



- **Naam:** Remco Provily (43)
- **Getrouwd,** vier kinderen
- **Baan:** Sitemanager DHL Enkhuizen
- **Genoeg pensioen:** 'Ik weet dat er een aanvullend pensioen is als ik met pensioen ga. Gezien de hoogte van de afdracht, ga ik ervan uit dat het genoeg is.'
- **Blij met:** 'De verplichte afdracht van pensioenpremie. Nu is het wellicht een rib uit je lijf, maar het geeft een veilig gevoel dat er pensioen geregeld is.'
- **Minder blij met:** 'De onzekerheid over wat er met de pensioenfondsen gaat gebeuren de komende jaren. Er kan nog veel veranderen in de komende 23 jaar.'
- **Tip:** 'Denk na over je pensioen als je nog relatief jong bent. Zorg dat je een beeld hebt van later. Houd je een dak boven je hoofd zonder renteaftrek en met pensioen? Bij twijfel kijk dan wat je er nu al aan kunt doen. Met 65 is het te laat.'

PENSIOENKRANT

07

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

REMCO PROVILY (43) BEREIDT ZICH AL VOOR OP ZIJN PENSIOEN

'We gaan straks buiten de Randstad wonen'

Hij is 43, heeft een gezin met vier kinderen en hij en zijn vrouw werken allebei. Het leven is druk en pensioen nog ver weg. Toch hebben Remco Provily en zijn vrouw al redelijk duidelijk voor ogen wat zij na hun pensioen gaan doen: verhuizen uit de dure Randstad.

'Als je gepensioneerd bent, heb je nog een groot deel van je leven voor je', zegt de sitemanager van DHL in Enkhuizen. 'Of je dan goed kunt leven, staat of valt met euro's. Zo simpel is het.'

'Wij willen op de huidige voet verder kunnen leven en reizen. Lekker veel onderweg zijn naar bestemmingen waar we nu met kinderen niet aan toe komen. Spanje of Italië is nog te doen met een groot gezin, maar Canada bijvoorbeeld wordt een prijzige aangelegenheid. Daar kunnen we naar toe als de kinderen ons niet meer nodig hebben.'

Iets geregeld voor later

'Gelukkig dragen werknemers bij DHL automatisch geld af voor hun pensioen. Ook de werkgever draagt hieraan bij. Op deze manier weet je dat er al iets geregeld is voor later. Dat geeft een gerust gevoel. Ik heb kennissen die

voor buitenlandse bedrijven werken. Zelf heb ik ook een tijd voor een Japans bedrijf gewerkt. Bij zulke werkgevers is het minder goed geregeld. Zij gaan ervan uit dat je zelf voor je pensioen zorgt. In de praktijk, zo zie je om je heen, komt daar weinig van terecht. Het geld gaat naar een verbouwing, een nieuwe auto of de studie van de kinderen.'

Beperking vaste lasten

'Ik weet dat het mogelijk is om individueel fiscaal gunstig bij te sparen voor extra pensioen. Maar wij leven nú. We zijn wel bezig met later, maar dan op een andere manier. Het pensioeninkomen over zoveel jaren is nog erg onzeker. Wij zoeken de oplossing daarom in de beperking van onze vaste lasten. De kosten heb je veel beter zelf in de hand. Door nu al, voor zover dat gaat, hypotheek af te lossen, kun je er al aan werken.'

'We wonen in de Randstad. Dat is prima voor het werk. Je zit centraal, maar het is ook erg duur. Met onze buurt, een Vinex-wijk, hebben we geen speciale binding: om 8 uur loopt de wijk leeg en om 5 uur komt iedereen terug. Buiten de directe burens, kennen we niet veel mensen.'

Opknappend in Duitsland

'We willen na ons pensioen goedkoper gaan wonen in een andere regio. Misschien kopen we een opknappend of een stuk grond in de regio Groningen of net over de grens in Duitsland. We spreken allebei vloeiend Duits.'

'Het belangrijkste is dat je een globaal beeld hebt van je toekomst en je opties. Dan nog kunnen er verrassingen komen, maar dan ben je wel voorbereid.'



Oktober 2013

Verder in deze pensioenkrant:

P2

Pensioenvraag

Moet ik mijn hypotheek aflossen?

P4

Uit de actualiteit...

Nieuwe pensioenregels zijn in de maak.

P6

Een terugblik op 2012

Interview met bestuurslid Wouter van Benten.

P7

Nieuwe baan?

Je kunt je pensioen meenemen.

PENSIOEN IN DE PRAKTIJK

Moet ik voor ik met pensioen ga mijn hypotheek aflossen?

EN ANDERE PENSIOENVRAGEN

Je bent niet verplicht om je hypotheek af te lossen voordat je met pensioen gaat. Maar voor sommige mensen kan het wel verstandig zijn om hun hypotheekschuld te verkleinen. Of dat voor jou geldt, hangt af van je persoonlijke situatie.

Als je straks met pensioen gaat, wil je graag voldoende inkomen hebben om al je plannen te realiseren. Pensioen van PST helpt daarbij. Dit ontvang je straks als aanvulling op je AOW-pensioen van de overheid. Wellicht krijg je ook aanvullend pensioen van een ander pensioenfonds of pensioenverzekeraar of heb je zelf individueel bijgespaard voor extra pensioen.

Of dit pensioeninkomen voldoende is, hangt af van je wensen, plannen en uitgaven. Heb je een eigen woning? Dan kun je je uitgaven straks alvast verminderen door nu je hypotheek af te lossen.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft in 2010 een onderzoek gedaan naar pensioen en hypotheek. De conclusie was dat met

name huizenbezitters met een aflossingsvrije hypotheek na hun pensioen met te hoge woonlasten blijven zitten.

Bij een aflossingsvrije hypotheek ben je niet verplicht de hypotheekschuld (volledig) af te lossen. Deze hypotheekvorm was jarenlang erg populair. In 2010 was bijna de helft van alle nieuwe hypotheeklen in Nederland aflossingsvrij.

Heb je net een nieuwe hypotheek afgesloten? Dan is er waarschijnlijk geen reden voor ongerustheid. Vandaag de dag houden hypotheekadviseurs meer rekening met het feit dat pensioen kan tegenvallen of je huis minder waard kan worden. Bovendien mogen nieuwe hypotheeklen niet langer aflossingsvrij zijn.

Heb je al langer een hypotheek? En loopt je hypotheek door tot na het moment waarop je met pensioen wilt gaan? Check dan of je nog een restschuld hebt als je met pensioen gaat. Vraag eventueel advies bij een hypotheekadviseur.

MOET IK MIJN KINDEREN AANMELDEN BIJ PST?

Bij PST bouw je pensioen op voor later. Voor jezelf, maar ook voor je eventuele nabestaanden. Als je komt te overlijden, is er voor je partner een partnerpensioen en voor je kinderen een wezenpensioen. Je hoeft je kinderen en stiefkinderen niet aan te melden

bij PST. Mocht het nodig zijn, dan vraagt het pensioenfonds die gegevens op bij de gemeente. Pleegkinderen moet je wel bij het pensioenfonds aanmelden. Stuur PST een brief hierover.

BIJGETELD

PST doet het niet slecht

PST staat er financieel niet slecht voor. Het vermogen steeg vorig jaar met 13,2%, omdat onze beleggingen meer waard werden. En met een voorlopige dekkingsgraad van 115,6% op 31 augustus is de dekkingsgraad flink hoger dan zij minimaal moet zijn. Ook vergeleken met andere pensioenfonds doet PST het zeker niet slecht. Toch zijn we er nog niet.

PST heeft een dekkingsgraad van 119,1% nodig om op lange termijn alle pensioenen te kunnen betalen. Door dit reservetekort geldt nog het lange termijn herstelplan uit 2009.

De dekkingsgraad is de graadmeter van hoe een pensioenfonds er financieel voor staat. Het percentage geeft de verhouding weer tussen het kapitaal dat het fonds nodig heeft om nu en in de toekomst alle opgebouwde pensioenen uit te kunnen betalen en het kapitaal dat het pensioenfonds bezit. Bij een dekkingsgraad van 105% heeft het pensioenfonds voor elke euro die het aan pensioen moet uitkeren, € 1,05 in kas.

De dekkingsgraad verschilt van dag tot dag. De financiële positie van het pensioenfonds verandert namelijk continu. Zo stijgt en daalt de waarde van aandelen en andere beleggingen, vertrekken er deelnemers en gaan er mensen met pensioen. Ook de rentestand heeft direct invloed op de dekkingsgraad. Bij een lage rente

stijgen de verplichtingen van het fonds, waardoor de dekkingsgraad daalt.

In 2012 steeg het vermogen van het pensioenfonds met 13,2% naar € 838,3 miljoen. Maar daar staan de verplichtingen tegenover. Die stegen ook met € 46,8 miljoen. Onder meer door de gestegen levensverwachting (iedereen krijgt langer pensioen) en de lage rente (vermogen levert op lange termijn minder op). De verplichtingen stegen naar een nieuw record van € 744 miljoen.

Aan het einde van elke maand wordt de dekkingsgraad berekend en op de website gepubliceerd. Aan de hand van deze cijfers zien we hoe we ervoor staan. Het bestuur houdt continu de vinger aan de pols en neemt maatregelen als dat nodig is. Gelukkig is de situatie niet zo nijpend geweest dat we pensioenen moesten verlagen en daar ziet het voorlopig ook niet naar uit.



COLUMN

Meer in Nederlandse beleggingen?

Pensioenen blijven in de media een grote rol spelen. Vaak vanwege de financiële positie van pensioenfondsen, de kans op korting van uitkeringen of wijzigingen van bestaande pensioenregelingen.

Relatief nieuw is dat, als gevolg van de benarde positie van de Nederlandse economie, de overheid een beroep doet op pensioenfondsen om de Nederlandse economie meer te steunen. Dat kan op veel manieren.

Bijvoorbeeld door het financieren van hypotheken, ter ondersteuning van de huizenmarkt. Het verstrekken van leningen aan bijvoorbeeld het Midden- of Klein Bedrijf of het investeren in infrastructuur, zoals wegen, zorginstellingen, enzovoort.

Tot dusver zijn de reacties van pensioenfondsen terughoudend. Dat geldt ook voor ons eigen fonds. Hoewel PST een deel van haar gelden heeft belegd in Nederlandse staatsobligaties, hebben we inderdaad veel geld belegd in de rest van de wereld. De reden is, dat we voortdurend op zoek zijn naar goede rendementen en daarnaast onze risico's moeten spreiden. Wij willen graag in eigen land beleggen, maar niet zonder meer. We oriënteren ons op mogelijkheden om in hypotheken te beleggen. We willen dit slechts doen in gezonde leningen waarop wordt afgelost, dus met een zo klein mogelijk risico. Ook in andere categorieën is het voor ons niet eenvoudig om in Nederland te beleggen. Niet alleen omdat de rendementen elders beter zijn. Maar ook omdat we als relatief klein fonds afhankelijk zijn van beleggingsfondsen die voor grote pensioenverzekeraars worden opgezet en die gericht zijn op nationaal investeren. Als deze er zijn, kunnen we hier bij aansluiten.

Los van de genoemde belemmeringen is en blijft ons uitgangspunt, dat de beleggingen voldoen aan onze eigen PST criteria: in de eerste plaats is dat, het maximaal zeker stellen van de pensioenen waarvoor premie is betaald zodat deze te zijner tijd ook kunnen worden uitgekeerd. Bovendien hopen we door te indexeren de pensioenen ook waardevast te houden. Voor dat laatste streven kunnen we, zoals u weet, helaas geen garanties geven. De zoektocht naar goede beleggingen, in of buiten Nederland, moet daarbij helpen.

Heeft u naar aanleiding van mijn column vragen of opmerkingen, laat het weten; hkestens@xs4all.nl.

Hans Kestens, voorzitter bestuur PST

WAT WEET JIJ VAN...

...het Uniform Pensioenoverzicht?

Elk jaar ontvang je van PST per post een persoonlijk overzicht van je pensioen bij het pensioenfonds: het Uniform Pensioenoverzicht. Hoewel we proberen om het overzicht volgens de regels en zo duidelijk mogelijk te maken, komen er toch vragen binnen over het Uniform Pensioenoverzicht.

1. De informatie over mijn partner klopt niet, hoe kan dat?

Het is verstandig om je gegevens op het Uniform Pensioenoverzicht te controleren. Daar staan ook de gegevens van je partner: zijn of haar naam en geboortedatum. Dat is de partner voor wie wij een partnerpensioen regelen, mocht je komen te overlijden.

Getrouwd

Ben je getrouwd of heb je een geregistreerd partnerschap? Dan krijgen wij de gegevens van je partner automatisch door via de gemeente. Ben je in het buitenland getrouwd of woon je in het buitenland? Dan krijgen wij deze gegevens niet automatisch door. Je kunt je partner aanmelden. Stuur ons een kopie van je huwelijksakte. Zijn of haar naam verschijnt op je volgende Uniform Pensioenoverzicht.

Samenwonen

Dat geldt ook voor mensen die (in Nederland) samenwonen en een samenlevingscontract hebben. Wij krijgen de gegevens van je partner niet automatisch door. Stuur je samenlevingscontract op en wij registreren je partner. Zijn of haar naam zie je vervolgens staan op je volgende Uniform Pensioenoverzicht.

Gescheiden

Sommige deelnemers bellen ons, omdat de ex-partner nog op het Uniform Pensioenoverzicht staat. Dat kan als je je ex-partner (nog) niet hebt afgemeld. Dat geldt voor mensen die samenwonen en voor mensen die in het buitenland wonen. Meld je partner af in een brief of e-mail. Dan krijg je van ons een bevestiging.

Het kan zijn dat je je partner hebt aangemeld of afgemeld, maar dat je deze wijziging toch nog niet ziet op je pensioenoverzicht. Het pensioenoverzicht is een overzicht van onze gegevens per 31 december van een bepaald jaar. Als je wijzigingen hebt doorgegeven na 31 december verschijnen deze wijzigingen in het pensioenoverzicht een jaar later.

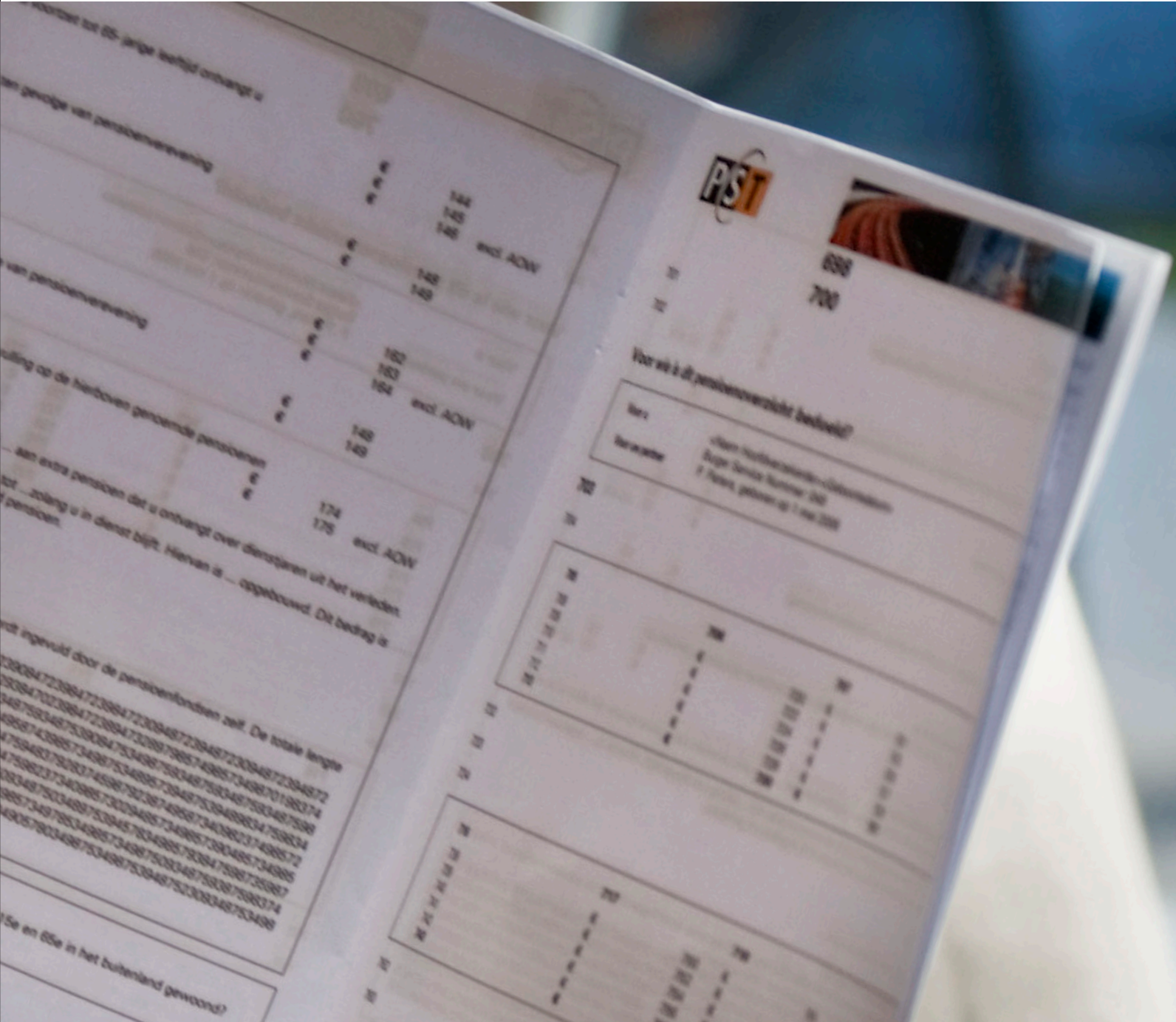
2. Ik heb de waarde van mijn pensioen overgedragen toen ik een nieuwe baan kreeg. Is dat al verwerkt in het pensioenoverzicht?

Als je van werkgever verandert, kun je je pensioen meenemen naar je nieuwe pensioenfonds. Dat moet je binnen zes maanden aanvragen bij je nieuwe pensioenfonds. Je ontvangt dan een voorstel. Pas na jouw akkoord word je pensioen overgedragen. Als je na 31 december akkoord bent gegaan met

de waardeoverdracht, dan is de waarde van je oude pensioen nog niet opgeteld bij het pensioenbedrag op je Uniform Pensioenoverzicht van ons pensioenfonds. Als je voor 31 december akkoord bent gegaan, kun je ervan uit gaan dat het pensioenbedrag dat je ziet inclusief je oude pensioen is.

3. Ik ben bezig met mijn belastingaangifte. Wat moet ik doen met Factor A?

Op de laatste pagina van je Uniform Pensioenoverzicht zie je de zogeheten Factor A. Dit is de aangroei van je pensioen in een kalenderjaar. Dit bedrag is belangrijk als je, naast je pensioen bij het pensioenfonds, zelf bijspaart voor extra pensioen bij een bank of verzekeraar. Bijvoorbeeld met lijfrente of banksparen. De premie die je hiervoor betaalt, kun je (deels) aftrekken van de belasting. Met de Factor A kun je berekenen hoeveel fiscale ruimte je hebt om je pensioen zelf aan te vullen. Je kunt ermee berekenen hoeveel premie je kunt aftrekken van de belasting. Voor de belastingaangifte over 2013 (die je in 2014 indient) heb je dus de Factor A van 2012 nodig.



UIT DE ACTUALITEIT...

Eind dit jaar beslist de Tweede Kamer over nieuwe eisen

Nieuwe spelregels voor pensioenfondsen

Het kabinet heeft plannen voor nieuwe spelregels voor pensioenfondsen. Die moeten in 2015 ingaan. Deze spelregels hebben ook invloed op PST en je pensioen. Nog niet alle details zijn uitgewerkt, bovendien kunnen de plannen nog wijzigen voordat ze definitief zijn vastgelegd in een wet. Toch willen we je graag op de hoogte houden van de ontwikkelingen.

Niet alleen PST, maar alle pensioenfondsen in Nederland hebben het de afgelopen jaren moeilijk gehad. We hebben te maken met een stijgende levensverwachting, waardoor pensioenfondsen meer geld nodig hebben. Als mensen ouder worden, ontvangen ze immers langer pensioen.

Daarnaast staat door de financiële crisis de waarde van sommige beleggingen onder druk en is de rente al lange tijd erg laag. Sommige pensioenfondsen moesten de pensioenen verlagen, omdat ze na drie jaar nog niet financieel gezond waren. Dat is bij PST niet aan de orde. Maar ook PST heeft nog steeds onvoldoende reserves.

Nieuwe regels

De overheid gaat de eisen voor pensioenfondsen strenger maken. De pensioenen moeten door de nieuwe spelregels toekomst-

bestendiger worden. Hoe dat gebeurt, is nog niet helemaal duidelijk. Tot begin oktober lagen er plannen om pensioenfondsen te laten kiezen tussen twee systemen: een zeker, maar lager pensioen. Of een risicovol, maar mogelijk hoger pensioen. Veel pensioenfondsen vonden deze keuze niet bij hen passen. Daarom werkt de overheid nu aan een wetsvoorstel waarin één mengvorm van deze twee systemen wordt voorgesteld. Er is dan geen keuze meer. Veel details over deze mengvorm zijn nog niet bekend. Volgens de laatste berichten bij het maken van deze pensioenkrant, stelt de overheid voor dat pensioenfondsen tot op zekere hoogte garanties blijven geven over de hoogte van het pensioen. Maar ze mogen sneller ingrijpen als de financiële positie erg slecht is en als ze de pensioenen moeten verlagen, mogen ze deze verlaging over een

langere tijd (10 jaar) spreiden om de pijn te verdelen.

Ook voor PST gaan deze nieuwe regels gelden. Maar welke impact ze hebben op de pensioenen, is nog niet duidelijk.

Lagere opbouw

Tegelijk met de nieuwe regels wordt ook een verlaging van de pensioenopbouw van kracht. Werknemers kunnen vanaf 2015 jaarlijks minder sparen voor hun pensioen. Het kabinet gaat ervan uit dat iedereen langer doorwerkt en dus langer pensioen opbouwt, zodat er uiteindelijk toch genoeg pensioen zal zijn. Bij PST is het opbouwpercentage 1,8%. Dat wordt zo meteen maximaal 1,75% als de plannen van het kabinet doorgaan. Over hoe je pensioenopbouw wordt berekend, vind je uitleg op de website www.pstpensioen.nl.

Stand van zaken

Eind dit jaar beslist de Tweede Kamer over de nieuwe spelregels. Na een akkoord in de Tweede Kamer, moet ook de Eerste Kamer akkoord gaan. Pas daarna worden de nieuwe spelregels van kracht. De Eerste en Tweede Kamer kunnen nog wijzigingen aanbrengen. We houden je op de hoogte. Het laatste nieuws publiceren we op onze website www.pstpensioen.nl.



DE VRAAG VAN...

PETER SPRUIJT (70) UIT RIJSWIJK (NB)

‘Kan PST bij uitkeren van pensioen rekening houden met de belasting?’

Als je met pensioen gaat, moet je alles met de Belastingdienst zelf regelen. En dat is even goed opletten geblazen. Peter Spruijt ontvangt pensioen van drie instanties. ‘Als ik niets doe krijg ik elk jaar een gepeperde naheffing van de Belastingdienst. Kan PST daar iets aan doen?’

‘Mijn pensioen komt uit drie bronnen. Ten eerste stort de overheid elke maand mijn AOW-pensioen. Ten tweede krijgt ik een pensioen van het Bedrijfspensioenfonds Koopvaardij. Daar heb ik de eerste tien jaar van mijn loopbaan pensioen opgebouwd toen ik als stuurman op zee zat. Tenslotte is er het pensioen van PST. Dit heb ik in 36 jaar opgebouwd bij Van Gend en Loos. In 2002 ben ik als regiomanager in Eindhoven met de VUT gegaan en in juli 2008 ging ik met pensioen.’

Naheffing voor substantieel bedrag

‘De uitkeringsinstanties weten niet van elkaar dat ik ook ander inkomen ontvang. Het gevolg is dat ze bij het inhouden van de belasting op mijn pensioen uitgaan van het bedrag dat zij zelf uitkeren. Dat valt in een lage belasting-schijf. Maar alles bij elkaar opgeteld, val ik in

een hogere schijf. Ik moet dus eigenlijk meer belasting betalen dan automatisch wordt afgedragen. Het gevolg is dat ik, als ik niets doe, elk jaar een naheffing krijg van de Belastingdienst. Met het verzoek om het, vaak substantiële, bedrag in juli te storten op hun rekening.’

Niet onaangenaam verrast

‘Gelukkig heb ik een methode ontdekt om de hoogte van het bedrag al vroeg te achterhalen. Ik bereken mijn jaarinkomen en wat er wordt ingehouden. Deze gegevens voer ik in bij het aangifteprogramma via mijn computer, uiteraard zonder deze aangifte op te sturen. Op die manier kan ik snel zien hoe hoog de aanslag ongeveer gaat worden en word ik niet onaangenaam verrast.’

Voorlopige aanslag

‘Ook vraag ik nu elk jaar een voorlopige aanslag aan, zodat ik elke maand al een deel van het bedrag betaal. Dan stapelt het zich niet zo op. Je zou er ook voor kunnen sparen, maar dat vind ik niet handig. De Belastingdienst brengt je namelijk ook rente in rekening. Gelukkig kun je alles op internet vinden, maar het zou toch handiger zijn als de instanties er vooraf rekening mee konden houden bij het uitkeren van mijn pensioen. Dat deed vroeger de werkgever, kan PST dat nu niet voor gepensioneerden doen?’

Dit zegt de AZL Pensioendeskundige:

PST keert uw pensioen netto uit. Dat betekent dat PST verplicht is om inhoudingen op uw bruto pensioen te doen. Daarna maakt PST het

netto bedrag over op uw bankrekening. Wat van uw bruto pensioen wordt afgetrokken, hangt af van uw persoonlijke situatie. Het gaat om de zorgverzekering (= algemene bijdrage Zvw) en loonheffing (= belastingpremie volksverzekeringen). Bent u nog geen 65 jaar? Dan wordt er ook nog een bedrag afgetrokken voor de AOW.

Bij het inhouden van de belastingpremie kunnen we geen rekening houden met andere inkomsten. Die kunnen namelijk per persoon verschillen. Hebt u bijvoorbeeld in het buitenland gewerkt en gewoond? Dan ontvangt u mogelijk minder of geen AOW. Hebt u ook ergens anders pensioen opgebouwd? Dan ontvangt u meer aanvullend pensioen. Wij houden daar geen administratie van bij. Dat moet u zelf doen.

Op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl, vindt u veel informatie. Als u vragen hebt, kunt u die stellen via de gratis Belastingtelefoon: 0800 - 0543.



‘Elk jaar moet ik een substantieel bedrag bijbetalen aan de Belastingdienst.’

HET GESPREK

Bestuurslid Wouter van Benten blijkt terug op 2012

‘Pensioen is vaak een kwestie van gezond verstand’

Over 2012 is er goed nieuws en slecht nieuws te melden. Het goede nieuws is dat de beleggingen meer waard werden: PST heeft meer vermogen dan ooit. Het slechte nieuws is dat de verplichtingen ook stegen. De uitdaging is om met een slimme manier van beleggen de ontwikkelingen bij te benen, zo legt Wouter van Benten uit. De CEO van DHL Express is vice-voorzitter van PST.

PST heeft veel vermogen: € 838,3 miljoen.

Krijgen we er nu extra pensioen bij?

‘Nee, want niet alleen het vermogen is toegenomen. De verplichtingen zijn ook groter dan ooit. We moeten daardoor steeds meer geld opzij zetten voor de pensioenen in de (verre) toekomst. Dat komt voornamelijk door de lage rente en de toegenomen levensverwachting. Het mes snijdt aan twee kanten: minder groei en langer uitkeren.’

Hoe bedoelt u?

‘Stel je pensioen voor als een spaarpot met geld. Je spaart elke maand en je rekent erop dat je met dat geld moet doen tot je 76ste. Maar in werkelijkheid word je ouder: 82. Dan moet je het geld over een langere periode uitsmeren. Voor een zelfde pensioen heb je dan 33% meer geld nodig. Tegelijkertijd daalt de rente op je spaarrekening naar een dieptepunt. Met minder spaarrente houd je op termijn minder over. Dus moet je elke maand harder sparen. Pensioenen verhogen is in zo’n situatie erg moeilijk. Pensioen lijkt vaak ingewikkelder dan het is, het is vooral een kwestie van gezond verstand.’

PST wil dus eerst zijn reserves aanvullen?

‘PST staat er financieel niet slecht voor, zeker niet in vergelijking met andere pensioenfondsen. Maar er is wel een reservetekort. Die reserve hebben we hard nodig om in de toekomst klappen op te kunnen vangen. We proberen de reserve te vergroten door slim te beleggen. Want onze beleggingsstrategie is dé knop waar we als pensioenfondsbestuur aan kunnen draaien. We boekten in 2012 een rendement van 13,2%. Gelukkig maar, want op externe ontwikkelingen, zoals de rente en de levensverwachting, hebben we geen invloed.’

Op de beloning voor bestuursleden heeft PST wel invloed. In de media is er discussie over de hoogte van de salarissen in de sector. Wat vindt u daarvan?

‘PST is hier heel open in. Bij ons is dit niet aan de orde. We hebben één externe bestuurder, onze voorzitter. De overige bestuursleden ontvangen geen vergoeding of alleen een onkostenvergoeding. Ik ontvang bijvoorbeeld helemaal niets voor mijn bestuurslidmaatschap. Ik ben destijds gevraagd vanwege mijn financiële achtergrond en omdat DHL Express

- **Naam:** Wouter van Benten (49)
- **Gezin:** Getrouwd, drie zonen van 20, 18 en 14 jaar
- **Functie:** CEO DHL Express (Netherlands)
- **Functie PST:** Bestuurslid sinds 2008, en sinds 2010 vice-voorzitter
- **Belangrijkste ontwikkeling voor pensioen:** De lage rente en de introductie van een alternatieve rente (UFR), waarmee pensioenfondsen moeten rekenen. Onze financiële positie ziet er daardoor beter uit. Dat geeft verlichting op korte termijn, maar voor de lange termijn zie ik het als schijnzekerheid.
- **Pensioen is interessant, omdat:** ik, als econoom, een onbedwingbare neiging heb om te begrijpen wat er gebeurt in de economie. Wat doet de inflatie? Wat gebeurt er op de beurzen? Overal zijn er raakvlakken met pensioen. Als pensioen alleen om actuariële zaken ging, had ik het minder boeiend gevonden.
- **Mijn pensioentip voor deelnemers:** Wacht niet tot je 60ste voordat je je in je pensioen verdiept. Denk er op tijd aan.

een van de grotere aangesloten ondernemingen bij PST is. Het voormalige Van Gend & Loos is geïntegreerd in DHL Express en kent een groot aantal oud-werknemers als deelnemers in PST.’

De overheid wil de spelregels voor pensioenfondsen gaan veranderen. Wat verwacht u dat de impact zal zijn op PST en de deelnemers?

‘Ik voorzie grote veranderingen, maar de impact is moeilijk te voorzien. Dat hangt ook af van onze deelnemers. Ouderen zitten dichterbij hun pensioen en willen minder risico’s nemen. Jongeren willen liever wat meer risico’s nemen. Meer risico’s leveren op lange termijn vaak meer geld op. Ondertussen kijkt de werkgever kritisch naar de kosten. PST voert nu een studie uit en daarna volgen er concrete stappen. Dat wordt onze grote uitdaging voor 2014.’

7 WEETJES UIT HET JAARVERSLAG

1. Vermogen nam flink toe

Het jaar 2012 was voor PST een goed beleggingsjaar. Bijna alle beleggingen werden meer waard. Alleen de beleggingen in onroerend goed verloren aan waarde. Het totale rendement over 2012 kwam uit op 13,2%. Het belegd vermogen van het pensioenfonds steeg daardoor naar recordhoogte: € 838,3 miljoen.

2. Verplichtingen namen ook flink toe

Deelnemers van PST blijven steeds langer leven. Omdat gepensioneerden ouderdomspensioen ontvangen zolang ze leven, kost dat PST extra geld. PST moet immers langer pensioen uitkeren dan verwacht. Ook de rente is laag, waardoor het pensioenfonds meer geld opzij moet zetten om nu en in de toekomst alle pensioenen te kunnen betalen. Deze verplichtingen stegen met € 46,8 miljoen ook naar recordhoogte: € 774 miljoen.

3. Financiële positie is verbeterd

Eind 2012 stond PST er financieel beter voor dan eind 2011. De dekkingsgraad nam met 4,7% toe naar 112,8%. Dat betekent dat het pensioenfonds nog een reservetekort heeft.

4. Geen jaarlijkse verhoging pensioenen

Het bestuur probeert ieder jaar de pensioenen te verhogen, zodat de pensioenen hun waarde behouden. Per 1 januari 2012 zijn de pensioenen niet verhoogd, omdat de financiële positie van PST niet goed genoeg was.

5. Aantal verzekerden nam af

Het aantal verzekerden nam voor het vijfde achtereenvolgende jaar licht af. Op 31 december 2012 telde PST 22.232 verzekerden. De grootste groep (15.745) bestaat uit gewezen deelnemers. Deze groep is zo groot, omdat veel mensen voor hun basispensioen in 2005/2006 verplicht zijn overgestapt naar Pensioenfonds Vervoer. Het (excedent-) pensioen dat ze tot die tijd hadden opgebouwd, is bij PST blijven staan.

6. Bestuurssamenstelling ongewijzigd

Het bestuur van PST bestaat uit tien personen. Per 1 januari 2012 trad Anton Bil toe tot het bestuur. Verder waren er geen wijzigingen.

7. Vergoeding voor bestuursleden en commissieleden

Bestuursleden namens de werkgever en de werknemers en commissieleden ontvangen geen salaris. Ze krijgen wel een onkostenvergoeding. In 2012 ging het om een bedrag van in totaal € 39.624.

Meer weten?

Het complete jaarverslag staat op de website: www.pstpensioen.nl.



HET SCHARNIERMOMENT: NIEUWE BAAN

WAARDEOVERDRACHT BIJ EEN NIEUWE BAAN

'Neem jij je pensioen mee?'



De procedure

STAP 1: Vraag waardeoverdracht aan bij je nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar binnen zes maanden nadat je bij je nieuwe baan bent begonnen.

STAP 2: Als van je oude en nieuwe pensioenfonds de dekkingsgraad boven de 100% ligt, krijg je een voorstel toegestuurd. Is deze minder dan 100%, dan heeft een pensioenfonds te weinig geld en word je aanvraag bewaard. De aanvraag wordt weer in behandeling genomen als de dekkingsgraad gestegen is tot boven de 100%.

STAP 3: Pas nadat je akkoord bent gegaan, wordt de waarde van je pensioen overgedragen aan je nieuwe pensioenuitvoerder.

DRIE EXTRA OVERWEGINGEN:

1. Alles op één plaats

Je totale pensioenopbouw staat op één plaats. Als je straks met pensioen bent, krijg je van één pensioenuitvoerder je pensioen uitgekeerd. Dat is makkelijk als je een overzicht van je pensioen wilt krijgen. Bovendien kan het nu voordelig zijn. Bijvoorbeeld als er een jaarlijkse verhoging is van de pensioenen; dan groeit meteen je hele pensioen mee. Maar: bij verlagingen gaat ook je hele pensioen omlaag.

2. Voorkom afkoop

Ben je maar kort in dienst geweest bij je vorige werkgever? Dan kun je met waardeoverdracht voorkomen dat je pensioen wordt afgekocht twee jaar na je vertrek. Afkoop is mogelijk als je pensioen zo klein is, dat het beheer ervan een pensioenfonds teveel geld kost. Het pensioenfonds mag je dan in één keer het opgebouwde bedrag uitbetalen. Er zijn dan later geen pensioenuitkeringen meer. Er is een wettelijke grens. In 2013 kan een pensioenfonds een pensioen afkopen als het kleiner is dan € 451,22 bruto per jaar.

3. Meer waardevast

Bij veel pensioenfondsen pakken de regels rondom het verhogen van de pensioenen gunstiger uit voor werknemers dan voor oud-werknemers die hun pensioen hebben laten staan. Als je je pensioen laat staan, is de kans kleiner dat het pensioen zijn waarde behoudt. Dit verschilt natuurlijk per pensioenfonds. Bovendien hangt dit ook voor een groot deel af van hoe het pensioenfonds er financieel voor staat.



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 veelgestelde vragen aan.

Wat heb ik aan het pensioenoverzicht?

Je hebt je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) van PST gekregen. Lees jij het van A tot Z? Wees gerust, dat doet bijna niemand. Toch staat er belangrijke informatie in. In het pensioenoverzicht lees je hoe hoog je inkomen straks is, als je niet meer werkt. Je krijgt dan geen salaris meer; wel pensioen. In het pensioenoverzicht staat dat pensioen in een bruto bedrag per jaar. Vergelijk het pensioen eens met je inkomen nu. Je pensioen en AOW samen zullen lager zijn dan je salaris nu. De hamvraag is: is het genoeg? Dat kun jij alleen beantwoorden. Het hangt ervan af hoeveel geld je straks nodig denkt te hebben. Ook je partner heeft wat aan het pensioenoverzicht. Stel dat jij overlijdt, dan krijgt je partner partnerpensioen van PST. In het pensioenoverzicht staat hoe hoog dat is, bruto per jaar. Je kunt samen bekijken of dat genoeg is. Als je dat nodig vindt, kun je een extra verzekering sluiten.

Wij wonen samen. Hoe meld ik mijn partner aan?

Voor je partner is er bij PST een partnerpensioen geregeld mocht je komen te overlijden. Als je getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, krijgen we van de gemeente automatisch de gegevens van je partner door. Bij samenwonen is dat niet zo. Als je wilt dat je partner in aanmerking komt voor een partnerpensioen van PST, dan moet je hem of haar aanmelden. Dat kan als je aan een aantal voorwaarden voldoet. Zo moet je op hetzelfde adres zijn ingeschreven en een samenlevingscontract bij de notaris hebben opgesteld. In dit contract moet staan dat je partner recht heeft op je partnerpensioen. Stuur ons een brief met daarbij een kopie van het samenlevingscontract en wij nemen je partner op in onze administratie. In je volgende Uniform Pensioenoverzicht zie je dan zijn of haar naam staan. Heb je je partner aangemeld, maar zie je zijn of haar naam niet staan in je pensioenoverzicht? Neem dan contact met ons op.

Hoe krijg ik een goed overzicht van mijn pensioen?

Van PST ontvang je als werknemer elk jaar je Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Daarop staat het pensioen dat je bij ons hebt opgebouwd. Je vindt je UPO ook op www.pstpensioen.nl. Daarvoor moet je inloggen.

Heb je ook ergens anders pensioen opgebouwd, dan is www.mijnpensioenoverzicht.nl een handige website. Hier zie je een totaaloverzicht van je pensioen in een bruto en een netto bedrag. Ook de AOW die je van de overheid ontvangt, is in dit overzicht opgenomen. Inloggen kan met je DigiD.

Wil je kijken wat het betekent voor de hoogte van je pensioen als je eerder of later met pensioen gaat? Check dan de pensioenplanner op de website www.pensioenkijker.nl. Hiervoor hoeft je niet in te loggen. Je moet wel je Uniform Pensioenoverzicht bij de hand houden.

Wanneer wordt mijn pensioen uitbetaald?

Je pensioen wordt op de 23ste van elke maand op je bankrekening bijgeschreven. Dat gebeurt in de loop van de dag. Valt de 23ste in een weekend, dan is de betaling op de vrijdag ervoor. In de komende maanden is dat als volgt:

- 23 oktober 2013
- 22 november 2013
- 20 december 2013 (i.v.m. kerstmis)
- 23 januari 2014

Ontvang je pensioen in het buitenland, dan duurt het langer voordat het pensioen op de rekening is bijgeschreven. De bedoeling is: vóór het einde van de maand.



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. 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 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

DRUKWERK

Schrijen-Lippertz

UITGEVER

Pensioenstichting Transport



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