

Financiële positie tot dusver in 2013 licht verbeterd

De financiële positie van SPOA is in de eerste negen maanden van dit jaar verbeterd. Maar het risico van een verlaging van de pensioenen blijft aanwezig.

Uitgedrukt in de dekkingsgraad bedraagt de verbetering sinds eind december vorig jaar 1,3%-punt. Eind september was de voorlopige stand van de dekkingsgraad 99,2%. Dat is nog 5,1% minder dan vereist. De dekkingsgraad geeft de verhouding weer tussen het vermogen en de pensioenverplichtingen aan de deelnemers nu en in de toekomst. Bij een dekkingsgraad van 100% is er precies genoeg geld om alle pensioenen uit te kunnen betalen. Van de overheid moet de dekkingsgraad minstens 104,3% zijn.

De ontwikkeling in 2013 is tot dusver wisselvallig. Na het eerste kwartaal steeg de dekkingsgraad naar 101% als

gevolg van de verlaging van de pensioenen per 1 april. Daarna daalde de dekkingsgraad scherp tot 94,3% eind juni. Sindsdien is er weer sprake van een licht herstel. Dat is te danken aan de ontwikkeling van de rente.

Het niveau van de rente is steeds een belangrijke factor voor de hoogte van de dekkingsgraad. Die oefent grote invloed uit op het bedrag van de pensioenverplichtingen van het fonds. Hoe lager de rente, hoe hoger het bedrag aan pensioenverplichtingen.

Begin 2014 besluit over verlaging

Begin 2014 beslist het bestuur of de pensioenen opnieuw moeten worden verlaagd. Het bestuur besluit mede op basis van de financiële positie eind december 2013.

De actuele dekkingsgraad vindt u op de www.spoa.nl.

Wat wilt u 25 november van ons horen?

Maandag 25 november zijn u en uw collega-deelnemers in ons pensioenfonds welkom tijdens een bijeenkomst in Amersfoort. Dat is een vervolg op de bijeenkomsten vorig jaar november en juni dit jaar.

‘De reacties op de bijeenkomsten waren positief. Ons initiatief om op deze manier tekst en uitleg te geven en aanspreekbaar te zijn, werd echt gewaardeerd’, zegt Mariette van de Lustgraaf-Wielens, lid van het bestuur van SPOA. ‘Uiteraard werden er kritische vragen gesteld, maar dat is goed. Vragen die gesteld worden, die kunnen we beantwoorden. En wij accepteren dat iemand er ook na onze uitleg toch anders over denkt. In ieder geval spreekt hieruit betrokkenheid van de deelnemers die in de gelegenheid zijn om de bijeenkomst te bezoeken’, vindt Mariëtte van de Lustgraaf.

Wat wilt u graag besproken zien?

De goede ervaringen met de vorige bijeenkomsten zijn een steun in de rug om dit initiatief een vervolg te geven. De ruimte voor inbreng vanuit de deelnemers blijft daarbij groot.

‘We vragen u als deelnemer vooraf aan ons door te geven welk onderwerp u graag besproken ziet. Met de reacties van de deelnemers in de hand kunnen wij de agenda voor de bijeenkomst zo bepalen dat die zo goed mogelijk aansluit bij de wensen van onze deelnemers.’ Naast deze mogelijkheid blijft er ruimte om die avond vragen te stellen aan de bestuursleden.

Mail ons uw onderwerp

De actuele financiële positie van het fonds komt 25 november in ieder geval ter sprake. Ook komt aan de orde wat u kunt doen aan pensioenplanning. Wilt u een ander onderwerp aandragen, mail dan uiterlijk 12 november naar spoa@azl.eu. Vermeld s.v.p. in de onderwerpregel van uw mail ‘Bijeenkomst 25 november’.

Bijeenkomst

Datum: maandag 25 november 2013

Aanvang: 19.00 uur, ontvangst vanaf 18.00 uur met koffie en broodje.

Locatie: Congresgebouw Regardz De Eenhoorn, Koningin Wilhelminalaan 33, Amersfoort.

Voortaan digitaal?

Deze nieuwsbrief kunt u voortaan ook digitaal ontvangen. Het betekent dat wij u snel kunnen informeren en dat u de nieuwsbrief altijd en overal kunt lezen waar u toegang hebt tot uw mailbox. Belangstelling? Meld u dan nu aan op www.spoa.nl.

Drie misverstanden over het partnerpensioen

Misverstand één: partnerpensioen is pensioen voor uw partner als deze 65 jaar wordt.
Misverstand twee: er is na uw overlijden altijd een partnerpensioen. Misverstand drie: het partnerpensioen is 70% van het ouderdompensioen.

Pensioen wordt door veel mensen als ingewikkeld ervaren. Dat is het vaak ook, en dat geldt zeker voor het partnerpensioen. De misverstanden zijn dus niet zo verwonderlijk. Wij zetten voor u de feiten op een rij.

Misverstand één: partnerpensioen is pensioen voor uw partner als deze 65 jaar wordt.

Nee dus. Partnerpensioen van SPOA staat voor het pensioen dat uw partner ontvangt na uw overlijden. Het is onderdeel van het nabestaandenpensioen, samen met het pensioen voor kinderen van de overleden deelnemer.

Misverstand twee: er is na uw overlijden altijd een partnerpensioen.

Een gevaarlijk misverstand. Er gelden voorwaarden voor het toekennen van dit pensioen en als daar niet aan wordt voldaan, kent SPOA geen partnerpensioen toe.

De belangrijkste voorwaarden zijn:

Woont u samen? U moet uw partner bij ons aanmelden.

Zie ook het tekstblok hiernaast 'woont u samen?'

Werkt u nog? Er is alleen partnerpensioen als u werkt en deelnemer bent in ons fonds ten tijde van uw overlijden.

Gaat u uit dienst of met pensioen dan kunt u een deel van

uw ouderdompensioen ruilen voor een partnerpensioen. Doet u dit niet dan is er geen pensioen verzekerd voor uw partner.

Bent u al met pensioen? Er is alleen partnerpensioen als u ons bij pensionering hebt gevraagd een deel van uw ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen.

Misverstand drie: het partnerpensioen is 70% van het ouderdompensioen.

Het partnerpensioen is in 2013 € 2.850 per € 1.140 ingelegde premie. Het bedrag van het pensioen wordt berekend door te kijken naar de gemiddelde pensioenpremie die in de afgelopen drie jaar is betaald. Het partnerpensioen is nooit hoger dan € 28.500. Uitzondering: u betaalt premie voor de excedent-regeling (pensioenopbouw voor jaarsalaris boven € 75.000). Dat zorgt voor meer partnerpensioen.

Ook voor uw kinderen

Als is voldaan aan de voorwaarden voor het partnerpensioen, ontvangt uw kind (of ontvangen uw kinderen) tot 21 jaar een eigen pensioen van SPOA.

Woont u samen?

En hebt u uw partner nog niet bij ons aangemeld?

Ga naar www.spoa.nl en vul het formulier 'Aanmelden partner' in. Stuur het ons samen met een kopie van uw samenlevingsovereenkomst.

Pensioenoverzicht uitgebreid

Is de extra premie die u hebt betaald voor meer ouderdompensioen of partnerpensioen bij SPOA belegd? Dan is dat pensioenkapitaal voortaan opgenomen in het pensioenoverzicht.

Als deelnemer ontvangt u elk jaar van ons een pensioenoverzicht. Omdat alle pensioenfondsen en verzekeraars hetzelfde model gebruiken, wordt dit ook het 'uniform pensioenoverzicht' (UPO) genoemd. In het verleden toonde het overzicht alleen de huidige stand van het pensioenkapitaal. In de nieuwe opzet ziet u wat de omzetting van het huidige kapitaal u vanaf 65 jaar per maand oplevert aan meer ouderdompensioen. Ook nieuw is dat een doorkijk wordt gemaakt. U ziet welk bedrag straks op uw pensioendatum beschikbaar is. Daarvoor is gerekend met een rente van 4%. Het berekende kapitaal is omgezet zodat u ziet hoeveel ouderdompensioen u kunt verwachten.



Voorkom boeterente, betaal op tijd

Als deelnemer in onze pensioenregeling hebt u eerder dit jaar de rekening ontvangen voor de pensioenpremie. Als u niet op tijd betaalt, wordt rente in rekening gebracht.

Het is voor het fonds van belang dat de premies op tijd worden ontvangen. Deze inkomsten worden belegd en de opbrengsten van de beleggingen dragen voor een belangrijk deel de kosten van uw pensioen. Als u niet op tijd betaalt, wordt er vanaf de tweede herinneringsbrief rente

in rekening gebracht. Het betekent dat u dan 7,75% rente dient te betalen over het openstaande factuurbedrag voor een periode van zes weken. Betaalt u na de tweede herinnering nog niet op tijd dan wordt de volgende, laatste herinnering nogmaals vier weken rente in rekening gebracht. Daarna start de incassoprocedure.



Op weg naar arbeidsongeschiktheid?

Meld het ons op tijd

Bent u zodanig ziek dat arbeidsongeschiktheid dreigt? Dan is het goed dat u dit zo snel mogelijk aan ons doorgeeft. Een arbeidsongeschikte bouwt pensioen op maar hoeft daarvoor geen premie te betalen.

Deze ondersteuning is een van de voorzieningen die de pensioenregeling biedt. Om misverstanden te voorkomen: voor een arbeidsongeschikte geldt alleen dat hij geen premie meer hoeft te betalen, de SPOA-regeling kent geen pensioenuitkering bij arbeidsongeschiktheid. Vanaf uw 65ste ontvangt de arbeidsongeschikte wel ouderdomspensioen. De vrijstelling van de pensioenpremie geldt voor dat deel dat u arbeidsongeschikt wordt verklaard door de erkende keuringsinstantie. Dat kan verzekeraar Movir zijn of uitkeringsinstantie UWV.

Zo regelt u dat

Zodra duidelijk wordt dat u arbeidsongeschikt zult worden verklaard, meld u dit als deelnemer zelf schriftelijk bij SPOA. Dat kan met het formulier op onze website. Dit formulier stuurt u samen met het volledige keuringsrapport van de bevoegde instantie aan het bestuur van SPOA. In het keuringsrapport moet overigens het arbeidsongeschiktheidspercentage worden vermeld zodat wij de premievrijstelling kunnen vaststellen. Levert u zo'n rapport niet aan dan vraagt het bestuur voor u een keuring aan. De kosten komen dan voor uw rekening. Met het inzenden van het formulier geeft u SPOA toestemming jaarlijks te informeren naar uw arbeidsongeschiktheid.

*Stuur het formulier en het keuringsrapport naar:
AZL, t.a.v. SPOA pensioenadministratie, postbus 4471,
6401 CZ Heerlen.*



Veranderingen? Geef ze door

Als deelnemer in een beroepspensioenfonds moet u zelf veranderingen die belangrijk zijn voor het pensioen aan ons doorgeven. Treedt u in dienst bij een openbare apotheker of gaat u juist uit dienst, wilt u vrijwillig meer premie betalen? Geef het direct aan ons door. Dat kan door een bericht te sturen naar spoa@azl.eu.



Welke informatie ontvangt u als deelnemer in onze pensioenregeling?

Bij uw start:	Brief met brochure over de SPOA-regeling.
Daarna:	Jaarlijks pensioenoverzicht met waardeaan groei , nieuwsbrieven, brieven bij wijzigingen.
Bij uw vertrek:	Brief met opgebouwde pensioenaanspraken en keuzemogelijkheid voor Partnerpensioen, pensioenoverzicht (elke 5 jaar).
Bij uw pensionering:	brief met voorlopige opgave pensioenbedrag, uitleg over uw keuzemogelijkheden.
Na pensionering:	Maandelijkse pensioenuitkering, fiscale jaaropgave, betaalbericht bij wijziging pensioenbedrag, jaarlijks pensioenoverzicht.

Wie betaalt het pensioen uit?

AZL namens SPOA:	Ouderdomspensioen, extra of excedent ouderdomspensioen indien ingelegd bij SPOA, partnerpensioen, wezenpensioen.
Verzekeraar:	Extra of excedentpensioen dat was belegd bij Nationale-Nederlanden. Het gespaarde kapitaal zet u bij een verzekeraar om in een periodieke uitkering.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.

Tekst en opmaak: AZL Communicatie

Reageren op deze nieuwsbrief: spoa@azl.eu of 045-5763 952, elke werkdag van 8.30 uur tot 17.00 uur.

