

Najaar 2026

 **SPMS**
Uw pensioen.
Ons specialisme.

Pensioen Inzicht

‘Pensioen is in Nederland goed geregeld’

Plaatsvervangend afgevaardigde
Leonard van Boven
Interventieradioloog in Spaarne Gasthuis

Pagina 4
**Afgevaardigden van BPMS
over hun betrokkenheid bij de
vernieuwde pensioenregeling**

Pagina 10
**‘Je kunt ook te optimistisch
zijn’, zegt econoom Erica
Verdegaa**

Pagina 16
**Hoe ziet het
partnerpensioen
er straks uit?**

Nieuw bestuurslid SPMS

David van Nieuwenhuizen is toegetreden tot het bestuur van SPMS.
Van Nieuwenhuizen was sinds 2024 aspirant-bestuurder. Hij is werkzaam als neuroloog in het Amphia ziekenhuis.

Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

We vinden het belangrijk dat onze beleggingen een positieve bijdrage leveren aan milieu, mens en maatschappij. Hiervoor zetten we verschillende instrumenten in, variërend van uitsluiting van bepaalde sectoren tot de dialoog aangaan en stemmen op aandeelhoudersvergaderingen.

Meer weten?

Scan de QR-code en lees over onze doelstellingen en behaalde resultaten.



Wat is uw verhaal?

Voor ons magazine zijn wij altijd op zoek naar de verhalen en ervaringen van deelnemers. Daar waar pensioen en werk of privé elkaar raken. Wilt u meewerken aan een interessant of verrassend artikel? Neem dan contact op met Jolien Bos via j.bos@spms.eu of 06 41 72 90 23.

Inhoud

P. 4 Klaar voor de toekomst

Afgevaardigden van BPMS vertellen over hun betrokkenheid bij de vernieuwde pensioenregeling

P. 8 Uw afgevaardigde in beeld

Leonard van Boven uit het Spaarne Gasthuis: ‘Pensioen is in Nederland goed geregeld’

P. 10 Geld en gedrag

‘Je kunt ook te optimistisch zijn’, zegt econoom Erica Verdegaal

P. 12 Financiële vraagbaak

Financieel planner Alisen Düzgün over lijfrentesparen

P. 14 Met pensioen

‘Het vuurwerkverbod was een kroon op mijn carrière’, zegt oogarts Tjeerd de Faber

P. 16 Partnerpensioen

Hoe ziet het partnerpensioen er straks uit?

P. 18 Quiz

Test uw pensioenkennis

P. 20 Financiële planning van SPMS

Onafhankelijk, objectief en afgestemd op uw wensen



Positief

Het is goed om te zien dat onze beleggingsportefeuille er zo goed voor staat, ondanks alle geopolitieke onrust. Dat geldt niet alleen voor ons, maar voor de hele pensioensector. Bij veel fondsen, waaronder ons fonds, zie je de dekkingsgraad omhooggaan. Dat is altijd prettig, maar helemaal nu de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling steeds dichterbij komt. Met een hoge dekkingsgraad is de overgang gemakkelijker. Dan kunnen we de solidariteitsreserve (de gezamenlijke buffer in de vernieuwde regeling) vullen en op een evenwichtige manier kapitaal toevoegen aan de persoonlijke pensioenvermogens van alle deelnemers. Ook met het maatschappelijk verantwoord beleggen hebben we weer stappen gezet. Het mooie is dat hiervoor steeds meer betrouwbare data beschikbaar komen. Dat maakt het makkelijker om te meten of we onze doelstellingen halen. Ik verwijs graag naar het verslag over maatschappelijk verantwoord beleggen (zie de QR-code op de pagina hiernaast).



Bas Huisman,
Voorzitter bestuur SPMS

Op 1 januari 2028 gaan we over naar de vernieuwde pensioenregeling. Dat is een jaar later dan de bedoeling was. De reden hiervan is dat uitvoeringsorganisatie APG de overgang op 1 januari 2027 niet op een beheerste manier kon uitvoeren. We hebben onderzocht of een overgang medio 2027 tot de mogelijkheden behoorde, maar dat was niet het geval. Ondanks deze tegenvaller ben ik tot de conclusie gekomen dat het uitstel in de praktijk ook positieve kanten heeft. Het geeft ons de tijd om nog betere berekeningen te maken om de huidige pensioenaanspraken evenwichtig om te zetten naar de vernieuwde regeling. En het zorgt ervoor dat we gebruik kunnen maken van het voortschrijdende inzicht in de sector. Inmiddels weten we nog beter hoe onze toezichthouder, De Nederlandsche Bank, de overgang naar de vernieuwde regeling toetst. Voor een soepele overgang hebben we DNB al eerder gevraagd om partiële beoordelingen op twee onderdelen van ons implementatieplan. Deze beoordelingen vielen positief uit.

Het uitstel heeft ons de gelegenheid gegeven om ook ten aanzien van een derde onderdeel, datakwaliteit, een partiële beoordeling aan te vragen. Alles bij elkaar zorgt dit ervoor dat we verwachten dat de overgang naar de vernieuwde regeling soepel zal verlopen.

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG
Vormgeving APG
Fotografie Mark Kuipers
Drukwerk Roto Smeets Grafiservices
Redactieadres Redactie PensioenInzicht
Postbus 6003, 1005 EA Amsterdam

SPMS streeft ernaar om correcte en actuele informatie te verstrekken. Niet altijd kan gegarandeerd worden dat de informatie juist is op het moment dat deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is. Daarom kunnen aan de informatie in deze uitgave geen rechten worden ontleend en wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor schade als gevolg van onjuiste en/of gedateerde informatie, binnen de grenzen van de Nederlandse wet.

U krijgt PensioenInzicht omdat het belangrijke informatie bevat over uw pensioenregeling. U kunt zich niet afmelden voor het magazine. SPMS is verplicht u deze informatie te verstrekken. Dit magazine is gedrukt op 100% gerecycled, FSC-gecertificeerd papier.



‘Dit is echt onze eigen pensioenregeling’

De pensioenregeling van SPMS is een regeling van, voor en door medisch specialisten. De vernieuwde pensioenregeling stond de afgelopen jaren dan ook hoog op de agenda van de afgevaardigden van BPMS.

‘De wet geeft kaders, maar binnen die kaders namen wij de beslissingen.’

‘Alle afspraken over de vernieuwde pensioenregeling zijn besproken met de afgevaardigden’, zegt Freerk Broeyer, afgevaardigde van het Ziekenhuis Amstelland. ‘We waren nauw betrokken bij de totstandkoming van de regeling en we werden goed geïnformeerd.’ In de Wet toekomst pensioenen (zie kader ‘Hoe zat het ook alweer?’) is precies beschreven hoe de besluitvorming rondom de vernieuwde pensioenregeling eruitziet. In grote

lijnen komt het erop neer dat BPMS de inhoud van de pensioenregeling bepaalt. SPMS bepaalt of zij de regeling kan uitvoeren.

Op de agenda

Sinds de invoering van de Wet toekomst pensioenen stond de vernieuwde pensioenregeling voortdurend op de agenda van de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) van BPMS. Onderweg naar de vernieuwde pensioenregeling

moesten de afgevaardigden veel keuzes maken, bijvoorbeeld over het type regeling - solidair of flexibel -, over de hoogte van het nabestaandenpensioen en over de inzet van de gezamenlijke buffer. ‘Als afgevaardigden zijn we van het begin af aan meegenomen in het hele traject’, stelt Sander Wolters van het Adrz in Goes. ‘Soms uittentreuren, maar dat was ook wel nodig, want het is complexe materie. En ik vond het ook wel fijn

dat bij alle vergaderingen alles steeds weer vanaf de basis rustig werd uitgelegd.’ Harriët Hafkamp van het Reinier de Graaf Gasthuis in Delft zegt: ‘Het werd elke keer goed uitgelegd. Dat is fijn, want dan weet je waarvoor je stemt.’ Dion Eijkenboom van het Antonius Ziekenhuis in Sneek concludeert: ‘Een vernieuwde pensioenregeling is natuurlijk een wettelijke verplichting, maar BPMS en SPMS geven er op een goede manier invulling aan.’

Solidaire regeling

De eerste beslissing die de afgevaardigden moesten nemen betrof de keuze tussen de solidaire premieregeling of de flexibele premieregeling. In de flexibele premieregeling hebben deelnemers meer keuzevrijheid bij het beleggen. Maar als de beleggingsrendementen tegenvallen, kunnen ze minder rekenen op anderen. In de solidaire premieregeling worden risico's juist meer gedeeld. De afgevaardigden van BPMS kozen unaniem voor de solidaire premieregeling. ‘Dat was een belangrijke beslissing’, zegt Bram Schaap van het Jeroen Bosch Ziekenhuis. ‘Daar hebben we in het ziekenhuis een informatieavond over gehouden.’ Hij vertelt dat hij zelf eigenlijk meer voelde voor de flexibele premieregeling. ‘Maar bij ons in het ziekenhuis was de meerderheid voor de solidaire premieregeling, dus daar heb ik toen voor gestemd. Je wilt doen wat je achterban wil.’ Sjoerd Verhoeven van het Van Weel-Bethesda Ziekenhuis was nog geen afgevaardigde toen de VvA eensgezind koos voor de solidaire premieregeling. ‘Maar ik

was wel blij met deze keuze. Ik weet nog dat we het er in het ziekenhuis over hadden. Ik vind dat dokters solidair moeten zijn.’ Voor Wolters was de keuze tussen flexibel of solidair evenmin een dilemma. ‘Het heeft een beetje te maken met de van-voor-doorgedachte en met hoe je in het leven staat en naar de dingen kijkt. In het ziekenhuis heb ik deze keuze besproken binnen onze coöperatie en de meesten konden zich hierin vinden.’

Principiële keuze

Ook voor Iet van Albada lag de keuze voor de solidaire premieregeling voor de hand. Van Albada was werkzaam in het Meander Medisch Centrum in Amersfoort en is met pensioen. Zij is één van de afgevaardigden namens de buitengewone leden die de gepensioneerden en slapers vertegenwoordigen. ‘De solidaire premieregeling past het beste bij de oorspronkelijke gedachte achter ons pensioenfonds. De huidige pensioenregeling kent ook een grote mate van solidariteit’, zegt ze. ‘Ik denk dat het de moeite waard is om dat te behouden.’ Rakesh Birjmohun van de Gelre Ziekenhuizen in Apeldoorn en Zutphen hield een enquête onder zijn collega's om erachter te komen of hun voorkeur uitging naar de flexibele regeling of de solidaire. ‘Ik ben zelf voorstander van de solidaire regeling, maar ik vond dit zo'n essentiële en principiële keuze dat ik goed wilde weten hoe mijn collega's erin stonden. Als je afgevaardigde bent, stem je namens iedereen. Je dient de belangen van anderen.’

Hoe zat het ook alweer?

Nederland heeft een stevig pensioenstelsel. De kracht van het stelsel is dat het uit twee elementen bestaat, een omslagstelsel en een kapitaaldeckingsstelsel. De AOW wordt betaald uit het omslagstelsel; werkenden betalen het grootste deel van de AOW die uitgekeerd wordt aan ouderen. Daarnaast bouwen de meeste werkenden via pensioenfondsen hun eigen ‘pensioenkapitaal’ op. Die twee pijlers zorgen samen voor een robuust stelsel. Maar de afgelopen 20 jaar waren zowel de politiek als de vakbonden en werkgeversorganisaties het erover eens dat het stelsel aangepast moest worden. Om verschillende redenen, zoals de toenemende vergrijzing en het feit dat mensen hun werkzame leven niet meer bij één werkgever doorbrengen, maar jobhoppen. En omdat het niet uit te leggen was dat veel pensioenfondsen de pensioenen niet konden verhogen, terwijl ze uitstekende beleggingsrendementen haalden. Na jaren onderhandelen sloten de politiek en de vakbonden en werkgeversorganisaties in 2019 een pensioenakkoord.

Gezamenlijke buffer

De vernieuwde pensioenregeling van SPMS voorziet in een gezamenlijke buffer, de solidariteitsreserve. Dat is een veel kleinere buffer dan de buffer die pensioenfondsen in het oude stelsel moeten aanhouden. De solidariteitsreserve is bedoeld om risico's met elkaar te delen. Dit is een wettelijk verplicht onderdeel van de solidaire premieregeling, maar BPMS bepaalt zelf de doelen van de solidariteitsreserve. Ook hier hebben de afgevaardigden over beslist. Aan de afgevaardigden is gevraagd of zij deze buffer willen inzetten om in slechte tijden dalingen in de pensioenuitkeringen te dempen. Uit een peiling blijkt dat 98% van de afgevaardigden het hiermee eens is. Birjmohun zegt: 'Het is een evenwichtige keuze. Daar ben ik een groot voorstander van.'

Keuzes maken

De afgevaardigden moesten ook beslissen hoe het partner- en wezenpensioen ingevuld zou worden. 'We hebben gekozen voor een goede regeling voor nabestaanden, die veel zekerheid biedt', aldus Pieter van Hest van het Elkerliek ziekenhuis in Helmond. 'Daar betaal je natuurlijk voor, maar op het moment dat het nodig is, vind je het heel prettig dat deze regeling er is.' Broeyer vindt de afspraken voor het partnerpensioen te royaal. 'Ik denk dat de dekking hoog is en bovendien heeft niet iedereen een partner. Ik had graag wat meer eigen keuze gezien, maar dit is wat de meerderheid bepaald heeft.' Tijdens het traject moesten de afgevaardigden ook beslissingen

nemen over onderwerpen die minder tastbaar zijn dan het partner- en wezenpensioen of de gezamenlijke buffer. Dan ging het bijvoorbeeld over bepaalde rekenmethodieken. Schaap zegt: 'Een beslissing over het nabestaandenpensioen kun je bespreken met je achterban, maar een technisch verhaal over het netto profijt van de oude en de nieuwe regeling is te abstract en te technisch.' Bij dergelijke onderwerpen rekenden de afgevaardigden erop dat de besturen van BPMS en SPMS en het bestuursbureau alles hadden doorgerekend en gecheckt. Astrid Baalbergen van het Reinier de Graaf Gasthuis in Delft zegt: 'Soms weet je er gewoon niet genoeg van af om te zeggen dat het anders moet. Dan ga je toch een beetje mee in de flow en volg je de voorstellen van het BPMS-bestuur. Maar dat zijn ook medisch specialisten, dus het is wel echt onze pensioenregeling.' Peter Kuipers van de Gelre Ziekenhuizen in Apeldoorn en Zutphen merkt op dat BPMS ook niet helemaal vrij was om zomaar elke beslissing te nemen over de

vernieuwde regeling. 'Je beslist binnen bepaalde kaders. Het is een heel proces. Natuurlijk is dit de pensioenregeling van, voor en door medisch specialisten, maar we moesten wel binnen de lijntjes kleuren. De Pensioenwet en De Nederlandsche Bank bepalen voor een groot deel wat er wel en niet mag.'

Achterban

Om hun achterban – de leden van BPMS – te informeren hebben veel afgevaardigden de afgelopen jaren bijeenkomsten georganiseerd in hun ziekenhuis, waar deskundigen van het bestuursbureau kwamen toelichten hoe de vernieuwde pensioenregeling eruitziet en welke keuzes gemaakt moesten worden. 'Iedereen wordt goed geïnformeerd door BPMS en SPMS, digitaal en via PensioenInzicht', zegt Baalbergen. 'Maar het is ook goed als iemand een toelichting komt geven. Twee jaar geleden was een van de financieel planners van SPMS bij ons om de vernieuwde regeling uit te leggen. Dat was een heel drukbezochte avond. Het leeft echt. Daarom willen we voordat de

De vernieuwde pensioenregeling

De vernieuwde pensioenregeling sluit aan bij de wensen en kenmerken van medisch specialisten. Om ervoor te zorgen dat deelnemers later een zo hoog mogelijk pensioeninkomen krijgen, is ervoor gekozen om de volledige fiscale ruimte te benutten. De vernieuwde pensioenregeling is een collectieve regeling waarin risico's en rendementen samen worden gedeeld, inclusief een uitkering voor de nabestaanden bij overlijden en premieovername bij arbeidsongeschiktheid. De AOW-leeftijd is de standaardpensioenleeftijd in de vernieuwde pensioenregeling. U kunt uw pensioen maximaal tien jaar eerder of maximaal vijf jaar later laten ingaan. Ook biedt de vernieuwde pensioenregeling de mogelijkheid om met deeltijdpensioen te gaan. Dan laat u uw pensioen gefaseerd ingaan. Dat kan in maximaal drie stappen. Daarnaast kunt u in de vernieuwde pensioenregeling kiezen voor een aantal jaren een hogere uitkering en daarna een lagere. Deze keuze is niet te combineren met 'bedrag ineens' dat vanaf 1 januari 2029 mogelijk wordt. U leest meer over bedrag ineens op pagina 13.

vernieuwde regeling ingaat nog een keer een deskundige van BPMS/SPMS uitnodigen.' Ook Van Hest vond het prettig dat een deskundige van het bestuursbureau een toelichting kwam geven op de vernieuwde regeling. 'Zij kunnen het beter uitleggen dan ik het zelf kan.' Verhoeven zegt: 'Je achterban informeren en vragen beantwoorden over de vernieuwde pensioenregeling is natuurlijk belangrijk, maar het is net zo belangrijk dat je je collega's lid probeert te maken van BPMS. Want we maken de pensioenregeling met elkaar.'

Pensioenakkoord

In dit akkoord werden onder andere afspraken gemaakt over de hoogte van de AOW-leeftijd en over vernieuwde pensioenregelingen. Hoe die vernieuwde regelingen eruit moeten zien, staat in de Wet toekomst pensioenen, die op 1 juli 2023 is

ingegaan. Deze wet bepaalt dat pensioenfondsen de komende jaren moeten overstappen van uitkeringsregelingen naar premieregelingen. In een uitkeringsregeling staat de hoogte van de pensioenuitkering centraal. Aan de hand daarvan wordt de hoogte van de premie bepaald. In een premieregeling is de pensioenpremie het uitgangspunt. Iedereen krijgt een pensioenpot (een persoonlijk pensioenvermogen), die bedoeld is om pensioen mee uit te keren. De pensioenpot wordt gevuld met pensioenpremies en beleggingsrendement. De pensioenpremie bij SPMS bedraagt 30% van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het pensioengevend inkomen (in 2026 maximaal €137.800) minus de AOW-franchise. SPMS gaat op 1 januari 2028 over naar de vernieuwde pensioenregeling.



Webinars

Wilt u meer weten over de vernieuwde pensioenregeling? Meld u aan voor onze webinars. U ontvangt een uitnodiging per mail.

Voor medisch specialisten die pensioen opbouwen

Dinsdag 17 november 2026

Voor gepensioneerden

Dinsdag 10 november 2026

Voor medisch specialisten die in het verleden pensioen opbouwen

Woensdag 4 november 2026

Alle bijeenkomsten over de nieuwe regels voor pensioen op een rij



‘Pensioen is in Nederland goed geregeld’

‘Ik denk dat de vernieuwde pensioenregeling veel toekomstbestendiger is dan de huidige regeling’, zegt plaatsvervangend afgevaardigde Leonard van Boven.

Waarom koos u voor geneeskunde?

‘Ik ging geneeskunde studeren omdat mijn beste maatje in de zesde klas aan geneeskunde dacht. Wij zaten altijd naast elkaar. Ik wilde zelf lucht- en ruimtevaarttechniek gaan studeren. Uiteindelijk ben ik geneeskunde gaan doen en hij lucht- en ruimtevaarttechniek. Dus we hebben elkaar met goede verhalen besmet, zodat we allebei precies het tegenovergestelde gingen doen.’

Waarom werd u interventieradioloog?

‘Tijdens mijn studie dacht ik aan chirurgie en vond ik neurologie heel erg leuk. Daarom wilde ik neurochirurg worden. Daar ben ik begonnen als agnio. Na een paar jaar kreeg ik toch twijfels. In de tijd dat ik daar werkte, zag ik dat de aneurysmachirurgie in het hoofd wisselde van operatie naar endovasculair. Zo’n nieuwe techniek vond ik interessanter. Toen besloot ik dat ik geen neurochirurg wilde worden, maar interventies wilde doen. Uiteindelijk zijn het geen neurointerventies geworden, maar algemene interventies. Dat is een breder terrein, dat vind ik leuk.’

Sinds wanneer bouwt u pensioen op bij SPMS?

‘Sinds 2010 ben ik vrijgevestigd. Ik had tijdens mijn opleiding wat pensioen opgebouwd bij ABP. Na een paar jaar heb ik waardeoverdracht gedaan en dat pensioen overgebracht naar SPMS. Ik heb het niet laten berekenen. Ik deed het omdat het me handiger leek om één pensioenfonds te hebben, dan pensioen bij verschillende partijen.’



Leonard van Boven (50)
Interventieradioloog in Spaarne Gasthuis
Lid BPMS sinds 2010
Plaatsvervangend afgevaardigde sinds 2024
Is getrouwd en heeft 3 kinderen (15, 13 en 11 jaar)

BPMS en SPMS

De deelnemersvereniging BPMS bepaalt de inhoud van uw pensioenregeling. Besluiten daarover worden genomen in de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS. SPMS heeft van BPMS de opdracht gekregen de pensioenregeling uit te voeren.

Hoe kwam het dat u plaatsvervangend afgevaardigde werd?

‘Ik deed wat bestuurswerk binnen de Medisch Specialistische Coöperatie Kennemerland. Toen werd ik gevraagd om plaatsvervangend afgevaardigde te worden. Nucleair geneeskundige Mohammed Akarriou was al afgevaardigde. Het leek me een goed idee om dit samen met hem te doen, want hij had al de nodige kennis. Eigenlijk weet je niet helemaal waar je in stapt, maar nu ik een tijdje meedraai, kan ik zeggen dat (plaatsvervangend) afgevaardigde zijn nog leuker is dan ik dacht.’

Wat maakt het leuk?

‘Je leert heel veel over pensioenen. Over hoe de BV Nederland hierover nadenkt. Over de enorme impact die zo’n berg geld heeft. In Nederland hebben we bij elkaar tot wel 1900 miljard euro aan pensioenen. Dat is bijna twee keer het bruto nationaal product. Dat is een grote zak geld om mee te beleggen. Het is mooi om te

zien hoe goed het pensioen in Nederland geregeld is. Ook bij SPMS is het goed geregeld. De manier waarop BPMS de vergaderingen van de afgevaardigden organiseert en de hele groep meeneemt in de besluitvorming vind ik zeer professioneel. Ik heb nog nooit een vergadering of scholingsmogelijkheid gemist.’

Hoe onderhoudt u contact met uw achterban?

‘Het lijkt erop dat de achterban voldoende geïnformeerd wordt via de reguliere kanalen, zoals de nieuwsbrieven van SPMS en dit magazine. Want als afgevaardigden krijgen we zelden vragen over pensioen. Wel valt me op dat de UPO-poli, die eens per jaar hier in het ziekenhuis wordt verzorgd door financieel planner Alisen Düzgün, heel goed wordt bezocht. Verder leeft pensioen hier niet echt. Misschien is dat goed nieuws. Kennelijk is iedereen wel tevreden.’

Bent u zelf ook tevreden?

‘Ja, want voor zover ik het kan overzien, doet SPMS het goed. Toen ik me had verdiend in de maatschap en mijn financiën redelijk op de rit had, heb ik zelf ook een financieel planningsgesprek gehad met Alisen. Dat gaf me veel inzicht. Tegen de tijd dat ik een jaar of vijf voor mijn pensioen zit, wil ik opnieuw een gesprek. Gewoon even checken of alles nog up-to-date is voor het

laatste stuk van mijn loopbaan. Wanneer dat precies is, weet ik nog niet. Ik heb geen behoefte om vroeg te stoppen, want ik vind mijn vak erg leuk en ik zit in een leuke maatschap in een fijn ziekenhuis. Maar, of ik tot mijn 67e doorga, weet ik nog niet.’

Wat vindt u van de vernieuwde pensioenregeling?

‘Daar ben ik erg voor. Straks heeft iedereen een pensioenpot die meeveert met de financiële markten. Nu moet er nog gekeken worden hoeveel je moet inleggen om een bepaald bedrag te bereiken. Straks is dat andersom. Ik denk dat dat veel toekomstbestendiger is. Wel verbaasde het me dat de invoering van de regeling een jaar is uitgesteld. Dat komt doordat APG het niet kon uitvoeren. Dat we niet eerder hebben gehoord dat dit een kink in de kabel zou kunnen zijn, vond ik verrassend. Dat is een kleine kritische noot, verder ben ik helemaal tevreden.’

Wilt u inspraak?

Als lid van BPMS kunt u via uw afgevaardigde uw mening laten horen en heeft u invloed op uw pensioenregeling. Check op MijnSPMS of u lid bent van BPMS. Dit ziet u staan onder ‘uw gegevens’. Het lidmaatschap kost niets.



‘Je kunt ook te optimistisch zijn’

‘Zelfs superslimme, rationele mensen gaan vaak de mist in als het om geldzaken gaat’, zegt econoom en publicist Erica Verdegaal. ‘Dat komt doordat we allemaal dezelfde denkfouten maken.’

De meest gemaakte denkfout? Daar hoeft Verdegaal niet lang over na te denken. ‘Overoptimisme’, zegt ze. ‘Dat speelt mensen vooral parten als ze zelf gaan beleggen. Ze handelen actief en denken dat ze de beurs kunnen verslaan. Maar dat kan bijna niemand, dus dan kom je bedrogen uit.’

Beleggen moet je juist saai aanpakken, adviseert Verdegaal, die tientallen boeken heeft geschreven over omgaan met geld, waaronder “Geld speelt geen rol”. ‘Je moet beleggingen goed spreiden en heel goed kijken naar de kosten. Kosten zijn extreem belangrijk.’ Volgens haar denken veel mensen dat een half procent meer of minder aan kosten op

jaarbasis niets uitmaakt. ‘Maar als je belegt voor het pensioen dat je over 30 jaar nodig hebt, heeft een half procent per jaar aan kosten veel effect op het eindresultaat.’

Risico's

Datzelfde overoptimisme waar veel beleggers last van hebben, speelt ook vaak een rol bij het kopen van een huis. ‘Als de huizenprijzen heel hoog zijn en je gaat op het randje zitten van wat met jouw inkomen mogelijk is, loop je grote risico's’, waarschuwt Verdegaal. De meeste mensen denken dat ze hun maandlasten wel kunnen blijven betalen, omdat

hun inkomen elk jaar zal stijgen. En de huizenprijzen ook, waardoor hun bezit meer waard wordt. Verdegaal somt op wat er allemaal kan misgaan. ‘Stel dat je partner ziek wordt en niet meer kan werken. Of stel dat je partner overlijdt. Of dat je gaat scheiden. Of dat de huizenprijzen enorm dalen. Mensen die jong zijn, kunnen zich daar niets bij voorstellen. Maar mensen die al wat ouder zijn, herinneren zich de financiële crisis van 2008 nog maar al te goed.’ Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) stegen de huizenprijzen in Nederland tussen 2000 en 2008 met 60%. Maar tussen 2008, toen de wereldwijde kredietcrisis uitbrak, en 2013 daalden de prijzen met 21%. Mensen die op de top van de markt een huis hadden gekocht en gingen scheiden, bleven achter met een restschuld. Maar wat dan, je hebt toch een huis nodig? ‘Koop niet het duurste huis dat je kunt betalen’, zegt Verdegaal. ‘En kies ook niet voor de duurste verbouwing. Mensen zien al die verbouwingen op tv en bij de bureaus en denken dan: dat moeten wij ook. Dat is kuddegedrag. Ook een denkfout.’

‘Beleggen moet je juist saai aanpakken’

Geldilllusie

Een andere veelgemaakte denkfout is dat de meeste mensen niet goed kunnen aanvoelen wat een euro waard is. Verdegaal noemt dit de ‘geldilllusie’. Ze zegt: ‘Mensen meten de waarde van een euro af aan andere dingen. Als jouw vrienden minstens 2 ton per jaar verdienen en jij verdient 1,5 ton, vind je dat je weinig verdient. Maar als iedereen 1 ton verdient, vind jij 1,5 ton veel.’ Om die reden zijn mensen gevoelig voor van/voor-prijzen. Als je schoenen ziet die eerst €250 kostten en nu €100, dan wil je die hebben. Dan denk je dat je geluk hebt, omdat je voor een koopje een paar dure schoenen hebt gekocht. De waarde die mensen toekennen aan een euro, hangt volgens Verdegaal ook af van waar die euro vandaan komt. ‘Als je een bedrag wilt winnen in het casino en je hebt nog een lening openstaan, gebruik je dat bedrag niet om die lening af te lossen. De winst in het casino is een

extraatje dat je voor leuke dingen wilt gebruiken.’ De geldilllusie zorgt er ook voor dat mensen rustig fors rood staan op de ene bankrekening, terwijl ze op de andere bankrekening veel saldo hebben. ‘Heel irrationeel, want roodstaan kost veel geld. Maar we houden dat soort potjes in ons hoofd gescheiden. Het is een ander soort geld.’

Beloning

De meeste mensen zijn niet graag bezig met hun pensioen. Daar liggen volgens Verdegaal verschillende denkfouten aan ten grondslag. Zoals de denkfout dat mensen een beloning die ze nu krijgen hoger inschatten dan een beloning in de toekomst. Dat maakt dat ze hun geld liever uitgeven aan een nieuwe auto dan dat ze het opzijzetten voor later. Daarnaast hebben veel mensen last van struisvogelgedrag. ‘Dat betekent dat je risico's negeert. Daardoor komt het voor dat zelfs stellen met kinderen samenwonen zonder contract of testament. En dat mensen er geen rekening mee houden dat hun aflossingsvrije hypotheek bijna afloopt of geen idee hebben van hun inkomen als ze stoppen met werken.’ Verdegaal noemt het een groot voordeel dat medisch specialisten automatisch pensioen opbouwen. ‘Dan gebeurt het gewoon, zonder dat je in actie hoeft te komen.’ Ook vindt ze het een voordeel dat medisch specialisten terecht kunnen bij de financieel planner van SPMS. ‘Dat raad ik iedereen aan. Mensen willen namelijk graag overzicht, inzicht en rust. Alleen zien ze als een berg op tegen zelf dingen uitzoeken, inventariseren en beslissingen nemen. Een afspraak maken met een financieel planner van je eigen pensioenfonds is maar een kleine stap.’



Financieel planner legt uit

Wijzigingen in lijfrentesparen

Ik vernam dat ik weer extra kan sparen via een lijfrente als aanvulling op mijn pensioen. Klopt dat?

- Robert Jansen*

Ja, dat klopt. Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers. De eerste pijler is de AOW, de uitkering die iedereen vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd ontvangt. De tweede pijler is het pensioen dat u opbouwt bij een pensioenfonds, in uw geval bij SPMS. Daarnaast is er de derde pijler waarin u fiscaal gefaciliteerd geld opzij kunt zetten ter aanvulling op uw pensioen. Daarbij kunt u onder voorwaarden profiteren van belastingvoordeel. Tot de invoering van de nieuwe Pensioenwet in 2023 was er voor medisch specialisten weinig ruimte om fiscaal aantrekkelijk extra te sparen in de derde pijler. Dat kwam doordat bijna alle fiscale ruimte werd benut door de pensioenopbouw bij SPMS. De nieuwe Pensioenwet biedt meer mogelijkheden om in de derde pijler extra te sparen. Dit geldt met name voor medisch specialisten van ongeveer 50 jaar of ouder. Voor deelnemers die in de SPMS-pensioenregeling hebben

gekozen voor opting-out zijn de mogelijkheden doorgaans nog groter. Voor jongeren geldt dit daarentegen minder.

De Belastingdienst gaat voor het berekenen van de maximaal te sparen lijfrente uit van de jaarruimte en reserveringsruimte. De reserveringsruimte is de niet-benutte jaarruimte van de afgelopen jaren. In de Pensioenwet is de reserveringsruimte verruimd naar 10 jaar. Hierdoor kunt u uw niet-benutte jaarruimte van de afgelopen 10 jaar alsnog benutten. In 2026 kunt u maximaal €42.753 van de niet-benutte reserveringsruimte inhalen.

De maximale jaarruimte in 2026 is €35.589. Dit bedrag is een stuk lager door uw pensioenopbouw bij SPMS. Onze financieel planners kunnen uw jaar- en reserveringsruimte berekenen. U kunt kiezen voor een spaar- of beleggingsproduct bij een bank of verzekeraar.

Als het opgebouwde kapitaal beschikbaar komt, koopt u een periodieke (lijfrente) uitkering aan. U kunt kiezen voor een levenslange- of een tijdelijke uitkering. Een tijdelijke lijfrente heeft een uitkeringsperiode van minimaal



Alisen Düzgün
Financieel Planner

vijf jaar, maar bijvoorbeeld tien of vijftien jaar kan ook. Bij een tijdelijke uitkering mag het uitgekeerde bedrag maximaal €27.192 per jaar bedragen. Voor een levenslange uitkering geldt er geen maximumbedrag voor de uitkering.

Een levenslange lijfrente kan op ieder gewenst moment ingaan, de tijdelijke lijfrente moet ingaan op de AOW-leeftijd. U kunt de uitkering ook uitstellen; uiterlijk vijf jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, moet uw lijfrente zijn ingegaan.

Het fiscale voordeel is dat u de lijfrente-inleg doorgaans kunt aftrekken tegen 49,5%. Dus als u €10.000 stort, kost dat u ruim €5.000 netto. Als u vanaf de AOW-leeftijd de lijfrente laat uitkeren, wordt de uitkering doorgaans niet belast tegen 49,5%, maar tegen 37,5%. Nog een fiscaal voordeel is dat lijfrentevermogen in een spaar- of beleggingsproduct niet meetelt als vermogen in box 3.

Heeft u een vraag? Onze financieel planners denken met u mee en geven u meer inzicht in uw financiële situatie. Zij geven geen advies over financiële producten.

* Robert Jansen heet in werkelijkheid anders

Aftrek voor zelfstandigen

Medisch specialisten die geen BV hebben, zijn ondernemer voor de inkomstenbelasting. Deze IB-ondernemers, zoals het in het jargon van de Belastingdienst heet, hebben speciale aftrekposten voor ondernemers, waaronder de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek. Deze aftrekposten worden de afgelopen jaren in een snel tempo afgebouwd. In 2026 is de zelfstandigenaftrek €1.200. In 2027 daalt de zelfstandigenaftrek naar €900. Het is de bedoeling van het kabinet dat de zelfstandigenaftrek hierna op €900 blijft staan. De startersaftrek, waar beginnende vrijgevestigde medisch specialisten maximaal 3 jaar gebruik van kunnen maken, is in 2026 €2.123. Per 1 januari 2027 wordt de startersaftrek afgeschaft.

AOW-leeftijd

Voor iedereen die geboren is vóór 1 oktober 1964 staat de AOW-leeftijd vast. Mensen die geboren zijn tussen 1 maart 1957 en 31 december 1960 krijgen met 67 jaar AOW. Mensen die geboren zijn tussen 1 januari 1961 en 30 september 1964 krijgen AOW met 67 jaar en 3 maanden. Voor mensen die geboren zijn na 30 september 1964 is de AOW-leeftijd nog afhankelijk van de ontwikkelingen in de levensverwachting. In de vernieuwde pensioenregeling van SPMS is de AOW-leeftijd de standaard pensioenleeftijd. Het is mogelijk om maximaal 10 jaar eerder of 5 jaar later met pensioen te gaan.



Heel oud

Medisch specialisten bouwen bij SPMS een basispensioen op. Ze kunnen zelf voor een aanvulling zorgen. Hoeveel geld daarvoor opzijgezet moet worden, hangt onder andere af van iemands persoonlijke situatie en van de levensverwachting. Uit onderzoek van het demografisch instituut NIDI blijkt dat Nederlanders hun levensverwachting onderschatten. Dit geldt met name voor hoogopgeleide jonge vrouwen. Volgens het CBS hebben zij ruim 70% kans om 90 jaar of ouder te worden. Maar zelf denken ze dat de kans om hun 90e verjaardag te vieren minder is dan 40%. Daardoor lopen zij het risico om te weinig geld opzij te zetten voor hun oude dag. Ter geruststelling: het ouderdomspensioen van SPMS wordt een leven lang uitgekeerd.

Bedrag ineens

Al sinds 2019, toen het Pensioenakkoord gesloten werd, is het aangekondigd: mensen die met pensioen gaan, mogen bij pensioenering maximaal 10% van hun opgebouwde pensioen opnemen als 'bedrag ineens'. De invoering van het bedrag ineens is heel wat keren uitgesteld. Maar inmiddels staat vast dat het vanaf 1 januari 2029 mogelijk is om bij pensioenering een bedrag ineens op te nemen. Een bedrag ineens kan aantrekkelijk zijn, bijvoorbeeld als u een grote uitgave wilt doen. Maar deze keuze heeft gevolgen voor uw toekomstige pensioeninkomen en eventuele toeslagen. Ook moet u inkomstenbelasting betalen over het bedrag ineens. In de vernieuwde pensioenregeling kunt u ook kiezen voor een aantal jaren een hogere uitkering en daarna een lagere. Deze optie kunt u niet combineren met het bedrag ineens.

‘Afgelopen jaar was ik voor het eerst vrij met nieuwjaar’

‘Het vuurwerkverbod was een kroon op mijn carrière’, zegt oogarts Tjeerd de Faber (70). Eindelijk kon hij met pensioen.

Waarom ging u geneeskunde studeren?

‘Op mijn 5e werd ik acuut opgenomen met een liesbreuk en moest ik ’s nachts geopereerd worden. Dat heeft zo’n indruk op me gemaakt. Ik vond het geweldig in dat ziekenhuis. Vanaf dat moment wilde ik dokter worden. Mijn ouders hadden een delicatessenzaak. Daar heb ik geleerd dat je klantvriendelijk moet zijn, dus dat je patiëntgericht moet zijn heb ik van jongs af aan meegekregen.’

Was het ook een bewuste keuze om oogarts te worden?

‘Ik heb eerst de huisartsenopleiding gedaan. Omdat de arbeidsmarkt midden jaren tachtig slecht was, heb ik ook het Amerikaanse artsexamen gedaan. Daarna kreeg ik een baan in Houston. We deden hersenonderzoek bij schele aapjes, ik opereerde die aapjes aan hun ogen. Zo ben ik in de oogheelkunde terechtgekomen. Twee jaar later kwam ik terug en deed ik in Rotterdam de oogartsopleiding.

Daarna ging ik weer naar de Verenigde Staten om me te specialiseren als kinderoogarts. Die opleiding bestond in Europa nog niet. In september 1991 ben ik als oogarts in Nederland gaan werken. Daar was ik harder nodig dan in de Verenigde Staten.’

Hoe kwam het dat u zich hard ging maken voor een vuurwerkverbod?

‘Het viel me op dat veel vuurwerk-slachtoffers jongens waren tussen de 8 en 18 jaar. Ik heb jarenlang de cijfers bijgehouden. Als voorzitter van het Nederlands Oogkundig Gezelschap (NOG) heb ik collega’s gevraagd dat ook te doen. Bij mij viel het kwartje echt toen in 2003 een jongetje van 3 werd binnengebracht. Hij was geraakt door een vuurpijl en is na vijf operaties uiteindelijk toch blind geworden aan een oog. Toen dacht ik: nu is het genoeg geweest en heb ik de publiciteit gezocht. In 2009 werd een motie van mij bij het NOG om vuurwerk te verbieden bijna unaniem gesteund. Toen sprak ik niet meer namens

mezelf, maar namens de hele beroepsgroep. Dat maakte het makkelijker.’

U wilde pas met pensioen gaan als vuurwerk verboden zou zijn.

‘Het was een zaak van lange adem. We hebben een vuurwerkmanifest opgesteld dat door driekwart miljoen mensen ondertekend werd. En ik ben vier keer bij een commissie van de Tweede Kamer geweest om ons standpunt toe te lichten. In de zomer van 2025 kwam het verbod tot stand. Afgelopen jaar was ik voor het eerst vrij met nieuwjaar. Ik heb drieënhalf jaar langer doorgewerkt.’

Tevreden?

‘Het vuurwerkverbod was een kroon op mijn carrière. Je kunt als dokter heel veel patiënten helpen, maar dit is iets wat ook nog werkt als je allang onder de groene zoden ligt. Ik ben net in Nieuw-Zeeland geweest om te vertellen hoe we het voor elkaar gekregen hebben en volgende week ga ik hetzelfde doen in Canada.’

Hoe bevalt het om met pensioen te zijn?

‘Ik werk nog op Sint Maarten en ik ben als supervisor toegevoegd aan de afdeling kinderoogheelkunde in het UMC Utrecht. Met 40 jaar ervaring kan ik daar misschien nog wat toevoegen. Op mijn studeerkamer hangt een bordje met de tekst “Old soldiers never die, they just fade away”. En ik kan natuurlijk geen nee zeggen. Maar ik besteed ook tijd aan hobby’s. Ik houd van klassieke muziek, opera en schilderkunst. Ook klus ik graag in de tuin en maak ik elk weekend de Scrypto in NRC. Verder zeil en golf ik, hoewel ik moet toegeven dat ik beter ben met oogballen dan met golfballen.’

Is uw vrouw ook met pensioen?

‘Ons eerste kind werd geboren met afwijkingen en moest drie keer geopereerd worden. Ons tweede kind was kerngezond en overleed aan wiegendood. Na die ramp zei mijn vrouw: ik wil er zijn voor mijn gezin. Daarna kregen we nog twee kinderen. Ik heb een heel traditionele carrière kunnen maken omdat wij geen tweeverdieners waren. Nu hebben jongelui twee inkomens nodig om een huis te kopen. Dat zie ik bij mijn kinderen.’

Hoe kijkt u naar SPMS?

‘Ik hoor dat ze het heel erg goed doen. Zelf ben ik nog afgevaardigde geweest vanuit het Oogziekenhuis. Ik vond altijd dat ik zoveel premie moest betalen. Dat hakt er elke maand stevig in. Vroeger dacht ik: ik zou dat geld liever zelf beleggen.

Maar achteraf denk ik dat een verplicht pensioenfonds uitstekend is. Als je het geld zelf gaat beleggen, moet je behoorlijk wat discipline hebben om ervan af te blijven als je onverwachte kosten hebt.’

Nog een tip voor SPMS?

‘Ik denk dat het goed is als ze erin slagen jonge medisch specialisten ervan te overtuigen dat een verplicht pensioenfonds op de lange termijn verstandig is, ook al doet het pijn.

Als je genoeg tijd van leven hebt, haal je die premies er makkelijk uit.’

Tjeerd de Faber ontving in 2025 als eerste Europeaan de Marshall M. Parks Bronze Medal. Deze prijs wordt toegekend aan specialisten die zich wereldwijd bijzonder hebben ingezet voor de ontwikkeling van de kinderoogheelkunde.

Tjeerd de Faber (70)
Gepensioneerd oogarts



Schilder: Sylvie Overheul

Het partnerpensioen in de vernieuwde pensioenregeling

De pensioenregeling van SPMS zorgt niet alleen voor een ouderdomspensioen, maar ook voor een inkomen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. In de vernieuwde pensioenregeling ziet het partnerpensioen er anders uit dan nu.

SPMS gaat op 1 januari 2028 over naar de vernieuwde pensioenregeling. Op dat moment verandert ook het partnerpensioen. ‘De belangrijkste verandering is dat het huidige partnerpensioen een pensioen is dat mensen opbouwen. Er komt elk jaar iets bij’, zegt Joost Linnebank, manager pensioenbeleid bij SPMS. ‘In de vernieuwde pensioenregeling is het partnerpensioen tijdens de opbouw fase geregeld op risicobasis. Dat werkt op dezelfde manier als een overlijdensrisicoverzekering. Als je niet overlijdt, wordt er niets uitgekeerd.’

Risicobasis en opbouwbasis

Deelnemers betalen voor een partnerpensioen op opbouw-basis meer dan voor een partnerpensioen op risicobasis. ‘Dat is logisch, want er wordt bij overlijden vóór de pensioen-datum niets opgebouwd’, zegt Linnebank. Deze risico-premie is bedoeld voor het partnerpensioen als iemand overlijdt voordat het pensioen ingegaan is. Voor het partnerpensioen als iemand overlijdt terwijl hij of zij met pensioen is, wordt in de vernieuwde pensioenregeling wel partnerpensioen opgebouwd. Op het moment dat deelnemers met pensioen gaan, bepalen ze wat ze met dit opgebouwde partnerpensioen doen. Voor wie geen partner

heeft, wordt het automatisch toegevoegd aan het eigen ouderdomspensioen, zodat dit omhoog gaat. Deelnemers met partner kunnen samen met hun partner besluiten om dit bedrag niet (geheel) in te zetten voor het partnerpensioen, maar voor hun ouderdomspensioen. Dit gebeurt bijvoorbeeld als de partner geen behoefte heeft aan een partnerpensioen omdat er een goede eigen pensioen-voorziening is.

Hoogte

Ook de hoogte van het partnerpensioen verandert. In de vernieuwde pensioenregeling bedraagt het partnerpensioen als een deelnemer overlijdt vóór pensionering 50% van het pensioengevend salaris (maximaal €68.900 per jaar). Als een deelnemer overlijdt na de ingangsdatum van het pensioen, is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen van de deelnemer. In de huidige regeling is het partnerpensioen bij overlijden na pensionering ook 70% van het ouderdomspensioen. Bij overlijden vóór pensionering is het partnerpensioen maximaal 75% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer in de toekomst zou ontvangen, afhankelijk van het aantal opgebouwde jaren partnerpensioen.



Joost Linnebank
Manager pensioenbeleid bij SPMS

Automatisch

Op dit moment geldt het partnerpensioen automatisch voor deelnemers die getrouwd zijn of een geregistreerde partner hebben. Deelnemers die samenwonen kunnen hun partner zelf aanmelden bij SPMS als er een samenlevingsovereenkomst is. Straks geldt het partnerpensioen automatisch voor iedereen. Zijn deelnemers zonder partner het hiermee eens? Zij betalen straks voor een partnerpensioen terwijl er geen partner is. ‘Dit is de keuze die BPMS gemaakt heeft’, zegt Linnebank. ‘Hiermee voorkomen we dat partners geen recht hebben op partnerpensioen, omdat zij niet aangemeld waren bij het pensioenfonds.’ Hij voegt eraan toe: ‘Bovendien weet je niet of je in de loop van de tijd toch een partner krijgt.’ Dan is de vernieuwde pensioenregeling met een partnerpensioen op risicobasis extra gunstig. ‘Als iemand in de huidige regeling op zijn 60e een partner krijgt en deze partner aanmeldt, is er in de huidige pensioenregeling nog maar een paar jaar gelegenheid om een partnerpensioen op te bouwen’, zegt Linnebank. ‘Het partnerpensioen zal dan niet hoog zijn. Maar in de vernieuwde regeling krijgt de partner standaard 50% van het pensioengevend inkomen als de deelnemer voor de pensioendatum komt te overlijden.’

Tijdelijk partnerpensioen

In de huidige pensioenregeling van SPMS krijgen partners naast het gewone partnerpensioen een tijdelijk partner-

pensioen als de deelnemer overlijdt voordat het pensioen is ingegaan. SPMS keert het tijdelijke partnerpensioen uit totdat de partner AOW ontvangt. In de vernieuwde pensioenregeling bestaat het tijdelijke partnerpensioen niet meer. ‘Dan ontvangen mensen 50% van het pensioengevend inkomen. Dat is in veel gevallen meer dan het huidige levenslange partnerpensioen en het tijdelijke partnerpensioen samen’, aldus Linnebank. ‘Dat was voor BPMS de afweging om het tijdelijke partnerpensioen af te schaffen.’ Nabestaanden die nu een tijdelijk partnerpensioen ontvangen, houden dit totdat zij AOW krijgen.

Dubbel

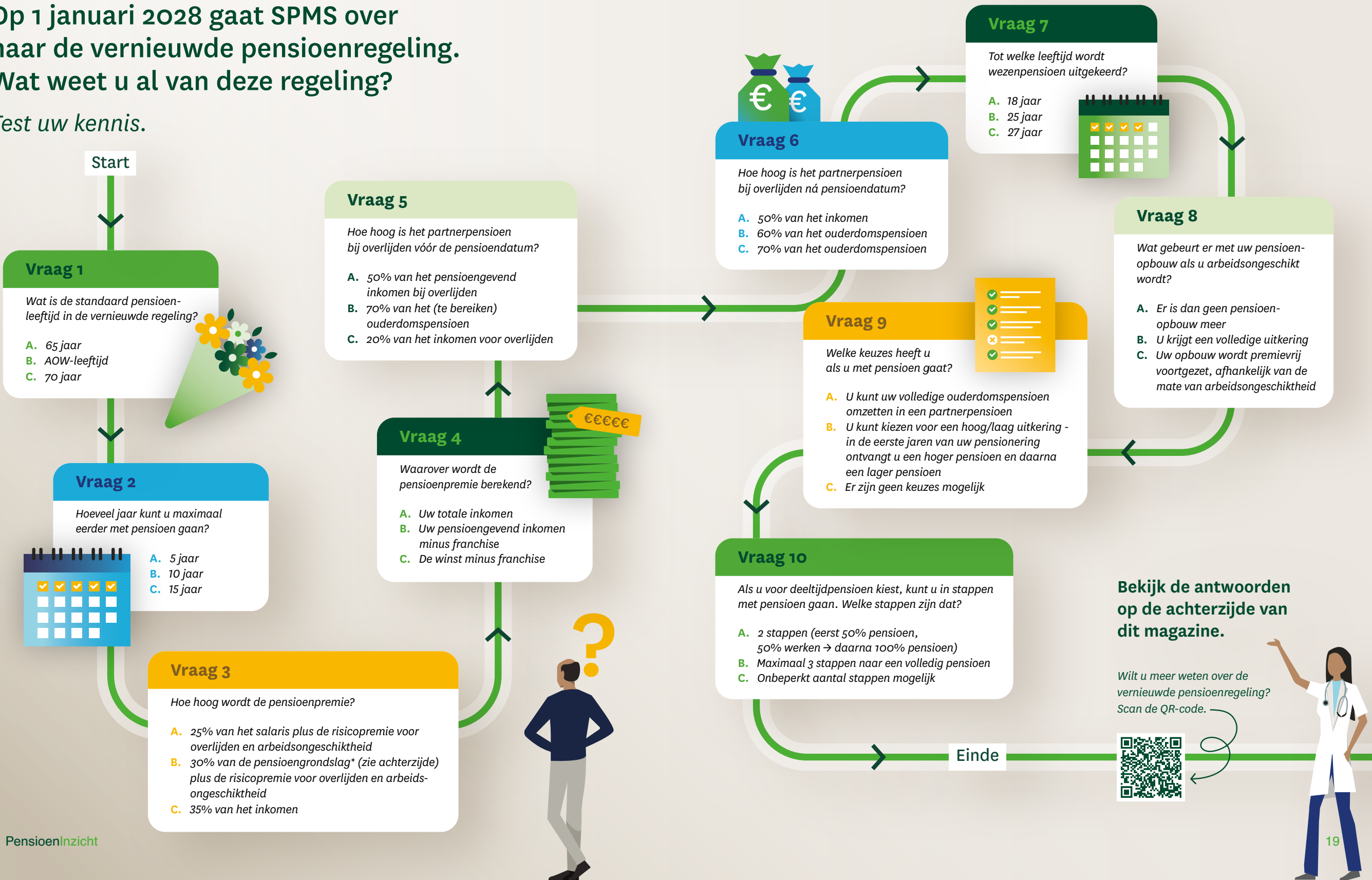
Het partnerpensioen dat deelnemers hebben opgebouwd in de huidige regeling moet geëerbiedigd worden, zegt de wet. SPMS keert dit pensioen uit aan de partner als een deelnemer overlijdt voordat het ouderdomspensioen is ingegaan. Als een actieve deelnemer overlijdt nadat de vernieuwde pensioenregeling is ingegaan, ontvangt de partner het opgebouwde partnerpensioen uit de huidige regeling plus een pensioen ter hoogte van 50% van het (gemaximeerde) inkomen uit de vernieuwde regeling. ‘Als een actieve deelnemer die veel partnerpensioen heeft opgebouwd overlijdt, kan dat een behoorlijk bedrag zijn’, zegt Linnebank. Net als in de vernieuwde pensioenregeling kunnen deelnemers met toestemming van de partner bij pensionering het opgebouwde bedrag gebruiken om hun eigen pensioen te verhogen. De wettelijke mogelijkheid om partnerpensioen en ouderdomspensioen uit te ruilen bestaat al jaren.

Wezenpensioen

Ook het wezenpensioen verandert. Als een deelnemer in de vernieuwde pensioenregeling overlijdt voordat het pensioen is ingegaan, bedraagt het wezenpensioen 20% van het pensioengevend inkomen (maximaal €27.560 per jaar). Als een deelnemer overlijdt nadat het pensioen is ingegaan, bedraagt het wezenpensioen 14% van het ouderdomspensioen. Voor het wezenpensioen geldt in de vernieuwde pensioenregeling een eindleeftijd van 25 jaar.

Op 1 januari 2028 gaat SPMS over naar de vernieuwde pensioenregeling. Wat weet u al van deze regeling?

Test uw kennis.



Ga eens praten met een financieel planner



Wie met pensioen gaat, wil het liefst op dezelfde manier verder leven. In hetzelfde huis blijven wonen. Net zo vaak met vakantie gaan als nu. Of misschien wel vaker. De kinderen een beetje op weg helpen. Misschien iets opzijzetten voor de kleinkinderen. Dat leuke restaurant nog eens bezoeken. Goede doelen blijven steunen.

Kan dat? Dat hangt af van uw inkomen en uw vermogen na pensionering. Praat er eens over met een financieel planner van SPMS. Wie dat op tijd doet, heeft vaak nog volop mogelijkheden om bij te sturen. En ook als uw pensioen dichterbij komt, kan een goed gesprek nieuwe inzichten opleveren. Weten hoe u er financieel voor staat, geeft rust.

Financiële planning is inbegrepen bij uw pensioen, dus kosteloos. Scan de QR code en maak nu een afspraak met een financieel planner van SPMS.



Antwoorden Quiz: de vernieuwde pensioenregeling

1. B / 2. B / 3. B* / 4. B* / 5. A* / 6. C / 7. B / 8. C / 9. B / 10. B

* De pensioengrondslag is het pensioengevend inkomen minus de franchise

In 2026: Maximaal pensioengevend inkomen: €137.800 (fulltime) / Franchise: €19.172

Pensioengrondslag: €137.800 minus €19.172 = €118.628 / Premie: €118.628 x 30% = €35.588 (exclusief risicopremies)