

# Stichting Pensioenfonds Xerox

## Nieuwsbrief oktober 2020

Geachte heer/mevrouw,

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

### In dit nummer:

- Voorwoord: koers bepalen
- Herinrichting Mijn SPX-omgeving
- Uniforme Rekenmethodiek nu ook op Uniform Pensioenoverzicht
- Nieuw telefoonnummer
- Samenwonen en partnerpensioen
- Deelnemersvergadering 2020
- Betaaldatum pensioenuitkeringen
- Contactinformatie
- Colofon

### Voorwoord: koers bepalen

Op het moment van het schrijven van dit voorwoord is er net weer een persconferentie van de premier geweest. Het lijkt erop dat we voorlopig nog rekening moeten houden met het Corona-virus in onze samenleving. Ik hoop van harte dat de gevolgen voor u persoonlijk draaglijk zijn.

Voor het pensioenfonds betekent het dat de medewerkers van het pensioenbureau thuis werken en alleen op kantoor zijn als dat noodzakelijk is. Zij blijven echter telefonisch en per e-mail voor u bereikbaar!

Verder zal de deelnemersvergadering ditmaal de vorm hebben van een webinar; een fysieke bijeenkomst is in de huidige tijd geen optie.

Ook het pensioenfondsbestuur vergadert digitaal. Dat was voor ons allen wennen, maar inmiddels krijgen we het vergaderen via de webcam in de vingers.

De belangrijkste constatering is dat het pensioenfonds ondanks allerlei beperkingen gewoon doordraait. Nadat de financiële markten in maart en april veel onrust vertoonden, is daar op dit moment ook de rust weergekeerd. Structurele aanpassingen aan onze beleggingsportefeuille waren daarom niet nodig.

Tijdens deze turbulente tijd ligt het voor de hand dat de aandacht vooral uitgaat naar de acute zaken. Toch hebben we in de afgelopen periode ook veel vooruit moeten kijken om onze koers op de langere termijn te kunnen bepalen. Daarbij gaat het om drie punten.

Allereerst heel concreet over de pensioenopbouw en de premie in 2021. Vanwege de rekenregels die we van de toezichthouder moeten hanteren, kan voor de huidige premie in 2021 niet meer de gewenste opbouw bij SPX worden gerealiseerd. Over dit onderwerp zijn de sociale partners, die in onderling overleg de pensioenregeling bepalen, nu in gesprek.

Het tweede onderwerp waar we veel tijd in hebben gestoken is de toekomst van het pensioenfonds op zich. In de afgelopen jaren is het aantal pensioenfonds in Nederland fors verminderd (van 800 in 2005 tot 220 eind 2019). Veel ondernemingspensioenfonds zoals SPX hebben moeite met de toegenomen wet- en regelgeving en de hogere eisen die aan fondsen worden gesteld. Daardoor nemen de kosten toe en wordt het steeds lastiger bestuurders uit eigen kring aan te stellen. Datzelfde geldt voor SPX, hoewel het tot nu toe altijd is gelukt om bestuurders en leden van het verantwoordingsorgaan te vinden. Daarom zijn wij met ondersteuning van een onafhankelijke consultant bezig om de alternatieven voor het hebben van een eigen pensioenfonds in kaart te brengen. Vervolgens moeten we besluiten welke alternatieven aantrekkelijk genoeg zijn om verder te onderzoeken en welke afvallen. Op dit moment zitten we nog in deze fase. Er zijn dus nog geen keuzes gemaakt en naar verwachting zullen die pas in 2021 daadwerkelijk op tafel komen.

Als derde is er het Pensioenakkoord. Ergens tussen 2022 en 2026 moeten pensioenfonds over naar het nieuwe systeem. Ook SPX zal, in overleg met sociale partners, hier een routekaart voor moeten uitstippelen. Dat is echter ook afhankelijk van de toekomst van het fonds zelf.



Kortom, naast koers houden op de korte termijn, moeten wij nu ook de koers bepalen voor de langere termijn. Ik vertel u daar tijdens het webinar op 17 november graag meer over. Mocht u niet live kunnen kijken, dan is het webinar ook achteraf beschikbaar via de website.

*Els Janssen, onafhankelijk voorzitter*

---

## **Herinrichting Mijn SPX-omgeving**

In de vorige nieuwsbrief, eind april, is de terugkeer van de pensioenplanner, achter DigiD, toegezegd en die is toen ook beschikbaar gekomen. De volgende stap is het toevoegen van individuele documenten zoals UPO's en jaaropgaven.

Dat deel van het project is complexer en dus duurder dan in januari voorzien. Vandaar dat we eerst heel goed in detail willen bekijken welke functionaliteit we van de leverancier gaan vragen. Het proces heeft vertraging opgelopen door drukte bij pensioenbureau en de leverancier waardoor de zomervakantie ertussen sloop.

Omdat SPX zich ook oriënteert op haar toekomst, zoals verwoord door de voorzitter, en omdat de uitvoeringskosten toenemen, zou het zonde zijn een luxe oplossing te bouwen die mogelijk niet lang gebruikt gaat worden. Pensioenbureau en bestuur maken op dit moment een weloverwogen keuze uit de opties en de planning is deze toevoeging aan 'Mijn SPX' nog dit jaar op te leveren.

Uit de aanvragen en opmerkingen die we krijgen is me overigens zonneklaar dat het elektronisch beschikbaar stellen van documenten in een behoefte voorziet. Zorgvuldigheid en kostenbeheersing gaan nu voor snelheid, maar de module komt er. In de tussentijd krijgen alle deelnemers hun UPO op papier en andere documenten krijgt u op verzoek toegestuurd door het pensioenbureau.

*Rob Smeets, directeur*

---

## **Uniforme Rekenmethodiek nu ook op Uniform Pensioenoverzicht**

**Vanaf 2019 zijn pensioenuitvoerders verplicht om in hun communicatie over het te bereiken pensioen de Uniforme Rekenmethodiek (URM) toe te passen. Dit vloeit voort uit de Wet pensioencommunicatie die sinds 2015 van kracht is. De rekenmethode verschaft deelnemers inzicht in de koopkracht en risico's die samenhangen met hun pensioenopbouw.**

De Wet pensioencommunicatie is bedoeld om een beter en realistischer inzicht te geven in de pensioenresultaten. Per 2019 moeten pensioenbedragen in drie scenario's worden gecommuniceerd. Hiermee kunt u als deelnemer een betere inschatting maken van uw pensioen om van daaruit voor uzelf een haalbare financiële planning op te stellen. De scenario's die pensioenfondsen hiervoor moeten gebruiken worden door DNB opgesteld en periodiek herzien. De eerste stap daarvoor was om dit te communiceren via [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

Vanaf 2020 is het ook verplicht om deze drie scenario's te communiceren via het Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit overzicht hebt u onlangs ontvangen.

Voorheen vond u als deelnemer op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) naast uw opgebouwd pensioen alleen het te bereiken pensioenbedrag op pensioenleeftijd. Daarbij was wellicht niet altijd voor iedere deelnemer duidelijk dat de uiteindelijke hoogte van dit bedrag niet zeker is. Het plaatsen van het pensioenbedrag in de context van drie scenario's maakt dat wel duidelijk. Deelnemers kunnen hun verwachtingen en financiële planning voortaan baseren op:

- Een optimistisch scenario
- Een pessimistisch scenario
- Het verwachte scenario

Alle drie de scenario's op uw Uniform Pensioen Overzicht wijken af van de te bereiken aanspraken op uw pensioenleeftijd die ook staan vermeld op uw Uniform Pensioenoverzicht. Overigens zijn per abuis de scenario's van eind 2019 gebruikt terwijl de scenario's die door DNB begin dit jaar zijn opgesteld gebruikt hadden moeten worden. De bedragen in die laatste set scenario's liggen iets dichterbij elkaar en kunt u desgewenst alsnog bekijken in [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

De drie scenariobedragen zijn terug te vinden op de UPO's van:

- Actieve deelnemers
- Gewezen deelnemers
- Arbeidsongeschikte deelnemers

Bij deelnemers met een pensioenuitkering (ouderdomspensioen, partnerpensioen of wezenpensioen) en deelnemers met pensioenaanspraken voortvloeiend uit echtscheiding geldt de verplichting van scenariobedragen niet en staan er geen scenariobedragen, maar een korte tekst bij het onderdeel "Hoe zeker is uw pensioen".

Deze nieuwe wijze van communiceren is conform de herziene Europese Pensioenfondsenrichtlijn (IORP II).

*Bert Huijts, medewerker pensioenadministratie*

## Nieuw telefoonnummer

Per 19 september 2020 heeft het pensioenfonds een nieuw algemeen telefoonnummer. Wij zijn voortaan telefonisch bereikbaar op werkdagen tussen 8:30 uur en 16:30 uur via **088 – 401 26 37**.

## Samenwonen en partnerpensioen

Ook over 2020 heeft iedere deelnemer onlangs weer een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ontvangen. Als op de eerste pagina van uw UPO onder het kopje 'Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?' de naam van uw partner niet is vermeld, dan betekent dit dat bij het pensioenfonds niet bekend is dat u een partner heeft. Het gevolg hiervan is dat uw partnerpensioen niet op naam van uw partner staat.

Bij een huwelijk of geregistreerd partnerschap is de naam van uw partner automatisch bij het pensioenfonds bekend, omdat deze gegevens aan het pensioenfonds worden aangeleverd door de Basisregistratie Personen (BRP). In geval van een samenlevingsovereenkomst moeten de gegevens echter door uzelf aan het pensioenfonds worden aangeleverd. Als dit niet gebeurt, dan heeft dit als gevolg dat er géén partnerpensioen wordt uitgekeerd bij uw overlijden.

Woont u officieel samen? Alleen met een door een notaris ondertekende samenlevingsovereenkomst, die u bent aangegaan vóór uw pensioendatum, kan uw partner na uw overlijden in aanmerking komen voor een uitkering van partnerpensioen. In deze samenlevingsovereenkomst moet staan dat u samenwoont op één adres en een gemeenschappelijke huishouding voert. Ook moet vermeld zijn dat u beiden ongehuwd bent en geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn bent van elkaar. Tot slot moet zijn opgenomen dat u uw partner als begunstigde voor het partnerpensioen heeft aangewezen.

Om uw partner aan te melden bij het pensioenfonds voor het partnerpensioen, dient u een kopie van de samenlevingsovereenkomst toe te sturen aan het pensioenfonds. Dit kunt u zowel schriftelijk als digitaal doen.

*Marly van Issum, pensioenjurist*

## Deelnemersvergadering 2020

Zoals u heeft kunnen lezen in het voorwoord, heeft het bestuur besloten om dit jaar een deelnemersvergadering te houden via webinar. Tijdens deze deelnemersvergadering zal door de onafhankelijk voorzitter, de voorzitter van de beleggingsadviescommissie en de directeur tekst en uitleg gegeven worden over het gevoerde beleid en de financiële positie. Verder is er voor de deelnemers ruimschoots de gelegenheid om vragen te stellen.

Alle deelnemers van het pensioenfonds hebben inmiddels een persoonlijke uitnodiging ontvangen voor de deelnemersvergadering. Indien u niet in de gelegenheid bent het webinar live te volgen, dan kunt u dit later terugzien via de website van het pensioenfonds.

*Marly van Issum, pensioenjurist*

## Betaaldatum pensioenuitkeringen

Maand	Betaaldatum*
November	25 november 2020
December	21 december 2020
Januari	25 januari 2021
Februari	25 februari 2021
Maart	25 maart 2020

\* 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.xerospensioenfondsen.nl](http://www.xerospensioenfondsen.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@xerospensioenfondsen.nl](mailto:info@xerospensioenfondsen.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-chraih@xerox.com](mailto:halima.salhi-chraih@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-Chraïhi, Stichting Pensioenfonds Xerox

### **Oplage**

5.330 stuks

### **Print**

Xerox Service Centre Venray (GDO)

### **© 2020 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.*