeling bouwen een basispensioen op bij Bpf Vervoer. Dit zijn medewerkers van onder meer DHL Express (Netherlands), DHL Supply Chain, Excel Group Holdings, Selektvracht, DHL International, Freight en Aviation. In de nieuwe regeling worden diverse zaken hetzelfde geregeld als bij Bpf Vervoer.

Eén keer per jaar wordt voor de berekening van je jaarlijkse pensioenopbouw gekeken naar de hoogte van je salaris in dat jaar. De datum

waarop je pensioensalaris wordt bepaald is de peildatum. De peildatum wordt voor de basisregeling gewijzigd van 1 april naar 1 januari. Voor de excidentregeling wordt ook hier nog een besluit genomen. Door deze wijziging hebben alle werknemers van DHL dezelfde peildatum. Bpf Vervoer hanteert namelijk ook 1 januari als peildatum. Dat alle werknemers dezelfde peildatum hebben, heeft een aantal voordelen. Dit maakt de administratie voor de werkgever een stuk eenvoudiger. Daarnaast heeft ook PST hier administratief een voordeel aan, omdat de pensioenopbouw in één boekjaar dan gebaseerd is op één salaris. Verder is het opbouwpercentage van de VPL-module\* gelijk getrokken aan dat van Bpf Vervoer: 1,85% in 2014.

### 7. Niet geldend voor gepensioneerden en deelnemers van voor 1950

Deelnemers die geboren zijn vóór 1 januari 1950 of die al met pensioen zijn, merken niets van de reglementswijzigingen.

### 8. Keuzes om pensioen op maat te maken, blijven gelijk

Als je met pensioen gaat, kun je keuzes maken om je pensioen op maat te maken. De keuzemogelijkheden wijzigen niet.

Je kunt bijvoorbeeld eerder of later met pensioen, eerst meer pensioen ontvangen en later minder of partnerpensioen en ouderdomspensioen uitruilen. Meer informatie over deze keuzes vind je op onze website [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).

\* Niet alle deelnemers van PST hebben een VPL-module. Dat betreft alleen een deel van de werknemers bij DHL Supply Chain Management en Gerlach & Co. Meer informatie over de VPL-module vind je op onze website [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).

## DE VRAAG VAN...

### EEN NIEUWE PENSIOENREGELING ROEPT OOK NIEUWE VRAGEN OP OVER JE PENSIOEN. ZIT JOUW VRAAG HIER OOK BIJ?

# Meeste gestelde vragen over je pensioenregeling

#### Wat gebeurt er met pensioen dat ik al heb opgebouwd?

De nieuwe regeling gaat met terugwerkende kracht in per 1 januari 2014. De regeling geldt dus voor je pensioen dat je vanaf die datum opbouwt. Of de nieuwe regels ook gaan gelden voor pensioen dat je daarvoor hebt opgebouwd, is nog niet duidelijk. Daarover wordt nog een definitief besluit genomen.

#### Kan ik met 65 jaar nog met pensioen?

Ja, de richtleeftijd van het pensioen is naar 67 jaar verschoven. Je houdt de mogelijkheid om je pensioen eerder te laten ingaan, bijvoorbeeld op het moment dat je AOW ingaat. Dit heeft wel gevolgen voor de hoogte van je pensioen. Als je besluit eerder met pensioen te gaan, dan is je pensioen lager. Dit heeft twee redenen:

1. je bouwt minder pensioen op, omdat je eerder stopt met werken;
2. je moet langer doen met je pensioen, omdat de uitkering eerder begint.

Eerder met pensioen gaan heeft ook gevolgen voor de hoogte van je partnerpensioen en wezenpensioen. Dat zijn uitkeringen voor je eventuele nabestaanden, mocht je komen te overlijden.

Ben je geboren voor 1 januari 1950? Dan is de richtleeftijd van jouw pensioen niet gewijzigd. Die is nog steeds 65 jaar. Wil je eerder met pensioen? Dat kan. Lees hierover meer op de website [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).

#### Ik ben al met pensioen. Wat verandert er voor mij?

Het pensioen voor gepensioneerden ligt al vast. Er is geen opbouw meer. De nieuwe regels hebben daarom geen invloed op het pensioen van gepensioneerden.

#### Ik ga bijna met pensioen. Moet ik rekenen op een ander pensioen?

Nee, de werkgever en de bonden hebben afgesproken dat de nieuwe regels niet gelden voor iedereen die is geboren vóór 1950. Vlak voordat je met pensioen gaat, kun je keuzes maken om je pensioen op maat te maken. Deze keuzemogelijkheden wijzigen niet. Hierover ontvang je enkele maanden voor je pensioen ingaat, een brief van PST. Het kan zijn dat je in 2014 door de ontwikkelingen wat later dan normaal deze brief van PST hebt ontvangen.

#### Ik ben arbeidsongeschikt en heb ook nog pensioen bij PST. Wat verandert hieraan?

Voor mensen die arbeidsongeschikt zijn, heeft PST twee regelingen:

1. een arbeidsongeschiktheidspensioen; dat is een aanvulling op de IVA-uitkering van de overheid en
2. een premievrije doorbouw; je blijft ouderdomspensioen opbouwen, afgeleid van je laatst verdiende salaris tot je ouderdomspensioen ingaat. Hiervoor betaal je geen pensioenpremie.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen liep tot 65 jaar, het premievrij opgebouwde ouderdomspensioen startte met 65 jaar. Deze grens ligt nu op 67 jaar.

#### Ik ben net in dienst en heb informatie ontvangen. Klopt die informatie?

Op grote lijnen wel, maar niet helemaal. Als de pensioenregeling definitief is, moeten we die in onze administratie invoeren. Ook moeten we al onze communicatiemiddelen aanpassen. Van website tot startbrochure. De startbrochure ontvangt iedere nieuwe deelnemer. De informatie die je ontvangen hebt, betreft nog de oude pensioenregeling.

#### Ontvang ik dit jaar weer een Uniform Pensioenoverzicht?

Ja, PST is wettelijk verplicht om alle werknemers die pensioen opbouwen bij ons pensioenfonds elk jaar per post een Uniform Pensioenoverzicht te sturen. Dit is een persoonlijk overzicht van je pensioen bij ons pensioenfonds. Je ontvangt ook dit jaar een pensioenoverzicht. Daarin zie je hoeveel pensioen er bij PST is geregeld op 31 december 2013 voor jou en je eventuele nabestaanden. Dit betreft dus het pensioen, zoals het is opgebouwd in de oude pensioenregeling. Volgend jaar zie je de nieuwe pensioenbedragen.

#### Welk reglement geldt voor mij?

Wil je weten welke basispensioenregeling voor jou geldt? Bijvoorbeeld of je een VPL-module hebt of een excedent (pre-) pensioen? Check het op de website van PST. Een stroomschema leidt je aan de hand van een paar vragen naar uitleg over de reglementen die voor jou gelden. De informatie op de website is nog gebaseerd op de oude regeling. Ga voor meer informatie naar: [www.pstpensioen.nl/werknemer/watissergeregeld](http://www.pstpensioen.nl/werknemer/watissergeregeld).

#### Krijg ik nu nog wel 70% van mijn laatstverdiende salaris aan pensioen?

Dit is een misverstand dat al langer leeft. Je bouwt niet automatisch een pensioen op dat 70% van je laatstverdiende salaris is. Ook niet in de oude regeling van PST. Pensioen is in feite uitgesteld loon. Je bouwt elk jaar iets op. Je hebt een volledig ouderdomspensioen als je veertig jaar achter elkaar fulltime deelnemer bent geweest aan dezelfde pensioenregeling én het pensioenfonds altijd de pensioenen volledig heeft kunnen verhogen om de prijsstijgingen bij te houden.

Bijna niemand voldoet hieraan. Pensioenregelingen zijn niet altijd wettelijk verplicht. Het kan dus best mogelijk zijn dat je bij één van je vorige werkgevers helemaal geen pensioen hebt opgebouwd. Of je hebt bij een vorige werkgever een andere pensioenregeling gehad. Dit kan betekenen dat het plaatje er heel anders uit komt te zien. Check daarom geregeld je pensioen op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Op deze site kun je inloggen met DigiD voor een totaaloverzicht van je opgebouwde pensioen in Nederland en je AOW.

#### Nog meer vragen?

We hebben geprobeerd zoveel mogelijk informatie over je nieuwe pensioenregeling te geven. Mocht je toch nog vragen hebben, neem dan contact op met onze helpdesk bij AZL. Je kunt op werkdagen tussen 08.30 en 17.00 uur bellen naar 045 - 576 39 31 of elk moment mailen naar [pf-pst@azl.eu](mailto:pf-pst@azl.eu). Zij helpen je graag!



## HET GESPREK



- **Naam:**  
Han Baaij (69), Amstelveen, gepensioneerd bestuurslid per 1 januari 2014  
Bart Ybema (44), Rotterdam, bestuurslid namens de werkgevers per 1 december 2013
- **(Laatste) functie bij werkgever:**  
Han Baaij: Directeur pensioenfondsen van 2003 – 2007  
Bart Ybema: CFO DHL Supply Chain Benelux
- **Belangrijkste ontwikkeling voor pensioen:**  
Han Baaij: 'Economische ontwikkelingen. Wat doet de inflatie? Als het geld minder waard wordt en de prijzen stijgen, heeft dat veel invloed op de waarde van het pensioen. Vooral omdat PST het nu moeilijk heeft om aan haar ambitie te voldoen om de pensioenen te verhogen.'  
Bart Ybema: 'Demografische ontwikkelingen. We leven allemaal langer. Daarom moeten we zoeken naar een duurzame oplossing die houdbaar, verdedigbaar en uit te leggen is voor jong en oud, actief en gepensioneerd, lang of kort in dienst.'
- **Pensioen is interessant, omdat...**  
Han Baaij: '... veel vakdisciplines nodig zijn om een goed pensioen te regelen: juristen, economen, wiskundigen. En voor de deelnemers is pensioen interessant, omdat een goed pensioen ervoor zorgt dat je na je pensioen nog goed kunt leven.'  
Bart Ybema: '... het heel complex lijkt, maar in wezen heel simpel is. Je bouwt een spaarpot op voor later, zodat je ook nog wat extra's te besteden hebt naast de AOW die je van de overheid krijgt.'
- **Mijn pensioentip aan deelnemers:**  
Han Baaij: 'Bedenk hoeveel je zo meteen ongeveer nodig hebt. Begin, als dat nodig is, op tijd met bijsparen en doe dat niet pas op je 60ste. Maar overdrijf het niet. Leef ook nu.'  
Bart Ybema: 'Weet wat je krijgt als je met pensioen gaat en weet hoeveel je er nu voor kwijt bent. Als je nu al denkt dat je tekort komt, is het handig om snel maatregelen te treffen.'

## 'Stilzitten is geen optie'

**Beiden zijn nieuw in het bestuur van PST. Maar pensioen is zeker geen nieuwe materie voor Han Baaij en Bart Ybema. Beiden hebben een passie voor pensioen. Dat ze als nieuwe bestuurders meteen een moeilijk dossier voor zich kregen, de nieuwe pensioenregeling, was daarom geen probleem. Integendeel: 'Dit is een hele interessante periode.'**

### Veel ervaring met pensioen

**Han Baaij:** 'In het najaar van 2013 ben ik door gepensioneerden gekozen in het bestuur. Ik was al lid van de beleggingscommissie en voor mijn pensioen ben ik directeur van het pensioenfondsen geweest. Ook heb ik als adviseur voor diverse pensioenorganisaties gewerkt. Ook al ben ik met pensioen, ik vind het plezierig om nog geprikkeld te worden door de discussies die lopen.'

**Bart Ybema:** 'Van 2007 tot 2013 heb ik in de beleggingscommissie gezeten. Voor beleggen is dit een interessante periode. Je moet goed zoeken naar de juiste producten om in te beleggen. Verder komt mijn ervaring in de directie van DHL Supply Chain Benelux goed van pas. Je leert om te gaan met verschillende belangen. Ik wil graag een bruggenbouwer zijn.'

### Gepensioneerden versus actieven

**Han Baaij:** 'Bruggenbouwer? Dat hoor ik graag, Bart! Omdat ik gekozen ben, voel ik een verplichting richting mijn achterban, de

gepensioneerden. Met de nieuwe pensioenregeling wordt de tegenstelling tussen werknemers en gepensioneerden/oud-werknemers wel minder, omdat de regels voor de verhoging van de pensioenen ook voor werknemers gaan gelden. Maar de discussie tussen generaties blijft. Ik noem een voorbeeld. Het gaat financieel beter met PST: Wat doen we? De premies omlaag brengen die werknemers betalen voor de opbouw van hun pensioen of verhogen we de pensioenen voor alle doelgroepen? Uiteindelijk dienen alle bestuurders de belangen van alle doelgroepen evenredig te behartigen.'

**Bart Ybema:** 'In vergelijking met andere landen heeft Nederland nog steeds een goed systeem, maar de gouden jaren hebben we achter de rug. We moeten zoeken naar een duurzaam pensioen. De huidige 25-jarige, 35-jarige en 45-jarige moet straks ook een redelijk pensioen krijgen. Ik voel die verantwoordelijkheid als bestuurder en werkgever. Elke vierde dag die je werkt, is immers voor je pensioen. Dat is voor iedereen goed om te beseffen.'

### Nieuwe pensioenregeling

**Han Baaij:** 'Als we allemaal ouder worden, vind ik het logisch dat we ook allemaal langer doorwerken. De nieuwe pensioenregeling gaat uit van een pensioenleeftijd van 67 in plaats van 65 jaar. Verder vind ik het belangrijk dat we een duidelijke recht-toe-recht-aan-regeling krijgen met zo min mogelijk uitzonderingen.'  
**Bart Ybema:** 'De nieuwe regeling komt voort uit nieuwe spelregels van de overheid voor pensioenfondsen. Het is een goede aanleiding om een eenduidig systeem op te zetten. Wel kijken we heel goed naar de consequenties voor alle doelgroepen.'

### Capabel bestuur

**Han Baaij:** 'PST heeft het tot nu toe financieel heel goed gedaan. Zeker in vergelijking met andere pensioenfondsen. Toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) wil graag professionals in het bestuur. Maar dat is absoluut geen garantie voor goede resultaten.'  
**Bart Ybema:** 'Het bestuur van PST is een heel capabele club. We hebben qua professionaliteit

grote stappen gezet en we moeten daar nog verder aan werken. Stilzitten is geen optie. Dan staat DNB over 5 jaar bij ons aan de deur, omdat we "te klein" zijn.'

### Toekomst PST

**Han Baaij:** 'Ja, DNB wil af van kleine financiële instellingen. Dat proef je aan alles. Hoe vervelend wordt DNB richting PST? Het is wel zo prettig als PST zijn eigen keuzes kan maken.'  
**Bart Ybema:** 'Toezichthouders zijn meer gaan controleren, maar ik vraag me af of de effectiviteit van de controles ook is toegenomen. Het zou mooi zijn als we er over een X aantal jaar weer meer werknemers bij krijgen die nog pensioen opbouwen. Nu telt PST naar verhouding veel gepensioneerden en oud-werknemers die nog pensioen bij ons hebben staan. Deze doelgroepen betalen geen premie meer. We zijn daardoor meer afhankelijk van de beleggingsresultaten. Gelukkig dat PST op dat punt goed presteert.'



## HET SCHARNIERMOMENT

Kostenbesparing is een voordeel voor alle deelnemers

# PST gaat oud-werknemers afkoopaanbod doen

**Als je uit dienst gaat en een klein pensioen bij PST hebt opgebouwd, kun je van PST een voorstel verwachten om je pensioen in één keer te laten uitbetalen. Dit heet ook wel 'afkoop van pensioen'. Binnenkort start PST een groot-scheepse actie onder oud-werknemers met een pensioen dat lager is dan € 458,06 bruto per jaar. Hiermee wil het pensioenfonds de totale kosten voor pensioenbeheer omlaag brengen. Dat is in het voordeel voor iedereen.**

### Om hoeveel geld gaat het? Een voorbeeld

Om je een beeld te geven om hoeveel geld het gaat, hebben we een voorbeeldberekening gemaakt. Stel je bent bijna 65 jaar en ziet op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO)\* een (opgebouwd) pensioen staan van € 223 bruto per jaar. Dan ontvang je straks van PST een pensioen van € 18 bruto per maand. Met de huidige regels is dat ongeveer € 14 netto per maand op je bankrekening. Als het pensioen in één keer wordt uitbetaald, rekenen wij je pensioen om naar een afkoopsom. In dit voorbeeld heeft je pensioen een bruto afkoopwaarde van € 4.319. Uitgaande van 37% loonheffing en geen heffingskorting, ontvang je netto € 2.721 op je bankrekening.

\* Het UPO is het persoonlijke pensioenoverzicht dat werknemers elk jaar van PST ontvangen.

Werknemers kunnen het overzicht ook downloaden vanaf de website van PST [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).

Het deelnemersbestand van PST telt relatief veel oud-werknemers. Er zijn bijna 16.000 mensen die een opgebouwd pensioen bij PST hebben staan, terwijl ze geen pensioen meer bij PST opbouwen. Ter vergelijking: er zijn ruim 2.000 werknemers die pensioen opbouwen bij PST en zo'n 4.000 mensen die een pensioenuitkering van PST ontvangen.

### Kostenbesparing

Het administreren en beheren van een klein pensioenbedrag is voor een pensioenfonds relatief duur. Daarom mogen pensioenfonds oud-werknemers onder voorwaarden hun pensioen in één keer uitbetalen. Zo hoeft het pensioenfonds de kosten voor beheer over (vaak tientallen) jaren niet te maken, terwijl de oud-werknemer de vrijheid krijgt om het pensioengeld op zijn eigen manier te gebruiken. Denk bijvoorbeeld aan de aflossing van een hypotheek of een storting in een bijspaarregeling voor pensioen bij een bank of verzekeraar. Als PST de kosten voor het beheer bespaart, dalen de kosten per deelnemer en blijft er meer geld over voor de pensioenen van de overige deelnemers van het pensioenfonds.

### Automatisch een brief

Op dit moment ontvangt iedereen met een klein pensioen die uit dienst gaat na twee jaar een brief. Is na twee jaar het pensioen onder een bepaalde grens (in 2014: € 458,06 bruto

per jaar), dan ontvangt de oud-werknemer automatisch per post een formulier. Ook mensen die met pensioen gaan en een klein pensioen hebben, ontvangen hun pensioen in één uitbetaling. Zo is dat in de wet geregeld.

### Aanbod oud-werknemers

Maar vroeger was deze werkwijze niet standaard. Er zijn daarom nog veel oud-werknemers die voor 2007 uit dienst zijn gegaan die deze mogelijkheid nooit gekregen hebben. Het gaat om enkele duizenden mensen. Binnenkort start het pensioenfonds daarom een actie. PST benadert oud-werknemers met een klein pensioen met de vraag of ze het pensioen liever nu al uitgekeerd willen krijgen. Zij zijn niet verplicht om hieraan mee te werken, maar PST wil hen graag de mogelijkheid bieden.

### Enmalige afkoopsom

Als zij hun bankrekeningnummer doorgeven, ontvangen zij eenmalig een afkoopsom. De aanspraak op een (geringe) maandelijkse uitkering van PST als zij met pensioen gaan, vervalt dan uiteraard. Het gaat om oud-werknemers met een ouderdomspensioen, maar soms ook om werknemers die nog wel in dienst zijn bij DHL, maar bij Bpf Vervoer hun basispensioen opbouwen.



## 5 WEETJES OVER AFKOOP

### 1. Grensbedrag is € 458,06

PST heeft het recht om uw pensioen in één keer uit te keren als u een klein pensioen heeft onder het grensbedrag van € 458,06 (in 2014) én twee jaar uit dienst bent. U kunt ook een verzoek indienen bij uw pensioenfonds. PST mag uw pensioen niet uitkeren, zolang u nog actief deelnemer bent.

### 2. Let op als u toeslag ontvangt

Uw inkomen wordt hoger door de eenmalige pensioenuitkering. Als u een uitkering of toeslag ontvangt van de overheid kan de eenmalige pensioenuitkering gevolgen hebben voor uw toeslag of uitkering in dat jaar. Het kan betekenen dat u minder toeslag of uitkering ontvangt of dat u meer belasting moet betalen. Vraag bij de Belastingdienst of uw uitkeringsinstantie welke gevolgen eventuele afkoop voor u persoonlijk heeft.

### 3. Waarde overdragen kan ook

Als u bij meerdere pensioenfonds kleine pensioenen hebt opgebouwd, dan is dat bij elkaar opgeteld misschien een redelijk aanvullend pensioen naast uw AOW-pensioen van de overheid.

Check uw pensioen op de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Daar staat uw complete opgebouwde pensioen op een rij, inclusief uw AOW. U kunt ervoor kiezen om deze losse pensioenen bij één pensioenfonds onder te brengen. Dat heet waardeoverdracht. U kunt dat aanvragen bij uw nieuwe pensioenfonds.

### 4. Gevolgen voor uw nabestaanden

De eenmalige pensioenbetaling heeft gevolgen voor uw nabestaanden. Als u gebruik maakt van het afkoopaanbod en dit pensioen in één keer wordt uitbetaald, dan is er later geen uitkering meer voor u, maar ook niet voor uw partner en eventuele kinderen, mocht u komen te overlijden.

### 5. Bij scheiding merkt uw ex niets

Als u bent gescheiden dan heeft de eenmalige pensioenuitkering geen gevolgen voor het pensioen dat PST apart heeft gezet voor uw ex-partner.



## VEEL GESTELDE VRAGEN AAN DE HELPDESK VAN PST

# Jouw vraag, ons antwoord

Wij proberen je zo goed mogelijk te informeren over je pensioen. Heb je toch nog een vraag? Neem dan contact op met de helpdesk. Hieronder tref je vier veel gestelde vragen aan.

### Ik mis de naam van mijn partner op mijn pensioenoverzicht (UPO), kan dat?

Dat betekent dat je partner bij ons (nog) niet bekend is. PST is aangesloten bij de Gemeentelijke Basisadministratie (GBA). Dat wil zeggen dat de pensioenstichting onder meer adreswijzigingen, meldingen van huwelijk/geregistreerd partnerschap en melding van echtscheiding automatisch doorkrijgt van de gemeente waarin je woont. PST krijgt dus automatisch een bericht van jouw huwelijk als je in Nederland woont en trouwt.

Als je samenwoont in Nederland of samenwoont/trouwt in het buitenland, dan krijgt PST deze informatie niet vanzelf. In dat geval moet je zelf jouw partner aanmelden bij ons. Wil je je partner aanmelden? Stuur dan een kopie van het samenlevingscontract of de huwelijksakte naar:

PST, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.

Als je je partner hebt aangemeld ná 31 december 2013 dan is dit nog niet op deze UPO vermeld. Daarop staan namelijk je gegevens zoals die op 31 december van vorig jaar bij ons bekend waren. De naam van je partner verschijnt op het UPO van volgend jaar.

### Krijg ik straks minder geld terug dan ik heb ingelegd?

Dat is niet waar. Werknemers die nu met pensioen gaan, krijgen in het algemeen meer dan vier keer hun premie inleg terug in de vorm van een levenslang ouderdomspensioen. Dat heeft de Pensioenfederatie zo berekend. Vergeet niet dat je werkgever vaak meebetaalt aan jouw pensioen. Bij PST is dat de helft van de totale premie. Het overgrote deel van het geld dat PST nodig heeft om pensioen uit te keren, wordt verder verdiend met beleggen. Ons fonds heeft de afgelopen jaren wat dat betreft goed gepresteerd. In 2012 boekte PST een rendement van 13,2%. Zoveel rente ontvang je niet op een spaarrekening bij de bank. Binnenkort worden de cijfers over 2013 bekend als ons jaarverslag over 2013 verschijnt. Het jaarverslag wordt gepubliceerd op onze website [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl).

### Wat regelt PST voor nabestaanden?

PST regelt niet alleen een ouderdomspensioen voor jou. Wij zorgen er ook voor dat er een uitkering is voor je nabestaanden, mocht je komen te overlijden. Bij PST ontvang je (ex-)partner een levenslang partnerpensioen als je overlijdt. Kinderen ontvangen na je overlijden een wezenpensioen. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen dat je zou krijgen als je tot je pensioen zou hebben gewerkt. Je partner heeft automatisch recht op partnerpensioen als je, voordat je met pensioen ging:

- getrouwd bent; of
- je partnerschap geregistreerd hebt; of
- de partner waarmee je samenwoont bij PST hebt aangemeld.

Het wezenpensioen voor je kinderen bedraagt per kind 20% van het partnerpensioen. Het wezenpensioen stopt zodra het kind 21 jaar wordt of, als het kind studeert, bij 27 jaar.

Op je UPO staat hoeveel pensioen er is voor jou en voor je eventuele nabestaanden.

### Waarom staat mijn AOW niet op mijn pensioenoverzicht?

De AOW staat niet op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO), omdat de hoogte van de AOW-uitkering afhangt van persoonlijke omstandigheden. Bijvoorbeeld hoeveel jaren je in Nederland hebt gewoond of gewerkt voordat de AOW ingaat. Bij 50 jaren ontvang je een volledig AOW. Heb je minder jaren in Nederland gewoond of gewerkt, dan wordt de AOW naar verhouding lager. Deze registratie wordt bijgehouden door de Sociale Verzekeringsbank (SVB). De SVB regelt de AOW-uitkeringen namens de overheid. Meer informatie over de AOW vind je op [www.svb.nl/AOW](http://www.svb.nl/AOW). Een compleet overzicht van alle pensioenaanspraken, inclusief de AOW, vind je op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

## CONTACT

### Je kunt ons...

... alle vragen stellen die je wil. Houd daarbij jouw klantnummer bij de hand. Dan kunnen wij jou sneller helpen. Je vindt jouw klantnummer bovenaan elke brief en op elk pensioenoverzicht dat je van ons krijgt.

#### ... bellen

Op 045 - 576 39 31 is de helpdesk van PST bereikbaar. Op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur.

#### ... mailen

Via [pf-pst@azl.eu](mailto:pf-pst@azl.eu). Zeven dagen per week, 24 uur per dag.

#### ... schrijven

Stuur jouw brief naar PST, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.

Let erop dat je jouw brief ondertekent.

#### Kijk op onze website

Op [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl) vindt je veel informatie over ons fonds en over pensioen in het algemeen.

## Colofon

#### CONCEPT

Zuiderlicht

#### TEKST & OPMAAK

AZL Marketing & Communicatie

#### FOTOGRAFIE

De Beeldredactie, PST

#### VORMGEVING & ILLUSTRATIE

AZL Marketing & Communicatie

#### DUKWERK

Schrijen-Lippertz

#### UITGEVER

Pensioenstichting Transport

**PST**



Zij beantwoorden graag uw vragen: Theo Wefels, Ruud Leufkens, Tobias Tenelji, Natasja Ernst, Sander Heijne, Priscilla Roumans, René Vanwersch, Audrey Lemmerling, Rob Voragen, Ruth Roscios, Lionne Sipers, Janine Ooteman, Cindy Reulen