

# Stichting Pensioenfonds Xerox

## Nieuwsbrief november 2022

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij ontvangt u de negende editie van de nieuwsbrief van Stichting Pensioenfonds Xerox.

---

### In dit nummer:

- Voorwoord: "The times they are a-changin"
  - De toekomst van het pensioenfonds
  - 2023, een bijzonder jaar voor SPX
  - Wetsvoorstel bedrag ineens
  - Betaaldatum pensioenuitkeringen
  - Contactinformatie
  - Colofon
- 

### Voorwoord: "The times they are a-changin"

Deze tekst van Bob Dylan kwam bij mij op tijdens het schrijven van dit voorwoord. Wanneer u deze nieuwsbrief leest, is net de wintertijd ingegaan en heeft u alle klokken in huis een uur achteruit gezet. Ook voor SPX veranderen de tijden, hoewel ik meen dat wij vooruit gaan in plaats van achteruit. Direct na dit voorwoord leest u daar meer over.

Onze dekkingsgraad is het afgelopen jaar gestaag gestegen, voornamelijk door de stijging van de rente, die maakt dat we minder geld hoeven te reserveren voor de pensioenuitkeringen die we in de toekomst zullen gaan doen. Diezelfde stijging van de rente heeft er wel voor gezorgd dat de waarde van onze obligatieportefeuille gedaald is. Uiteindelijk leidt dit tot een geschatte beleidsdekkingsgraad van 113,2% per eind september.

Als u meer wilt horen over de beleggingsresultaten en de financiële stand van zaken roep ik u op om naar een van onze deelnemersvergaderingen te komen. De herhaalde uitnodiging vindt u verder in deze nieuwsbrief. Voor alle duidelijkheid, u kunt via Teams de vergadering in Overloon volgen, maar via Teams is er geen gelegenheid om vragen te stellen. Eventuele vragen kunt u dan uitsluitend vooraf indienen.

Voor nu wens ik u veel leesplezier met deze nieuwsbrief en graag tot ziens bij een deelnemersvergadering!

*Els Janssen, onafhankelijk voorzitter*

---

### De toekomst van het pensioenfonds

Voor wie de laatste jaren de deelnemerspresentaties heeft gevolgd zal het geen nieuws zijn: het pensioenfonds is bezig om te kijken naar de toekomst van het fonds. Naar de mening van het bestuur moet dat bij een andere organisatie zijn, en wel om de volgende redenen.

De Wet Toekomst Pensioenen komt eraan, hoewel de invoering weer is uitgesteld tot 1 juli 2023.

De implementatie van een nieuw soort pensioenregeling in ons systeem en met de beperkte capaciteit van bestuur en bestuursbureau zou een grote opgave zijn. Daarnaast heeft het bestuur gekeken naar de overige ontwikkelingen van het fonds. Belangrijk zijn daarbij een voortdurende daling van het aantal medewerkers dat pensioen bij ons opbouwt, de toenemende eisen van wet- en regelgeving, de tijd en moeite die het kost om alle fondsorganen gevuld te krijgen en te houden met capabele mensen, en de stijgende kosten van het eigen pensioenfonds. Dat alles heeft ons doen besluiten naar een andere route te zoeken.

Om te bepalen waar de toekomst dan wel ligt, hebben wij onder begeleiding van een adviseur verschillende routes overwogen. In de deelnemersvergaderingen heb ik u daar als eens meer over verteld.

Wij hebben daarbij concreet gekeken naar de mogelijkheden bij een bedrijfstakpensioenfonds (afgekort BPF), een verzekeraar of een algemeen pensioenfonds (APF).

Voor ons was vooral van belang dat een keuze toekomstbestendig zou zijn. Dat houdt in dat sociale partners nog keuzes kunnen maken in het nieuwe pensioenstelsel, maar ook dat een nieuwe uitvoerder financieel solide is en een gedegen toekomstvisie heeft.

Daarnaast wilden we de huidige uitkeringen bij de overgang minimaal kunnen handhaven; en naar de toekomst toe nog perspectief houden op toeslagen. En de kans op toekomstige verlagingen niet laten toenemen.

---

Alles overwegende zijn in het proces de opties BPF en verzekeraar afgevallen. Het BPF omdat er waarschijnlijk een verlaging van de pensioenen nodig zou zijn bij de overgang, en omdat sociale partners dan geen keuzes meer kunnen maken in het nieuwe pensioenstelsel voor de pensioenen die bij SPX zijn **opgebouwd**. De verzekeraar viel af omdat er niet of nauwelijks kans zou zijn op toeslagen; en ook deze keuze beperkt de opties van de sociale partners.

Uiteindelijk heeft het bestuur gekozen om de optie algemeen pensioenfonds verder te onderzoeken. Vervolgens hebben wij de vier verschillende APF'en grondig vergeleken en naar aanleiding van dit onderzoek een voorkeur uitgesproken. Op dit moment zijn wij in gesprek met deze voorkeurspartij over de definitieve voorwaarden voor een overdracht. De datum van deze overdracht is 31 december 2023. In het komende jaar werken wij hier hard aan en in 2023 ontvangt u uw pensioen gewoon van SPX.

**Zodra dat mogelijk is, zullen wij u hierover verder informeren.**

Parallel aan ons traject hebben sociale partners (werkgevers, ondernemingsraden en vakbonden) onderzocht hoe de pensioenopbouw voor de medewerkers eruit moet gaan zien en waar deze ondergebracht wordt. Dat wordt een individuele DC-regeling (iDC) per 31 december 2022 bij een APF. Werknemers worden hier door de werkgever apart over geïnformeerd.

*Els Janssen, onafhankelijk voorzitter*

---

## **2023, een bijzonder jaar voor SPX**

Onze voorzitter heeft u hiervoor uitgelegd dat volgend jaar in het teken staat van (voorbereiding op) een collectieve waardeoverdracht (CWO). De pensioenverplichtingen (uw pensioenaanspraken) en onze (belegde) bezittingen worden overgedragen aan een APF. Tegelijkertijd zijn sociale partners bij Xerox overeengekomen dat de werknemers van XNL en Veenman eind **dit jaar al** over gaan naar een andere pensioenregeling: een premieovereenkomst, ook wel 'iDC' genoemd, ook bij een APF. Xerox manufacturing overweegt zich hierbij aan te sluiten.

Dan heeft SPX in 2023 weinig of geen 'actieve' deelnemers meer en kunnen we ons concentreren op de aanstaande CWO. Tegelijkertijd blijven we tot 2024 natuurlijk aanspreekpunt en dienstverlener voor u!. De gepensioneerden blijven ook tot 2024 pensioen van ons ontvangen zoals ze gewend zijn.

Over de CWO gaat u de komende tijd, te beginnen tijdens de deelnemersvergaderingen op 16 en 21 november, nog veel horen. En voor ons wordt het een druk jaar; er is heel veel te doen. Er moet veel in detail worden voorbereid, besproken en afgesproken met alle belanghebbenden, de nieuwe uitvoerder en toezichthouders. Belangrijke rollen zijn daarbij weggelegd voor ons verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht; zij zullen zich buigen over het proces en besluitvorming in het bestuur. Daarna gaat er een dik pak documenten naar De Nederlandsche Bank, die groen licht moet geven voor de overdracht.

Wij hebben voor dit hele proces een jaar uitgetrokken om ervoor te zorgen dat de overgang zorgvuldig en gecontroleerd verloopt en u een soepele overgang naar de nieuwe uitvoerder gaat ervaren. Daar zijn we allemaal bij gebaat.

*Rob Smeets, directeur*

---

## **Wetsvoorstel bedrag ineens**

De Tweede Kamer behandelt dit najaar niet alleen de herziening van ons pensioenstelsel, maar ook het wetsvoorstel bedrag ineens. Dat laatste beoogt om mensen die pensioen hebben opgebouwd daarvan **eenmalig** een bedrag ineens op te laten nemen op pensioendatum of in januari van het jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. Dit is **een keuzerecht** en betreft maximaal 10% van de waarde van het **ouderdomspensioen**. Het ontvangen nettobedrag is vrij besteedbaar. Omdat er na de opname een lager levenslang pensioen overblijft gelden de volgende voorwaarden:

- Er mag maximaal 10% in een keer op pensioendatum worden opgenomen, minder mag dus ook.
- Het is niet mogelijk om zowel 10% op pensioendatum op te nemen als te kiezen voor een hoog/laag regeling (pensioen dat eerst hoger is en daarna lager). De reden hiervoor is dat de deelnemer anders op termijn mogelijk een te laag pensioen krijgt en er een beroep moet worden gedaan op sociale uitkeringen.
- Het pensioen dat na de eenmalige opname overblijft moet meer zijn dan € 503,24 bruto per jaar.

Bij opnemen van een bedrag ineens wordt dit bedrag **direct belast** met **loonheffing**. Deze afkoop leidt dus tot een hoger belastbaar inkomen en mogelijk een **hoger belastingtarief**. Keuze voor het afkoopmoment in januari na bereiken van de AOW-leeftijd zorgt voor een lagere loonheffing over het bedrag ineens, door wegvallen van de AOW-premie.

De keuze voor het bedrag ineens kan aanzienlijke gevolgen hebben voor de hoogte van het verzamelinkomen. En een hoger inkomen in een bepaald jaar kan betekenen dat u het recht op bepaalde inkomensafhankelijke regelingen en toeslagen zoals zorg- en huurtoeslag **verliest**. Ga dit eerst zorgvuldig voor uzelf na voordat u een besluit neemt!

---

De verwachting is dat deelnemers vanaf 1 juli 2023 de mogelijkheid krijgen om maximaal 10% van de waarde van het ouderdomspensioen ineens op te nemen. Omdat u een half jaar voor uw pensioen ingaat een aankondigingsbrief van ons krijgt, zullen we daarin vanaf 1 januari a.s. informatie opnemen over dit onderwerp.

*Bert Huijts, medewerker pensioenadministratie*

## Deelnemersvergaderingen 16 en 21 november

U heeft afgelopen maand een brief met uitnodiging gehad voor deze bijeenkomsten en er hebben zich voor Overloon (ook te volgen via Teams) en Utrecht in totaal nu, eind oktober, ruim 200 mensen aangemeld.

Bij wijze van herhaling hieronder nogmaals de uitnodiging.

De deelnemersvergaderingen vinden plaats op de volgende locaties:

- 16 november 2022 van 19:30 tot 21:30 uur in NDC den Hommel, Kennedylaan 9, 3533 KH UTRECHT
- 21 november 2022 van 14:00 tot 16:00 in De Pit, 14 Oktoberplein 2, 5825 CC OVERLOON of via Teams

U kunt zich aanmelden voor één van de deelnemersvergaderingen middels een e-mail aan Halima Salhi-Chraihi: [halima.salhi-chraihi@xerox.com](mailto:halima.salhi-chraihi@xerox.com) of met de antwoordstrook in de uitnodiging per brief.

Wij zien u graag op 16 of 21 november!

## Betaaldatum pensioenuitkeringen

Maand	Betaaldatum*
November	24 november 2022
December	22 december 2022
Januari	25 januari 2023
Februari	23 februari 2023
Maart	23 maart 2023
April	25 april 2023

\* Let op:

Wij maken het geld over naar uw bank. Hoe snel u erover kunt beschikken, hangt van uw bank af. Dat duurt gemiddeld één tot drie werkdagen. De betaaldatum zijn onder voorbehoud. Wij kunnen hier in bijzondere situaties van afwijken.

## Contactinformatie

Heeft u vragen over uw pensioen? Neem dan gerust contact met ons op!

### Website

Bekijk onze website ([www.xeroxpensioenfondsen.nl](http://www.xeroxpensioenfondsen.nl)) voor algemene informatie over de pensioenregeling. Voor meer persoonlijke informatie over uw pensioenregeling logt u in op de Mijn SPX-omgeving.

### E-mail

Algemeen: [info@xeroxpensioenfondsen.nl](mailto:info@xeroxpensioenfondsen.nl)  
Directeur: [rob.smeets@xerox.com](mailto:rob.smeets@xerox.com)  
Pensioenjurist: [marly.vanissum@xerox.com](mailto:marly.vanissum@xerox.com)  
Pensioenadministrateurs: [bert.huijts@xerox.com](mailto:bert.huijts@xerox.com)  
[halima.salhi-chraihi@xerox.com](mailto:halima.salhi-chraihi@xerox.com)  
[lisa.jansen@xerox.com](mailto:lisa.jansen@xerox.com)

### Telefoon

Wij zijn telefonisch bereikbaar op werkdagen tussen 8:30 uur en 16:30 uur via 088 – 401 26 37

### Post of bezoek

Ons postadres is Postbus 43, 5800 MA te Venray. Het bezoekadres is Sint Jansweg 15, 5928 RC te Venlo (uitsluitend op afspraak).

## Colofon

### Redactie en eindredactie

Els Janssen, Rob Smeets, Marly van Issum,  
Stichting Pensioenfonds Xerox

### Fotografie

Eigen archief

### Vormgeving

Halima Salhi-Chraihi, Stichting Pensioenfonds Xerox

### Oplage

5.000 stuks

### Print

Xerox Service Centre Venray (GDO)

### © 2022 Stichting Pensioenfonds Xerox

*Aan de inhoud van deze Nieuwsbrief kunnen geen rechten op pensioen worden ontleend. Rechten op pensioen kunnen enkel worden ontleend aan de inhoud van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Xerox.*