

Pensioen Inzicht

 SPMS
Uw pensioen.
Ons specialisme.

november 2017

Eerder met
pensioen?

'Ik wil
gewoon
weten of
dat kan'

— Daniël Dijkstra
anesthesioloog

pagina 3
Keuzevrijheid
of keuzestress

pagina 4
De Financiële Scan geeft
overzicht en inzicht



In deze uitgave

3

Keuzevrijheid of keuzestress

4

'Als je geen concessies wilt doen, moet je nu voorzieningen treffen'

Daniël Dijkstra over zijn financiële planning

8

Meest gestelde vragen over pensioen op een rij

10

Wijziging pensioenreglement BPMS

11

Nieuwe persoonlijke Mijn-omgeving: kijk wat u zelf kunt regelen

14

Korte berichten

- Vervallen doorwerkvereiste
- Verlaging pensioenopbouw

Herstel

Het gaat langzaam beter met de meeste pensioenfondsen in Nederland. De dekkingsgraden krabbelen omhoog, hoewel sommige fondsen nog steeds te maken hebben met de dreiging van een korting. Bij SPMS hoeven we op dit moment gelukkig niet te praten over eventuele kortingen. Er is geen sprake van onderdekking, wij hebben voldoende buffer én een voldoende hoge beleidsdekkingsgraad en wij kunnen jaarlijks een onvoorwaardelijke indexatie van 3% toekennen. Kortom: we mogen stellen dat SPMS het relatief goed doet. Desondanks hebben wij in 2016 een herstelplan moeten indienen bij De Nederlandsche Bank (DNB). Hoewel het fonds niet in onderdekking heeft gezeten, hadden we in het eerste kwartaal van 2016 korte tijd minder buffer dan wettelijk vereist is.

Het goede nieuws is dat SPMS nu 'uit herstel' is. Een herstelplan beschrijft de maatregelen die een fonds neemt om de dekkingsgraad boven de grens te krijgen die DNB prudent acht, gezien de verhouding tussen verplichtingen en bezittingen van het fonds. Dit is zeker geen papieren tijger. Fondsen worden gecontroleerd en door DNB op de vingers getikt als zij zich niet houden aan de afspraken uit het herstelplan. DNB beoordeelt of fondsen er alles aan doen om het geld voor de oude dag van de deelnemers goed en veilig te beheren.

Dankzij beleggingswinsten en een lichte stijging van de rente kan SPMS inmiddels weer voldoen aan het vereist vermogen. Eind september was onze dekkingsgraad 127,3%. Een mooie prestatie, want al is de rente dan wel iets gestegen, hij is nog steeds erg laag. Wij zijn nu officieel 'uit herstel'. En daar zijn wij als fonds erg blij mee.

Micon Bijl

Voorzitter bestuur SPMS



Keuzevrijheid of keuzestress?

Mensen vinden het belangrijk om zelf te kunnen kiezen en willen daarin niet beperkt worden. De plannen voor een nieuw pensioencontract houden daarmee rekening door meer keuzevrijheid te bieden. Toch lijkt het soms dat mensen zich in sommige zaken liever niet verdiepen. Herkenbaar?

Tevreden met eigen keuze

Uit recente onderzoeken van APG en Netspar blijkt dat mensen het **intuïtief fijner vinden als geregeld voor hen wordt geregeld** en zij zelf geen keuzes hoeven te maken. Moeten ze toch zelf kiezen, dan **waarderen ze de pensioenopties waarvoor ze zelf gekozen hebben**, meer dan de pensioenopties die automatisch zijn geregeld. Dat geldt voor keuzes in zowel de opbouwfase als de uitkeringsfase. Mensen zijn dus tevredener met de keuze die ze **zélf** hebben gemaakt. Zelfs als het gaat over een complex onderwerp als pensioen.



Wat doen anderen?

Uniek en onafhankelijk – dat zijn eigenschappen die mensen zichzelf graag toekennen. Als je iemand vraagt of hij zich **laat beïnvloeden door bijvoorbeeld polls** bij de verkiezingen, dan is het antwoord meestal 'nee'. Maar: het overgrote deel van ons gedrag blijkt onbewust te zijn en **wat anderen kiezen, speelt wel degelijk een belangrijke rol** in onze eigen keuzes. Of het nu gaat om de keuze voor een restaurant of voor een levensverzekering. Gaat het om echt belangrijke keuzes dan stellen we nog het meeste vertrouwen in de keuze van familie en vrienden. Of in ieder geval van **mensen uit dezelfde groep**.

Liever nu voordeel dan straks

Er gaan stemmen op om mensen te laten kiezen of ze wel of geen pensioen opbouwen. Zelf geld opzij zetten voor later lukt lang niet iedereen. Onderzoek toont aan dat een **directe beloning meer wordt gewaardeerd** dan een beloning waarop je moet wachten. Geef je mensen de optie 50 euro nu of 100 euro over een jaar, dan kiest de meerderheid voor 50 euro nu. Blijkbaar willen veel mensen liever nu **meteen voordeel, dan dat ze moeten wachten op meer voordeel in de toekomst**.

Geef je mensen echter de keuze van 50 euro over vijf jaar of 100 euro over zes jaar, dan kiezen de meesten wel voor de 100 euro. Ook nu kan er in een jaar 50 euro 'verdiend' worden. In dit geval wordt het geld hoe dan ook pas in de toekomst uitgekeerd. Een jaar extra wachten maakt dan blijkbaar niets meer uit.



‘Misschien stop ik niet eerder met werken, maar ik wil wel weten of het kan’



‘De Financiële Scan was voor mij vooral een bevestiging’

Daniel Dijkstra liet in februari een Financiële Scan maken. Daarmee wilde hij een beter beeld krijgen van zijn financiële situatie. Ook wilde hij weten of hij straks eventueel eerder kan stoppen met werken. ‘De Financiële Scan helpt de bewustwording vergroten.’

‘Als je als medisch specialist begint komt er opeens veel meer geld binnen dan toen je AIOS was. Maar er gaat ook heel veel uit: de premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de pensioenpremie, een nieuw huis, de afbetaling van de goodwill, de kosten van de financieel adviseur etc. Het één is dan ook nog bruto, het ander netto, het één is aftrekbaar, het ander niet... De eerste jaren heb je echt geen idee wat je te besteden hebt, er gaat zoveel in en uit. Voor een Financiële Scan vond ik het toen te vroeg. Ik wilde eerst zelf een beetje een beeld van mijn financiële situatie krijgen.’

Eerder stoppen?

‘Inmiddels is de situatie stabiel en ik was wel benieuwd waar ik nu sta. Een mooi moment dus voor de Financiële Scan. Ook omdat onze dochters nu op een leeftijd zijn dat we moeten gaan nadenken over hun studies en het bijbehorende financiële plaatje. Bovendien wilde ik weten of eerder stoppen met werken straks mogelijk is. Als anesthesioloog werk je veel ’s avonds en ’s nachts. Ik zie aan collega’s om mij heen dat dat steeds zwaarder wordt, zeker die laatste jaren voor het pensioen. Het kan dus verstandig zijn om eerder te stoppen. Misschien doe ik het niet, maar ik wil wel weten of het kán.’

‘De Financiële Scan was voor mij vooral een bevestiging dat ik een aardig beeld heb van mijn financiële situatie. Voor mij heeft de Financiële Scan niet tot andere keuzes geleid. Het SPMS-pensioen vormt een solide basis. Het is een uitkering waarvan je best aardig kunt leven. Zeker als je je realiseert dat de hoge kosten voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de pensioenpremie dan wegvallen. Als je ervoor zorgt dat je huis is afbetaald, of als je kleiner gaat wonen, bespaar je ook veel geld.’

‘Wie na zijn pensioen niet te veel concessies wil doen, moet nu al voorzieningen treffen’

Zoals ik wel had verwacht, is eerder stoppen met werken duur. Maar het kan wel, mits ik daar nu mijn maatregelen voor neem. Door geld opzij te zetten bijvoorbeeld of te investeren in aandelen of vastgoed.’

Vergroten bewustwording

‘Ik vind de Financiële Scan een belangrijk middel om de bewustwording te vergroten. Als medisch specialist weet je dat je een goed inkomen hebt. En wie na zijn pensioen niet te veel concessies wil doen, moet extra voorzieningen treffen. Met de collega's bij het Meander Medisch Centrum hebben we het daar onderling ook wel over. Een van mijn oudste collega's gaat nu bijna met pensioen. Hij heeft samen met zijn vrouw redelijk in vastgoed geïnvesteerd en daarmee een paar mooie klappers gemaakt. Een andere collega heeft altijd veel geld in auto's gestopt. En hij is gescheiden. Nu hij wat ouder wordt, gaat hij andere keuzes maken. Het is een onderwerp dat speelt. Ook voor mij. Ondanks het feit dat pensioen voor mij nog ver weg is.’



Naam Daniël Dijkstra
Leeftijd 44 jaar
Functie anesthesioloog
Ziekenhuis Meander Medisch Centrum, Amersfoort
Burgerlijke staat getrouwd, 2 dochters van 9 en 11 jaar



Financieel Planner
 Edwin Pijpers:

Waar sta je nu en wat wil je straks?

Deelnemers van SPMS kunnen gedurende hun loopbaan twee keer gratis een Financiële Scan laten maken. Waarom is dat nuttig en wat kan een financieel planner voor u betekenen?

De Financiële Scan geeft overzicht en inzicht, zegt Edwin Pijpers, financieel planner bij het bestuursbureau SPMS. Pijpers ziet de scan als een belangrijk middel om financieel bewustzijn te vergroten, zeker bij starters. Het gaat overigens niet alleen om pensioen, maar om de algehele financiële planning van een deelnemer. ‘De belangrijkste vragen tijdens zo’n scan zijn eigenlijk: waar sta je nu en wat wil je straks? Vervolgens kijken we hoe de deelnemer die wens kan realiseren.’

Advies op maat

De Financiële Scan gaat in op zaken als geld binnen en buiten de onderneming (sommigen werken via een BV, anderen via de eenmanszaak), de hypotheek en sparen naast de verplichte pensioenopbouw bij SPMS. ‘Wij zijn als adviseur onafhankelijk. Ik ga uit van de persoon die ik voor me heb. Ik hoef geen product te verkopen van waaruit ik mijn adviezen geef.’ Ook kijkt Pijpers verder dan bijvoorbeeld de fiscale mogelijkheden. ‘Je kunt iemand wel adviseren om een nettolijfrente af te sluiten, maar is dat handig als diegene op dat moment drie studerende kinderen heeft en het geld op korte termijn nodig heeft?’

Wat de financieel planners niét doen, is gericht adviseren over producten of over beleggingen. ‘Ik vertel mensen wel dat het soms handig is om een deel van hun geld te beleggen. Hoe ze dat doen, regelen ze via een vermogensbeheerder, niet via SPMS.’



Ruimte voor maatregelen

De Financiële Scan kan dienen als meet- en als sturingsinstrument. Daarom laten de meeste deelnemers een scan maken aan het begin van hun carrière én als het pensioen wat dichterbij komt. ‘Het is belangrijk om een eerste scan te laten maken als je nog ruimte hebt om maatregelen te nemen. In een tweede scan kunnen we dan kijken wanneer je met pensioen wilt en wat er mogelijk is.’

Binnen de pensioenregeling van SPMS bespreekt Pijpers conversie, uitruil, beleggen in de BV of in privé en overgangsrecht van de hypotheek. ‘Een onderwerp waarover ik nu regelmatig vragen krijg, is de afkoop van pensioen in eigen beheer.’

Pijpers benadrukt hoe belangrijk het is om een Financiële Scan te laten maken: ‘Onze deelnemers betalen veel premie, er is immers geen werkgever die meebetaalt. Dan moeten ze ook inzicht hebben in de regeling waarvoor ze betalen, en hoe ze hun pensioen zo goed mogelijk kunnen laten aansluiten op hun wensen.’

‘Ik ga uit van de persoon die ik voor me heb, ik hoef geen product te verkopen’



De Financiële Scan

- ✓ Geeft inzicht en overzicht
- ✓ Biedt onafhankelijk advies op maat
- ✓ 2x gratis Financiële Scan tijdens uw carrière

Hoe zit het met mijn pensioen? Meest gestelde vragen op een rij



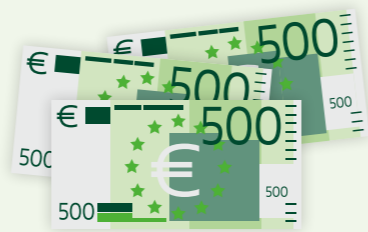
Hoe wordt de hoogte van de premie vastgesteld?

Dit hangt af van uw inkomen of omzet en het aantal uren dat u per jaar werkt (deeltijdfactor). Ook maakt het uit of u uw praktijk voert als zelfstandig ondernemer of in de vorm van een BV (directeur-grotaandeelhouder worden beschouwd als werknemer van hun BV). Op basis van deze gegevens wordt u ingeschaald in een zogenoemde trapcode. Deze trapcode bepaalt de hoogte van uw premie en uw pensioenopbouw. Met de rekenmodule op spms.nl/inschaling berekent u welke trapcode voor u van toepassing is.



Wanneer moet ik mijn partner aanmelden bij SPMS?

Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, krijgt SPMS dit door van de gemeente. U bouwt dan verplicht een partnerpensioen op voor uw partner. Woont u samen en heeft u een samenlevingscontract opgesteld bij een notaris? Dan ontvangt uw partner níet automatisch een partnerpensioen als u overlijdt. Wilt u dat uw partner hier wel recht op heeft? Meld uw partner dan aan via MijnSPMS. Houd er rekening mee dat de pensioenpremie door het verzekeren van uw partner hoger wordt.



Kan SPMS mij adviseren over aanvullende voorzieningen?

Jazeker. Daarvoor heeft SPMS financieel planners in dienst. Een financieel planner vertelt u meer over de voorzieningen die u kunt treffen naast uw opbouw bij SPMS. Maar ook overige financiële vraagstukken waar u tegenaan loopt tijdens uw carrière kunt u met een financieel planner bespreken. De financieel planner geeft géén beleggingsadvies.



Hoeveel pensioen kan ik van SPMS verwachten?

Als u inlogt op MijnSPMS ziet u hoeveel pensioen u tot nu toe heeft opgebouwd. Ook kunt u hier proefberekeningen maken door de gewenste pensioenleeftijd in te voeren en een keuze te maken voor conversie. U ziet dan direct wat u naar verwachting aan ouderdomspensioen zult krijgen.



Welke keuzes heb ik op de pensioendatum?

Als u met pensioen gaat, heeft u twee keuzes:

1 Op uw pensioen krijgt u jaarlijks een onvoorwaardelijke indexatie van 3%. U krijgt deze indexatie niet alleen als u pensioen opbouwt, maar ook na ingang van uw pensioen. Als u met pensioen gaat, kunt u deze indexatie (gedeeltelijk) inwisselen voor een directe verhoging van uw pensioen: conversie. U kunt kiezen voor hoge of lage conversie of geen conversie. Meer over conversie leest u op spms.nl bij 'Met pensioen gaan'.

2 Verder heeft u op de pensioendatum de keuze om pensioen uit te ruilen. U kunt, met toestemming van uw partner, partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Of u kunt het partnerpensioen verhogen door een deel van uw ouderdomspensioen daarvoor in te ruilen. Bent u eenmaal met pensioen, dan kunt u uw keuzes niet meer terugdraaien. U kunt vóór uw pensioenaanvraag 'proefberekeningen' maken op MijnSPMS.



Moet ik zélf mijn pensioen aanvragen?

Zes maanden voordat u 65 jaar wordt, krijgt u van SPMS bericht over uw pensioen. Als u eerder of juist later met pensioen wilt, geef dit dan tijdig door aan SPMS (vervroeging: 3 tot 6 maanden vóór de gewenste datum; uitstel: 3 tot 6 maanden vóórdat u 65 wordt). Uw pensioen vraagt u eenvoudig en snel aan via MijnSPMS.

Heeft u vragen over de pensioenregeling van SPMS? Op spms.nl vindt u veel informatie. U kunt natuurlijk ook bellen met de Adviesgroep: 020 583 62 62.

Wijziging reglement: Nieuwe definitie voor werknemers

SPMS is het pensioenfonds voor vrijgevestigde medisch specialisten. In bepaalde gevallen kunnen ook werknemers deelnemer zijn bij SPMS, bijvoorbeeld als u DGA bent of in een privé-kliniek werkt.

Dit is vastgelegd in de zogenoemde werknemersdefinitie in het pensioenreglement.

Omdat PFZW in juli 2016 de verplichtstelling (d.w.z.: of iemand verplicht is aan- gesloten bij een pensioen- fonds) heeft gewijzigd, heeft SPMS de werknemers- definitie aangepast:

Werknemer is

- de medisch specialist die
- in loondienst werkzaam is bij een werkgever die zorg in de vorm van behandeling en/of verblijf verleent én die zijn inkomsten niet direct of indirect ontvangt uit zorgverzekeringen of van de overheid; of
 - als directeur-groo- taandeelhouder werkzaam is in zijn persoonlijke holding.

Wat betekent dit voor u?

Het kan zijn dat u door deze wijziging voortaan onder de pensioenregeling valt van PFZW en niet langer onder die van SPMS.

De pensioenregeling van PFZW geldt voortaan voor medisch specialisten die in dienst zijn van:

- (maatschappen van) vrijgevestigde medisch specialisten. De meeste van deze maatschappen zijn sinds 2015 omgezet in Medisch Specialistische Bedrijven (MSB's). De verplichte deelneming aan de regeling van PFZW geldt voor de werknemers van deze MSB's (vaak 'chefs de clinique' genoemd);
- klinieken/zelfstandige behandelcentra die verzekerde zorg bieden. Alleen werknemers in dienst van privéklinieken zonder van overheidswege gefinancierde zorg blijven deelnemen bij SPMS.

Twijfelt u of u deelnemer kunt blijven bij SPMS?

Neem dan contact op met de Adviesgroep op telefoonnummer 020 583 62 62. Zij beantwoorden uw vragen graag.

BPMS

Wie behartigt uw pensioenbelangen?

De Beroepsvereniging voor Medisch Specialisten (BPMS) bepaalt uw SPMS-pensioenregeling. Via uw afgevaardigde kunt u uw stem laten horen. Het is dan ook belangrijk dat u weet wie uw afgevaardigde is.

Wie is mijn afgevaardigde?



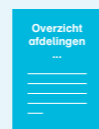
Ga naar www.bpms.nl



Vergadering van Afgevaardigden



Wie is uw afgevaardigde?



In het document **Overzicht afdelingen en afgevaardigden VvA** ziet u wie de afgevaardigden van de VvA zijn.

Bijna 80% van de actieve deelnemers van SPMS is lid van BPMS en ruim 85% van de slapers en gepensioneerden is buitengewoon lid. Bent u (nog) geen lid? Via MijnSPMS kunt u zich aanmelden. Het lidmaatschap is kosteloos. Met uw lidmaatschap krijgt u via uw afgevaardigde zeggenschap en levert u een bijdrage aan het voortbestaan van de pensioenregeling van SPMS.

Weet hoe het zit

Ga nu naar MijnSPMS en bekijk uw pensioengegevens



Zelf uw gegevens inzien en bekijken hoeveel pensioen u heeft opgebouwd voor uzelf en uw partner. Vanaf nu doet u dat met MijnSPMS. U kunt hier ook gegevens wijzigen, aanvullen en zelf uw pensioen samenstellen. Log in op MijnSPMS en kijk wat er mogelijk is.

Let op!

De pensioenbedragen die u op MijnSPMS ziet, zijn gebaseerd op het inkomen dat u nu heeft. Gaat u in de toekomst meer of minder werken, of meer of minder verdienen, dan kan dat gevolgen hebben voor uw pensioenopbouw. En dus voor de bedragen in de berekeningen via MijnSPMS.

Zo krijgt u overzicht en inzicht

Partner- en nabestaandenpensioen

Pensioen is niet alleen iets voor later. Het is ook een manier om uw gezinsleden goed verzorgd achter te laten, mocht u overlijden. Op MijnSPMS ziet u wat uw partner en uw kinderen dan krijgen.

Zelf uw partner aanmelden

Op MijnSPMS kunt u zelf uw partner aanmelden. Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? SPMS krijgt deze gegevens gewoonlijk via de Basisregistratie Personen (BRP). Woont u samen en heeft u bij de notaris een samenlevingscontract opgesteld? En wilt u uw partner verzekeren? Dan moet u deze zelf bij SPMS aanmelden.

Heeft u kinderen?

Voor uw kinderen bouwt u nabestaandenpensioen op. U hoeft uw kinderen niet aan te melden. SPMS krijgt deze gegevens via de Basisregistratie Personen.



Hoe ziet mijn pensioen eruit?

Pensioenhoogte

Bij SPMS krijgt u jaarlijks een vaste indexatie van 3%. Die indexatie geldt ook voor gepensioneerden. Bij ingang van uw ouderdompensioen kunt u kiezen voor conversie. Uw pensioen wordt dan op de ingangsdatum meteen verhoogd. In ruil daarvoor worden de toekomstige indexaties van uw pensioen lager. Op MijnSPMS kunt u de verschillende keuzes invoeren. U ziet dan direct wat een bepaalde keuze betekent voor uw ouderdompensioen.

Op MijnSPMS ziet u zowel bruto- als nettobedragen.



Hoge of lage conversie?

Op uw pensioendatum heeft u de keuze uit de volgende drie opties:

- 1 Geen conversie**
U kiest ervoor uw maandelijkse pensioenuitkering bij pensionering niet te verhogen. U ontvangt dan elk jaar de onvoorwaardelijke indexatie van 3%.
- 2 Lage conversie**
U kiest voor een onmiddellijke beperkte verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. Uw pensioen wordt vervolgens jaarlijks onvoorwaardelijk met 1,25% geïndexeerd (in plaats van 3%).
- 3 Hoge conversie**
U kiest voor de maximale verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. De onvoorwaardelijke indexatie per jaar van 3% komt dan helemaal te vervallen.

Pensioenleeftijd

U kunt kiezen wanneer u met pensioen wilt: voor, tegelijk met of na uw AOW-leeftijd. Uw keuze bepaalt de hoogte van het bedrag dat u aan pensioen ontvangt. Op MijnSPMS kunt u schuiven met uw pensioenleeftijd. U krijgt dan direct het bijbehorende pensioenbedrag te zien.

Kijk bij 'plan uw pensioen'.

Pensioen- en AOW-leeftijd

De pensioenleeftijd bij SPMS is 65 jaar. Vanaf die leeftijd ontvangt u nog géén AOW. Gaat u met pensioen vóór uw AOW-leeftijd? Dan ontvangt u tot uw AOW alleen het ouderdompensioen van SPMS. U ontvangt dus nog geen AOW, maar u betaalt nog wél sociale premies. Uw ouderdompensioen van SPMS kunt u aanvullen met eigen middelen en eventueel pensioen dat u bij een ander fonds heeft opgebouwd. Uw AOW-leeftijd hangt af van uw geboortedatum en is vijf jaar voor uw AOW-datum definitief. Op www.svb.nl ziet u wat uw AOW-leeftijd is.

In de brochure *Bijna met pensioen* leest u alles over conversie. Kijk op [spms.nl/ uw-situatie-verandert/ met-pensioen-gaan](http://spms.nl/uw-situatie-verandert/met-pensioen-gaan)

Let op!
Als u geen keuze maakt, gaat SPMS standaard uit van hoge conversie. De conversie geldt gedurende de volledige looptijd van het pensioen. Na ingang van uw ouderdompensioen kunt u de conversie niet meer wijzigen.

Hoe blijf ik op de hoogte van mijn pensioen?

Post Digitaal

De meeste post van SPMS vindt u bij 'Contactmomenten'. Als u kiest voor Post Digitaal, ontvangt u uw post in de toekomst niet meer op papier. U krijgt dan van ons een e-mail zodra uw post klaarstaat op MijnSPMS.

 Controleer of uw e-mailadres juist staat bij 'mijn gegevens' en vink 'Post Digitaal' aan.

Hoe kan ik mijn gegevens wijzigen?

Op MijnSPMS ziet u welke gegevens bij ons bekend zijn. U kunt hier zelf uw gegevens eenvoudig en snel aanvullen of wijzigen. U kunt hier ook uw partner aanmelden.

 Kijk bij 'uw gegevens'.

Zo eenvoudig regelt u het zelf

- ▶ Ga naar MijnSPMS en log in met uw DigiD
- ▶ Controleer uw gegevens
- ▶ Meld u aan voor Post Digitaal en blijf op de hoogte
- ▶ Bekijk de hoogte van het door u op te bouwen pensioen en de keuzemogelijkheden die u heeft

Let op!
Wilt u wijzigingen doorgeven of uw pensioen aanvragen? Log dan in met uw DigiD met de extra controle via sms. Kijk op www.digid.nl

Korte berichten

Doorwerkvereiste vervallen per 1 januari 2017



Wilt u de ingangsdatum van uw pensioen uitstellen? U bent dan niet langer verplicht door te werken. U hoeft hierover dan ook geen verklaring meer af te leggen. Heeft u uw pensioen al uitgesteld, en is het nog niet ingegaan? Dan bent u niet langer verplicht het uitgestelde pensioen te laten ingaan zodra u stopt met werken als medisch specialist vóór de gekozen ingangsdatum. Deze beleidswijziging per 1 januari 2017 is op 1 juli 2017 tevens in het pensioenreglement opgenomen.

Verlaging van uw pensioenopbouw

De pensioenregeling van SPMS wordt aangepast. Dit komt door de verdere verhoging van de AOW-leeftijd vanaf 2022 en van de fiscale pensioenleeftijd. Die wordt met ingang van 1 januari 2018 verhoogd naar 68 jaar.

De opbouw van uw pensioen wordt door een fiscale beperking verlaagd met 7%. Deze verlaging geldt alleen voor het ouderdomspensioen dat u vanaf 2018 opbouwt. Het ouderdomspensioen dat u daarvoor heeft opgebouwd, blijft hierbuiten. Verder heeft deze verlaging alleen invloed op de opbouw van uw ouderdomspensioen en dus niet op de opbouw van de nabestaandenpensioenen.

Hierdoor wordt de reglementaire verhouding tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen losgelaten. Het partnerpensioen is voortaan meer dan 70% van het te bereiken ouderdomspensioen en het wezenpensioen meer dan 14% van het te bereiken ouderdomspensioen.

Wat de verlaging van de pensioenopbouw betekent

voor de premies in 2018, ziet u vanaf januari 2018 op spms.nl.

Let op! Heeft u in 2012 gekozen voor opting-out?

Voor u verandert er niets. Uw pensioenopbouw blijft binnen de fiscale grens en u hoeft in 2018 dus niet minder op te bouwen. Het bestuur van SPMS heeft nu alleen de fiscaal noodzakelijke maatregelen willen nemen. Het uitgangspunt blijft namelijk dat de pensioenleeftijd ook in 2018 op 65 jaar blijft. SPMS zal pas verdere aanpassingen overwegen als er meer bekend is over het nieuwe pensioenstelsel.

Dit besluit is nog onder voorbehoud van definitieve goedkeuring van de Belastingdienst. Het past echter goed in het streven naar een fiscaal optimaal pensioen op basis van de doelstellingen van SPMS.

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG & Scripta Communicatie, Amsterdam
Vormgeving Studio Noto, Maastricht
Fotografie Winand Stut
Drukwerk Roto Smeets Grafiservices
Redactieadres Redactie PensioenInzicht
Postbus 6003, 1005 EA Amsterdam

Dit magazine is gedrukt op 100% gerecycled, FSC-gecertificeerd papier.

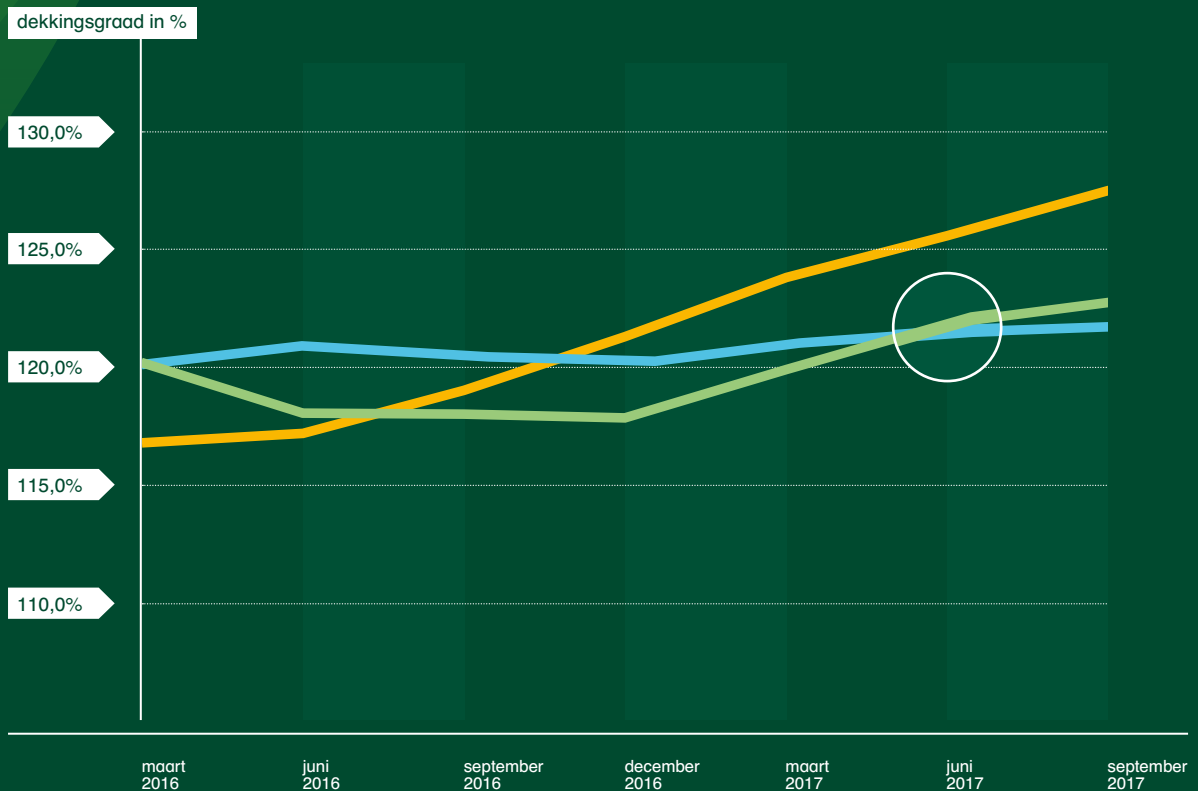
SPMS streeft ernaar om correcte en actuele informatie te verstrekken. Niet altijd kan gegarandeerd worden dat de informatie juist is op het moment dat deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is. Daarom kunnen aan de informatie in deze uitgave geen rechten worden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

Dekkingsgraad SPMS in veilige zone

De beleidsdekkingsgraad van SPMS zit weer boven de vereiste dekkingsgraad. Vorig jaar zaten we daar net onder en moesten we een herstelplan indienen. Dat hebben we kunnen waarmaken: SPMS is uit herstel.

In de grafiek hieronder ziet u hoe de dekkingsgraad zich ontwikkelt.

Vereiste dekkingsgraad
beleidsdekkingsgraad
Actuele dekkingsgraad



Uw pensioen.
Ons specialisme.

www.spms.nl

 **SPMS**
stichting pensioenfonds
medisch specialisten