

Bijna met pensioen

Uitgave 2023



spms.nl

 **SPMS**
stichting pensioenfonds
medisch specialisten

Profiel

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) is het verplichte beroepspensioenfonds voor medisch specialisten. De pensioenregeling van SPMS is opgesteld voor en door medisch specialisten. Dit betekent dat de regeling optimaal is afgestemd op de specifieke wensen van deze beroepsgroep. Onder het motto 'Uw pensioen. Ons specialisme.' wil SPMS op pensioengebied toegevoegde waarde en hoogwaardige dienstverlening leveren aan haar deelnemers. Wij onderscheiden ons door de jaarlijkse toeslag op de pensioenen en door de persoonlijke adviezen van onze financieel planners en Pensioenadviseurs.

SPMS heeft ongeveer 8.800 actieve deelnemers, circa 1.850 voormalige deelnemers die nog niet gepensioneerd zijn en zo'n 7.650 pensioengerechtigden. Met een belegd vermogen van circa € 10,7 miljard (stand eind december 2022) behoren wij tot de top 25 van alle pensioenfondsen in Nederland en zijn wij het op één na grootste beroepspensioenfonds in Nederland. Door een degelijke financiële opzet, passend bij het karakter van het pensioenfonds, wil SPMS de beloftes aan en verwachtingen van haar deelnemers waarmaken. SPMS is opgericht op 16 januari 1968 en gevestigd in Zeist. De pensioenregeling is formeel van start gegaan op 1 januari 1973. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41177485.

Inhoudsopgave

Vooraf	4
1 Uw pensioen	5
1.1 Ouderdomspensioen	5
1.2 Levenslang partnerpensioen	6
1.3 Tijdelijk partnerpensioen	6
2 Eerder of later met pensioen	7
2.1 Eerder met pensioen	7
2.2 Later met pensioen	7
3 Partnerpensioen uitruilen	8
4 Conversie	9
4.1 Hoge of lage conversie?	9
4.2 Voor- en nadelen	10
5 Pensioenbedrag ineens vanaf 2024	11
6 Hoe blijft uw pensioen op peil?	11
7 Vragen of advies?	12

Vooraf

Misschien wilt u na uw pensioen verre reizen maken of heeft u eindelijk tijd om uw oude hobby weer op te pakken. Of denkt u voorlopig nog niet aan stoppen met werken?

Voordat u straks met pensioen gaat, moet u enkele keuzes maken. Stopt u op uw 65e met werken of overweegt u om eerder of later met pensioen te gaan? Kiest u voor een hoger aanvangspensioen, als voorschot op toekomstige verhogingen?

In deze brochure vindt u alle informatie over de keuze-mogelijkheden voor uw pensioen van SPMS. Kijk ook op spms.nl voor meer informatie over tal van zaken die met uw pensioen te maken hebben.

1 Uw pensioen

Zolang u werkt en premie betaalt, bouwt u pensioen op. Uw pensioenopbouw bij SPMS eindigt als u stopt met het werk waardoor u deelnemer bij ons bent, als het niveau van uw pensioenopbouw daalt naar de laagste klasse, als u vervroegd met pensioen gaat, als u 65 jaar wordt of als u overlijdt. SPMS verzekert u van een pensioenuitkering op basis van het aantal jaren dat u heeft deelgenomen aan de regeling en de hoogte van de premie die u heeft betaald. Over het pensioen dat u met uw premie heeft ingekocht, krijgt u levenslang ieder jaar een toeslag van 3%, aangevuld met eventuele extra verhogingen (zie ook hoofdstuk 4).

Let op! Lees ook de **'disclaimer toeslagverlening'** achter in deze brochure.

'Pensioen' is een verzamelnaam voor:

- het pensioen dat u van de overheid krijgt nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Kijk voor de hoogte en de ingangsdatum van deze uitkering op svb.nl;
- het pensioen dat u heeft opgebouwd als deelnemer aan de pensioenregeling van SPMS of van andere fondsen;
- het inkomen/vermogen dat u op andere wijze heeft opgebouwd. Bijvoorbeeld door middel van spaargeld, beleggingen, kapitaalverzekeringen en lijfrentes.

In deze brochure leest u meer over het pensioen dat u heeft opgebouwd bij SPMS.

Wat is uw inkomen als u stopt met werken? Wat krijgt u als u eerder of later met pensioen gaat? En wat krijgen uw eventuele partner en kinderen als u overlijdt?

Op spms.nl kunt u bij MijnSPMS zelf een berekening maken. Ook onze pensioenadviseurs geven u graag meer informatie. Zij zijn bereikbaar via (020) 583 62 62 of administratie@spms.nl.

Heeft u behoefte aan een analyse van uw huidige en toekomstige financiële situatie? Vraag dan bij onze financieel planners kosteloos De Financiële Scan aan via spms.nl, (030) 693 76 80 of advies@spms.nl.

1.1 Ouderdomspensioen

Uw pensioenuitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw 65e verjaardag. Stel, u wordt op 15 juli 2023 65 jaar, dan krijgt u pensioen vanaf 1 augustus. U betaalt, wanneer u nog pensioen opbouwt bij SPMS, nog de volledige premie over de maand juli. Natuurlijk bouwt u over die maand dan ook nog pensioen op. Het is verstandig om met deze overgangperiode rekening te houden. Wij keren uw pensioen maandelijks rond de 25e uit. De uitkering stopt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt. De uitkering is een brutobedrag, waarover u nog inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet moet betalen. U ontvangt iedere maand het nettobedrag op uw rekening.

Een voorbeeld

Een specialist neemt sinds 1993 deel aan de pensioenregeling van SPMS. In 2023 is hij met pensioen gegaan. Hij heeft dus 30 jaar premie betaald. Hiermee heeft hij tot aan zijn pensionering een vast bedrag aan pensioen opgebouwd van € 21.531,- bruto per jaar. Samen met alle toeslagen* komt dit bedrag in 2023 op € 37.549,- per jaar (zonder conversie, zie hoofdstuk 4.) Met lage conversie is dit bedrag in 2023 € 46.118,-. Met hoge conversie is dit bedrag in 2023 € 52.888,- per jaar.

** Vanaf 1973 is de gemiddelde indexatie 5,8% per jaar geweest.*

(Let op! Lees ook de **'disclaimer toeslagverlening'** achter in deze brochure.)

1 Uw pensioen

1.2 Levenslang partnerpensioen

Samen met uw eventuele partner wilt u genieten van een financieel onbezorgde oude dag. Maar als u onverhoopt overlijdt, wilt u uw eventuele partner niet onverzekerd achterlaten. Daarom heeft u bij SPMS verplicht partnerpensioen opgebouwd voor uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner. Of misschien heeft u vrijwillig partnerpensioen opgebouwd voor de partner met wie u samenwoont op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst. Als u een partner verzekert, is het levenslange partnerpensioen voor die partner ten minste 70% van het tijdens dat partnerschap opgebouwde ouderdompensioen vóór conversie. Had u tijdens uw volledige deelnemerschap dezelfde verzekerde partner? Dan is het partnerpensioen voor die partner dus ten minste 70% van uw totale ouderdompensioen vóór conversie. Soms is dit voor een partner niet het geval. Bijvoorbeeld als u tijdens uw deelnemerschap gescheiden bent en het partnerpensioen over meerdere partners wordt verdeeld. Of als u pas na ingang van uw deelnemerschap een partner bent gaan verzekeren. De onderstaande voorbeelden houden hier geen rekening mee.

Waar heeft uw partner recht op?

U overlijdt na de datum waarop uw pensioen is ingegaan.

Wat krijgt uw partner na uw overlijden?

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van uw ouderdompensioen, ervan uitgaande dat u tijdens de deelneming steeds verzekerd bent geweest van partnerpensioen. De uitkering voor uw partner gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

U overlijdt tijdens uw deelnemerschap, of tijdens de wachtperiode voor premieovername, en vóór de datum waarop uw pensioen ingaat. Wat krijgt uw partner na uw overlijden?

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u zou hebben opgebouwd als u tot de 65-jarige leeftijd deel zou zijn blijven nemen in de pensioenregeling. Ervan uitgaande dat u tijdens de deelneming steeds verzekerd bent geweest van partnerpensioen. Voor de fictieve toekomstige pensioenopbouw tussen de datum van overlijden en 65 jaar, wordt uitgegaan van het gemiddelde niveau van opbouw in de laatste vijf jaar voor het jaar van overlijden. Voor de fictieve opbouw vanaf het moment van overlijden tot de pensioendatum blijven de toeslagen of extra verhogingen buiten beschouwing.

De uitkering voor uw partner gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum. Daarnaast krijgt uw partner mogelijk tijdelijk partnerpensioen (zie paragraaf 1.3).

U overlijdt na uw deelnemerschap, maar voor uw pensionering. Wat krijgt uw partner na uw overlijden?

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode waarin u uw partner heeft verzekerd. Een voorwaarde is dat u het ouderdompensioen niet heeft overgedragen aan een ander pensioenfonds of uitgeruild voor een hoger partnerpensioen. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

Uw partner overlijdt vóór de datum waarop uw pensioen ingaat. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?

Het opgebouwde partnerpensioen blijft in stand. Dit is ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode waarin u uw partner heeft verzekerd. Dit pensioen komt ten goede aan een eventuele volgende verzekerde partner. Heeft u geen nieuwe partner voordat uw pensioen ingaat? Dan kan het partnerpensioen worden omgezet in extra ouderdompensioen voor uzelf. Dit kan alleen voor pensionering. (Lees ook de toelichting op bladzijde 8.)

Uw partner overlijdt na de datum waarop uw pensioen is ingegaan. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?

Het partnerpensioen vervalt.

1.3 Tijdelijk partnerpensioen

Overlijdt u tijdens de periode van uw deelnemerschap, maar voor de datum waarop uw pensioen ingaat en is uw opbouw hoger dan nul? Of bent u arbeidsongeschikt en overlijdt u tijdens de wachtperiode voor premieovername? En heeft uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt? Dan krijgt uw partner, naast het levenslange partnerpensioen, een tijdelijk partnerpensioen. Deze uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

In 2023 bedraagt het tijdelijk partnerpensioen € 20.411,11 bruto per jaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op basis van de Algemene nabestaandenwet.

De uitkering van het tijdelijk partnerpensioen eindigt zodra uw partner de AOW-leeftijd bereikt. Het tijdelijk partnerpensioen eindigt eerder als uw partner voor zijn/haar AOW-leeftijd opnieuw trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat, gaat samenwonen of overlijdt.

2 Eerder of later met pensioen

De standaardleeftijd waarop u met pensioen gaat, is 65 jaar. Maar u kunt ook eerder of later met pensioen. Wat betekent dit voor uw premie en uw uitkering?

2.1 Eerder met pensioen

De pensioenleeftijd bij SPMS is 65 jaar. De ingangsdatum van uw pensioen mag u maximaal 5 jaar vervroegen, dus tot 60 jaar.

Wilt u naast uw vervroegd pensioen betaald werk verrichten? Dan kan dat zonder fiscale belemmeringen. U krijgt dan een pensioen van SPMS, naast het inkomen uit uw werkzaamheden.

Als u uw pensioen vervroegt, krijgt u een lagere uitkering. Omdat u eerder stopt met premie betalen, bouwt u immers minder pensioen op. Bovendien wordt uw pensioenuitkering over een langere periode verdeeld. Houdt u er ook rekening mee dat u tot de wettelijk vastgestelde ingangsdatum nog geen AOW ontvangt. Op de website van de Sociale Verzekeringsbank (svb.nl) kunt u berekenen wat de ingangsdatum van uw AOW is.

2.2 Later met pensioen

Wilt u later met pensioen, bijvoorbeeld op uw 70^e jaar, dan kan dat ook. Tijdens de jaren waarin u na de pensioenleeftijd van 65 jaar doorwerkt, betaalt u geen SPMS-premie en bouwt u ook geen pensioen meer op. Als u uw pensioen uitstelt, krijgt u een hogere uitkering doordat deze over een kortere periode wordt verdeeld. U kunt uiterlijk op uw 70^e jaar met pensioen.

Vervroeging of uitstel aanvragen?

Als u eerder met pensioen wilt gaan, moet u dit zes tot drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum melden bij SPMS. Voor het uitstellen van de pensioendatum, moet u zes tot drie maanden vóór de reglementaire pensioendatum (de eerste dag van de maand volgend op uw 65e verjaardag) een verzoek aan SPMS doen. Ongeveer vijf maanden voor uw 65e ontvangt u een aanvraagformulier voor het ouderdompensioen. Hierop kunt u aangeven de ingangsdatum van uw pensioen te willen uitstellen.

Let op! U kunt een eenmaal gekozen ingangsdatum nog tot een maand vóór die datum wijzigen. Voorwaarde is wel dat ook de nieuwe ingangsdatum ten minste één maand in de toekomst ligt.



3 Partnerpensioen uitruilen

Als u met pensioen gaat, kunt u uw eigen ouderdomspensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen om te zetten naar ouderdomspensioen. Dit heet uitruil. Deze keuze ligt voor de hand als u op dat moment geen partner meer heeft. SPMS zal in dat geval het partnerpensioen dan ook omzetten in extra ouderdomspensioen en u hierover informeren. Heeft u wel een partner, dan moet deze hiermee instemmen en uw aanvraag ook ondertekenen.

Bent u gescheiden en heeft uw ex-partner recht op partnerpensioen? Dan kunt u het partnerpensioen waar uw ex-partner recht op heeft niet uitruilen voor extra ouderdomspensioen.

Andersom kan ook. Het partnerpensioen wordt dan verhoogd met een deel van uw ouderdomspensioen. Dit mag u ook doen als u uw deelnemerschap beëindigt. Het partnerpensioen (inclusief bijzonder partnerpensioen van een eventuele ex-partner) mag daarna samen niet hoger zijn dan 70% van het resterende ouderdomspensioen.

Let op!

- Heeft u het volledige partnerpensioen uitgeruild voor ouderdomspensioen, dan is er bij uw overlijden voor uw partner geen enkel pensioen.
- Vóór 2003 was het mogelijk om pensioen op te bouwen bij een zogenaamde keuzeverzekeraar in plaats van bij SPMS. Deze opbouw mag u alleen uitruilen met toestemming van deze verzekeraar. Vrijwel iedere keuzeverzekeraar heeft aangegeven aan deze uitruil mee te zullen werken. Iedere verzekeraar hanteert eigen omrekenfactoren. SPMS heeft geen inzicht in de omrekenfactoren van de keuzeverzekeraars.

Kiest u ervoor om pensioen van uzelf of van uw partner uit te ruilen? Geef uw keuze dan aan ons door bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen. Uw keuze is definitief. Maak vooraf dus een zorgvuldige afweging.

Uitruilen

Wilt u op uw 65e het pensioen van uw partner uitruilen voor ouderdomspensioen? Dan krijgt u voor € 100,- partnerpensioen € 25,35 extra pensioen voor uzelf. Wilt u het partnerpensioen verhogen? Dan levert € 100,- ouderdomspensioen een extra partnerpensioen van € 394,42 op.

Een voorbeeld

Stel, u heeft op 1 januari 2023 een SPMS-ouderdomspensioen opgebouwd van € 40.000,- per jaar. Het partnerpensioen bedraagt € 28.000,-. U gaat op 1 januari 2023 op uw 65e met pensioen en heeft ervoor gekozen om het partnerpensioen uit te ruilen voor ouderdomspensioen. Voor € 100,- partnerpensioen krijgt u een extra ouderdomspensioen van € 25,35. Het partnerpensioen van € 28.000,- levert dus € 7.098,- op. Uw ouderdomspensioen wordt dan € 40.000,- + € 7.098,- = € 47.098,- per jaar. Dit is het bedrag zonder conversie (zie hoofdstuk 4). Gaat u eerder of later met pensioen, dan gelden andere bedragen en omrekenfactoren.

4 Conversie

SPMS verhoogt ieder jaar uw pensioenopbouw met 3%. Ook de pensioenuitkeringen worden jaarlijks met dit percentage verhoogd. Gaat u met pensioen, dan kunt u ervoor kiezen om per die datum (een deel van) de toekomstige stijgingen te vervroegen naar de pensioeningangsdatum. Dit heet conversie. Zo stemt u uw pensioen af op uw persoonlijke financiële situatie

4.1 Hoge of lage conversie?

Kiezen voor conversie betekent dat uw pensioen op de ingangsdatum meteen wordt verhoogd. U krijgt dus direct maandelijks een hogere pensioenuitkering. Bij conversie neemt u eigenlijk een voorschot op de toekomstige onvoorwaardelijke toeslagen op uw pensioen. Conversie gaat niet over het naar voren halen van extra voorwaardelijke toeslagen.

Bij ingang van uw pensioen heeft u de keuze uit de volgende drie opties:

- geen conversie: U kiest ervoor uw maandelijkse pensioenuitkering bij pensionering niet te verhogen. U ontvangt dan elk jaar de onvoorwaardelijke toeslag van 3%, zolang u leeft;
- lage conversie: U kiest voor een beperkte verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. U levert dan een toekomstige toeslag van 1,75% per jaar in. De jaarlijkse onvoorwaardelijke toeslagen bedragen daarmee nog 1,25% (de vaste 3% minus het voorschot van 1,75%), zolang u leeft;
- hoge conversie: U kiest voor de maximale verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. U levert dan een toekomstige onvoorwaardelijke toeslag van 3% per jaar in. Uw pensioen blijft dan jaarlijks gelijk (de vaste 3% minus het voorschot van 3%), zolang u leeft.

We gaan er hierbij vanuit dat de financiële positie van SPMS dusdanig goed blijft dat SPMS de onvoorwaardelijke toeslag kan blijven uitbetalen. Kan SPMS extra voorwaardelijke toeslagen uitbetalen (en is dat ook mogelijk binnen de fiscale regels)? Dan ontvangt u een hoger pensioen, ongeacht uw conversiekeuze.

De conversiekeuze geldt gedurende de volledige looptijd van het pensioen en kan niet meer worden gewijzigd. Geef uw keuze voor hoge, lage of geen conversie uiterlijk drie maanden voordat u met pensioen gaat aan ons door. Uw keuze is definitief. Maak vooraf dus een zorgvuldige afweging. Als u geen voorkeur aangeeft op het aanvraagformulier, gaan wij automatisch uit van hoge conversie.

Conversie kan ook toegepast worden bij ingang van het (bijzonder) partnerpensioen. Uw (ex-)partner heeft een eigen

keuze voor hoge, lage of geen conversie bij ingang van het partnerpensioen en is niet afhankelijk van uw keuze bij ingang van uw ouderdomspensioen. Deze mogelijkheid geldt niet voor het tijdelijk partnerpensioen en het wezenpensioen.

Let op!

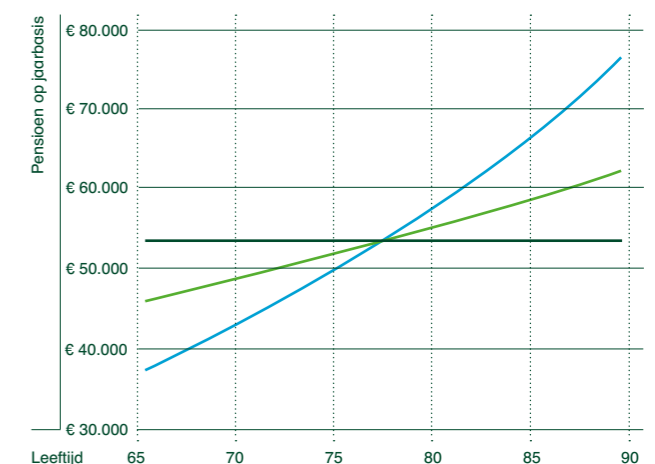
In uitzonderlijke situaties kunt u niet kiezen voor conversie. Dat is het geval indien de toepassing van hoge en/of lage conversie zou leiden tot overschrijding van de fiscale grenzen. SPMS toetst dit voor ingang van uw pensioen.

Een voorbeeld

Stel, u wordt in 2023 65 jaar en u heeft bij SPMS een ouderdomspensioen opgebouwd van € 40.000,- bruto per jaar. Kiest u voor hoge conversie, dan wordt uw uitkering direct verhoogd tot € 56.340,-. Bij lage conversie krijgt u € 49.128,- plus jaarlijks 1,25% verhoging. Zonder conversie krijgt u ieder jaar € 40.000,- plus jaarlijks 3% verhoging.

Een pensioen zonder conversie stijgt sterker dan een pensioen met conversie. In het twaalfde jaar na pensionering ontvangt u hetzelfde maandelijkse bedrag, ongeacht uw keuze voor geen, lage of hoge conversie

Werking conversie



Geen conversie — blue line
Hoge conversie — green line
Lage conversie — red line

4 Conversie

Hoeveel u totaal, levenslang aan pensioen ontvangt, hangt af van uw keuze voor wel of geen conversie. En van hoe lang u leeft. Ook de rente waarmee we de conversie berekenen, speelt daarbij een rol.

We beginnen met dat laatste, de rente. Kiest u voor hoge conversie? Dan haalt u toekomstige onvoorwaardelijke toeslag naar voren. Het naar voren halen van toeslagen, kost geld. Hoeveel dat kost, hangt af van de rente die bij het naar voren halen wordt gebruikt. We hanteren daarvoor de gemiddelde rente die we gebruiken om de premie te berekenen. We zouden ook een andere rente kunnen gebruiken. Zoals de rente die we moeten hanteren om te berekenen hoeveel geld we in kas nodig hebben om alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Die rente is variabel. Zouden we voor de conversie deze rente gebruiken, die op dit moment lager is dan de rente voor de premie, dan zou u bij een keuze voor conversie in totaal levenslang meer pensioen ontvangen bij de gemiddelde levensverwachting bij SPMS. De gemiddelde levensverwachting van een 65-jarige is bij SPMS 88 jaar en 9 maanden. Kiest u niet voor conversie? Dan haalt u geen toeslag naar voren. Het fonds vindt het evenwichtig om voor de berekening van de conversie dezelfde gemiddelde rente te gebruiken als waar de premie mee wordt berekend. Deelnemers ontvangen dan waarvoor men heeft betaald.

Als we alleen kijken naar hoe lang u leeft en de keuze voor wel of geen conversie, dan kunnen we het volgende zeggen.

- Leeft u langer dan zo'n 88 jaar, dan ontvangt u in totaal levenslang meer pensioen als u geen conversie kiest.
- Leeft u korter dan zo'n 88 jaar, dan ontvangt u in totaal levenslang meer pensioen als u kiest voor conversie.

Los van de vraag bij welke keuze u in totaal levenslang meer of minder pensioen ontvangt als u korter of langer leeft dan zo'n 88 jaar, zijn aan de keuze voor conversie ook andere voor- en nadelen verbonden.

Wilt u per 1 januari met pensioen?

Dan is het verstandig om dit te heroverwegen en een maand later uw pensioen in te laten gaan. De 3% toeslagverlening vindt namelijk ieder jaar op 1 januari plaats. Bij ingang van het pensioen per 1 januari en de keuze voor hoge of lage conversie, komt de 3% toeslagverlening van dat jaar deels of in zijn geheel te vervallen omdat deze is inbegrepen in de conversiefactoren. Dat leidt tot een blijvend lagere uitkering. Bij hoge conversie kiest u voor maximale verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering en komt de onvoorwaardelijke toeslagverlening dat jaar in het geheel te vervallen. Bij lage conversie kiest u voor een beperkte verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering en ontvangt u 1,25% toeslagverlening.

4.2 Voor- en nadelen conversie

Conversie heeft voor- en nadelen. Kiest u voor hoge conversie? Dan profiteert u vanaf uw pensionering direct van een hogere uitkering. Dat betekent dat u direct een ruimer pensioeninkomen geniet. Overigens valt pensioen niet in de erfenis: er gaat bij conversie dus niet meer vermogen over op de erfgenamen.

Een nadeel van conversie is dat uw uitkering bij hoge conversie gelijk blijft als de jaarlijkse verhoging alleen 3% is. Maar de prijzen stijgen normaal gesproken wel, bijvoorbeeld met 2%. De koopkracht van uw hogere pensioen gaat in dat jaar dus per saldo achteruit. In het geval dat SPMS door de financiële en economische ontwikkelingen in enig jaar de jaarlijkse verhoging van 3% niet of niet volledig kan geven, zal uw pensioen in dat jaar zelfs dalen. Stel dat de jaarlijkse aanpassing geen 3% maar 0% is, dan blijft in dat jaar een pensioen zonder conversie gelijk, daalt een pensioen met lage conversie met 1,75% en daalt het pensioen met hoge conversie met 3%. Sinds SPMS de vaste toeslag van 3% in juli 2007 heeft ingevoerd, heeft deze situatie zich nog niet voorgedaan.

Wilt u weten wat conversie voor u betekent? Neem dan contact op met de Adviesgroep of onze financieel planners.

5 Pensioenbedrag ineens vanaf 2024

In het pensioenakkoord is afgesproken dat deelnemers bij pensionering maximaal 10% van hun opgebouwde pensioen als bedrag ineens kunnen opnemen. Dit kan waarschijnlijk in 2024 maar dat is nog niet zeker. De wetgeving hierover is nog niet gereed. Het bedrag dat u ineens opneemt mag u vrij besteden.

Uitkering van het bedrag ineens betekent wel dat de toekomstige pensioenuitkeringen iets lager worden. Laat u goed adviseren over deze mogelijkheid. Onze financieel planners vertellen u graag wat de voor- en nadelen zijn van deze keuze.

6 Hoe blijft uw pensioen op peil?

Vanaf 1 juli 2007 geldt dat pensioenen (ook na ingang hiervan) jaarlijks met 3% worden verhoogd. Echter, SPMS heeft de ambitie om jaarlijks pensioenrechten en pensioenaanspraken aan te passen aan de loonontwikkeling. Dit houdt in dat wij een toeslag proberen te verlenen die (maximaal) gelijk is aan de procentuele stijging van het loonindexcijfer voor ambtenaren, zoals vastgesteld door het CBS. Indien deze stijging hoger is dan 3% en dit in lijn ligt met de ontwikkeling van het honorarium van de medisch specialist in Nederland, dan kan het bestuur, indien de financiële middelen van het fonds voldoende zijn, besluiten de pensioenen te verhogen in de lijn van deze CBS-index. Dit betekent dat een stijging boven 3% een voorwaardelijke toeslag is. Indien de financiële positie van het fonds het toelaat, kan het bestuur tevens besluiten tot een extra toeslag. Vanaf de start van de regeling in 1973 bedraagt de gemiddelde indexatie van de pensioenen 5,8% per jaar.

Per 1 januari 2023 is er een extra toeslag van 1,25% verleend. Gelet op de huidige financiële positie is zo'n extra toeslag ook in de eerstkomende jaren waarschijnlijk.

Let op! Lees ook de 'disclaimer toeslagverlening' achter in deze brochure.

7 Vragen of advies?

Het plannen van uw pensioen kost tijd. Veel verschillende factoren spelen een rol om een zo'n optimaal mogelijke inkomenssituatie te creëren als u met pensioen bent. De financieel planners van SPMS weten waar medisch specialisten op financieel vlak mee te maken hebben en kunnen u helpen bij het plannen van uw pensioen.

Bijeenkomst 'Goed voorbereid naar uw pensioen'

Welke financiële keuzes maakt u voordat u straks met pensioen gaat? Kiest u bij het SPMS-pensioen voor hoge of lage conversie of juist geen conversie? En hoe zit het met overige oudedagsvoorzieningen zoals spaargeld, lijfrente en kapitaalverzekeringen? Is het zinvol uw hypothecaire lening aan te houden of juist af te lossen? Wat heeft u voor uzelf nodig en wat kan er eventueel al naar de kinderen? Wilt u een levenslange of een tijdelijke lijfrente aankopen en doet u dat op één of op twee levens? Deze en andere vragen komen aan de orde tijdens de bijeenkomsten rondom het thema 'Goed voorbereid naar uw pensioen' die SPMS regelmatig organiseert.

U krijgt inzicht in de SPMS-pensioenregeling en de positie van het fonds. Al uw oudedagsvoorzieningen worden met elkaar in verband gebracht omdat u alle losse onderdelen in samenhang moet bezien. Individuele vragen over uw financiële situatie kunt u op zo'n bijeenkomst bespreken met onze financieel planners.

Deelnemers van 55 jaar en ouder kunnen hiervoor een uitnodiging krijgen. Kijkt u voor meer informatie op spms.nl/bijeenkomsten.

De Financiële Scan

SPMS biedt u een onafhankelijk inzicht aan in de vorm van De Financiële Scan. Onze onafhankelijke financieel planners maken een analyse van uw financiële situatie na uw pensionering. In De Financiële Scan komen ook zaken aan bod die niet tot de pensioenregeling behoren. Denk daarbij aan lijfrentes, kapitaalverzekeringen, pensioenaanspraken bij andere fondsen en verzekeraars, onroerend goed en overige vermogensaspecten.

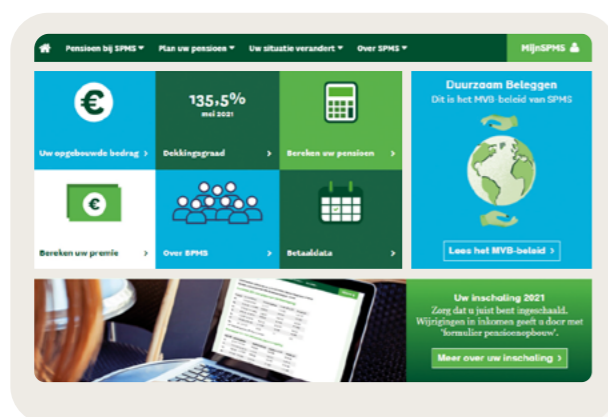
De financieel planners houden bovendien rekening met inflatie, de stakingsberekening en nog te ontvangen goodwill. De Financiële Scan signaleert onvolkomenheden in uw financiële situatie en vormt de basis voor een inzicht in uw financiën. U ontvangt een uitgebreide en gedegen rapportage van de resultaten.

Heeft u behoefte aan een objectieve analyse van uw huidige en toekomstige financiële situatie, vraag dan De Financiële Scan aan via spms.nl/financiële-scan of bel naar (030) 693 76 80.

MijnSPMS

In MijnSPMS krijgt u eenvoudig inzicht in de financiële gevolgen van de verschillende keuzes die u heeft. U doorloopt stap voor stap alle keuzes die u heeft. U ziet vervolgens direct wat dit financieel voor u betekent. Uw keuzes kunt u zo vaak aanpassen als u wilt. Heeft u alles naar wens ingevuld? Accepteer dan uw pensioenplan en uw aanvraag is verzonden. U ontvangt van ons een bevestiging. Daarna is uw aanvraag definitief.

Ook onze pensioenadviseurs geven u graag meer informatie. Zij zijn bereikbaar via (020) 583 62 62 op maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.30 uur of via administratie@spms.nl.



Op de website spms.nl kunt u bij **MijnSPMS** uw persoonlijke pensioengegevens inzien.

Disclaimer toeslagverlening

SPMS verhoogt ieder jaar uw pensioen met 3%. Dit is de onvoorwaardelijke toeslagverlening. Wij verwachten dat wij ook in de komende jaren uw pensioen met 3% kunnen verhogen.

Naast de onvoorwaardelijke toeslagverlening probeert SPMS uw pensioen jaarlijks extra te verhogen. Dit is de voorwaardelijke toeslagverlening. Wij verwachten uw pensioen extra te kunnen verhogen in de komende jaren.

Uw pensioen is op 1 januari 2023 met 4,25% verhoogd. De prijzen gingen in het jaar 2022 met 10,0% omhoog. Als de financiële situatie ongunstig is kunnen wij uw pensioen ook verlagen. Wij achten de kans klein dat er in de komende jaren gekort moet worden op de onvoorwaardelijke toeslag van 3%.

Meer informatie over toeslagverlening vindt u op spms.nl/toeslagverlening.

Colofon

Deze brochure geeft algemene informatie over de pensioenregeling van SPMS. U kunt hieraan geen rechten ontleen. Uw rechten zijn vastgelegd in het pensioenreglement van SPMS. Dit kunt u bij ons aanvragen of downloaden via spms.nl.

Uitgave: juli 2023

Tekst: APG © Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten,
juli 2023

**Stichting Pensioenfonds
Medisch Specialisten (SPMS)**

Adviesgroep SPMS

Postbus 6003
1005 EA Amsterdam
(020) 583 62 62
administratie@spms.nl
www.spms.nl

Bezoekadres SPMS

Koetshuis 'De Breul'
Dribergseweg 17
3708 JA Zeist

Uw pensioen.
Ons specialisme.

spms.nl