

Pensioen Inzicht

SPMS

Uw pensioen.
Ons specialisme.

voorjaar 2019

‘Met de Financiële Scan bij SPMS kan ik kijken wat de mogelijkheden zijn’

— Erik Mandl,
orthopedisch chirurg



pagina 3
**3 pijlers van
pensioenopbouw**

pagina 8
**Rendement of duurzaamheid:
de keuzes van SPMS**

Inhoud

3 Hoe is uw pensioen opgebouwd?

Alles op een rijtje

7 BPMS

8 Rendement en duurzaamheid

De standpunten van SPMS

10 Dit zeggen uw collega's over maatschappelijk verantwoord beleggen

12 Aan het werk

Twee specialisten over het beleggingsbeleid van SPMS

14 Financiële vraagbaak

Fiscale wijzigingen in 2019

16 Bent u starter bij SPMS?

Wat kunt u verwachten?

18 Korte berichten

- Gepensioneerdendag
- Deelnemersbijeenkomsten
- Toeslag 2019
- Arbeidsongeschiktheid
- Raad van Toezicht
- Polis bij keuzeverzekeraar
- Aanpassing pensioenreglement
- Waardeoverdracht klein pensioen

20 Chatten met SPMS

Inzicht door overzicht

Ondanks de onrust over dekkingsgraden en mogelijke kortingen heeft Nederland - nog steeds - een van de beste pensioenstelsels ter wereld. Pensioen is iets waarover mensen zich inmiddels ongemakkelijk voelen. Er zijn veel veronderstelde zekerheden weggefallen sinds de financiële crisis en deelnemers vragen zich af wat een verplicht pensioen hen oplevert. Het is belangrijk dat u weet hoe uw inkomen er na uw beroeps-carrière uitziet. Wie pensioen opbouwt bij SPMS, ontvangt later een levenslang ouderdomspensioen met een vaste indexatie. Daarnaast hebben veel van onze deelnemers zelf ook aanvullende voorzieningen getroffen, via bijvoorbeeld aandelen, lijfrentepolis(sen) of investeringen in vastgoed.

Uw inkomenssituatie straks hangt niet alleen af van de hoogte van uw pensioenuitkering, maar ook van de hoogte van uw vaste lasten. Het is goed om daar nu al bij stil te staan. Wie straks bijvoorbeeld de hypotheek heeft afgelost, kan bij pensionering wellicht toe met een lager inkomen. In deze editie van PensioenInzicht zetten we voor u op een rij hoe uw ouderdomspensioen is opgebouwd en wat de premies die u betaalt, u opleveren. Wij streven uiteraard naar een optimaal rendement. Op een manier die past binnen onze opvattingen over maatschappelijk verantwoord beleggen. Ook daar leest u meer over.

Heeft u na het lezen van PensioenInzicht behoefte aan meer inzicht in de opbouw van uw pensioen en wilt u weten wat u nu al zelf aanvullend kunt doen? Dan kunt u altijd terecht bij een van onze financieel planners voor een op uw persoonlijke situatie toegesneden pensioenscan. Een dergelijke financiële scan kunt u als deelnemer twee keer kosteloos laten opstellen gedurende uw pensioenloopbaan bij SPMS. Deze scan beveel ik u van harte aan! "Uw pensioen is onze zorg."



Micon Bijl,
voorzitter bestuur SPMS

Wat u moet weten over pensioenopbouw

Pensioen vormt een belangrijk deel van uw toekomstige inkomen. Hoe komt dat inkomen tot stand? En waar kunt u straks op rekenen?



In 2018 was Nederland nummer 1 in de Global Pension Index van internationaal adviesbureau Mercer. Jaarlijks beoordeelt Mercer de pensioenstelsels in ruim dertig landen op toereikendheid, toekomstbestendigheid en integriteit. Een van de aspecten die het Nederlandse stelsel sterk maakt, is de combinatie van overheidspensioen, de AOW, en het pensioen dat werkenden opbouwen in een pensioenregeling, zoals uw pensioen bij SPMS.

→ lees verder op de volgende pagina

Drie pijlers

Feitelijk bestaat het Nederlandse pensioenstelsel uit drie pijlers. De eerste pijler is de AOW (Algemene Ouderdomswet). Die werd in 1957 voor het eerst uitgekeerd aan mensen van 65 jaar en ouder. Decennialang is dat zo gebleven; wie 65 werd, kreeg AOW. Tegenwoordig staat de AOW-leeftijd niet meer vast. In 2019 krijgen mensen AOW zodra ze 66 jaar en vier maanden zijn. De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog naar 67 jaar en drie maanden in 2022. Het kabinet wil de AOW-leeftijd vanaf 2022 laten hangen van de levensverwachting. De AOW is een basisuitkering. De uitkering is zo'n € 835 bruto per maand per persoon, dus stellen die allebei AOW ontvangen, hebben samen zo'n € 1.670 bruto. Alleenstaanden krijgen bruto zo'n € 1.215 per maand. De tweede pijler is uw SPMS-pensioen. De derde pijler is wat u individueel eventueel nog regelt voor uw pensioen.

Omslagstelsel versus kapitaalgedekt

De Nederlander die in 1957 de eerste AOW-uitkering kreeg, had daar natuurlijk nooit premie voor betaald. De AOW was immers iets nieuws. Voor de financiering van de AOW geldt een omslagstelsel. Degenen die nu werken, betalen AOW-premie. Deze premies worden gebruikt om de uitkeringen te betalen aan de degenen die nu AOW-gerechtigd zijn. Dat is het grote verschil met de tweede pijler, het pensioen dat u opbouwt bij SPMS. Pensioenen in de tweede pijler zijn kapitaalgedekt. U betaalt zelf premie en zo bouwt u uw eigen pensioen op. SPMS keert dit pensioen levenslang uit. Pensioenopbouw in de tweede pijler is voor de meeste werkenden wettelijk verplicht. Kort door de bocht: wie in een bedrijfstak, een onderneming of een beroepsgroep werkt met een pensioenregeling,

moet deelnemen aan deze regeling. In de praktijk betekent dit voor medisch specialisten in loondienst dat zij deelnemen aan PFZW of ABP en voor vrijgevestigde medisch specialisten dat ze deelnemen aan de SPMS-regeling. Verplichte regelingen bieden voordelen. De collectieve beleggingen, risicodeling en de lagere kosten zorgen ervoor dat deelnemers een veel hoger pensioen opbouwen dan wanneer ze dit op eigen houtje zouden moeten regelen.

Erik Mandl (45),
orthopedisch chirurg:

'Ik weet wat mijn pensioen straks gaat worden. Toen ik begon bij SPMS kon je nog kiezen voor opting-out. Dat heb ik gedaan. Nu zou ik dat niet meer doen. Ik zou liever meer opbouwen. Mijn pensioen bij SPMS is niet genoeg. Ik moet er iets naast doen. Nu wil ik me gaan oriënteren. De goodwill is afgelost, dus nu zou ik iets extra's kunnen doen. Meer storten in het pensioenfonds kan niet, heb ik begrepen. Misschien kan ik geld storten in een beleggingsfonds. Ik ga een datum prikken voor de Financiële Scan bij SPMS en eens kijken wat de mogelijkheden zijn.'



Lijfrentes

In de derde pijler kunt u een individueel pensioen regelen in de vorm van een lijfrente. Hieronder vallen de voorzieningen als verzekerings- of bankspaarproducten. Net als bij uw SPMS-pensioen legt u nu geld in een verzekerings- of bankspaarproduct en na verloop van tijd, bijvoorbeeld als u 65 bent, gebruikt u het eindkapitaal voor een tijdelijke of levenslange lijfrente-uitkering. Hoe hoog die uitkering uitvalt, is niet goed te voorspellen. Als bijvoorbeeld de aandelen waarin u belegt op de einddatum weinig waard zijn, is er ook maar weinig kapitaal beschikbaar om een lijfrente te kopen. En als de rente op de einddatum laag is, zullen de toekomstige lijfrente-uitkeringen ook laag zijn.

Premie fiscaal aftrekbaar

De pensioenpremie die u betaalt, kunt u aftrekken van de belasting. Over de pensioenuitkeringen die u straks ontvangt, moet u belasting betalen. Maar als gepensioneerde betaalt u – in ieder geval over het eerste deel van uw inkomen – minder belasting. U kunt de betaalde pensioenpremie aftrekken tegen het maximale belastingtarief van 51,75%. Een DGA heeft de keuze om de pensioenpremie privé af te trekken of in de BV. Dat laatste levert minder aftrek op. Dit komt doordat u dan niet te maken heeft met de inkomstenbelasting, maar met vennootschapsbelasting en aanmerkelijk belang. Deze gecombineerde heffing betekent een aftrek van 39,25%.

Wat u zelf regelt in de derde pijler is in theorie ook fiscaal aftrekbaar. Maar in de praktijk komt daar weinig van terecht, omdat de aftrek van inleg in een lijfrente begrensd is tot een maximaal inkomen van € 107.593



Ondertussen in Den Haag

Het kabinet wil het pensioenstelsel hervormen. De gedachte is dat het huidige stelsel niet meer in deze tijd past. De arbeidsmarkt is veranderd; werknemers blijven niet meer decennialang bij dezelfde werkgever werken en het aantal zzp'ers – een groep die niet automatisch pensioen opbouwt – neemt toe. Bovendien zijn veel pensioenfonds al jaren niet meer in staat de pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken te indexeren, omdat ze wettelijk verplicht zijn om grote buffers aan te houden om toekomstige pensioenuitkeringen te betalen.

Doorsneepremies

De doorsneepremies kunnen bij enkele fondsen als een probleem worden gezien. Bij SPMS is dit niet het geval. Bij de meeste fondsen betaalt iedereen dezelfde premie voor de inkoop van € 1 pensioen, ongeacht leeftijd of geslacht. Maar de inleg van iemand van 25 is natuurlijk veel meer waard dan van iemand van 55, want de inleg van een 25-jarige kan veel langer renderen. De kritiek is dat jongere deelnemers het pensioen van de ouderen subsidiëren. Bij SPMS is de systematiek iets anders, doordat SPMS aan alle

deelnemers jaarlijks een vast pensioenbedrag met daarop een onvoorwaardelijke indexatie van 3% per jaar toekent. Daardoor is er minder subsidie van jong naar oud binnen de regeling van SPMS. Door de lage rente en premie-dekkingsgraad loopt de subsidie op dit moment eerder andersom. Op uw SPMS-pensioen heeft het afschaffen van de doorsneepremie op zich geen enkele invloed.

Geen zicht op pensioenakkoord

De oorspronkelijke sociale partners onderhandelen al jaren over een nieuw pensioenakkoord. Ook de stijging van de AOW-leeftijd wordt ter discussie gesteld. De onderhandelingen verliepen zo moeizaam dat premier Rutte vorig jaar zelfs persoonlijk aan de onderhandelings tafel verscheen om de zaak vlot te trekken. Tevergeefs. Het overleg is mislukt. Minister Koolmees heeft eind januari een brief naar de Tweede Kamer gestuurd waar hij de factoren terugrijpt op de uitwerkingen van de punten uit het oorspronkelijk regeerakkoord. Dit is slecht gevallen bij de vakbonden. Voorlopig is er geen zicht op een pensioenakkoord.

en er rekening moet worden gehouden met de pensioengroei bij SPMS. Hierdoor resteert er vrijwel geen fiscale ruimte.

Het complete plaatje

Pensioen gaat over uw inkomen later. Dat inkomen zal voor iedereen lager zijn dan het huidige inkomen. De vraag is: is het voldoende? Het antwoord op die vraag is afhankelijk van veel factoren. Hoe zit het met de vaste lasten? Is de hypotheek afgelost? Staan de kinderen financieel op eigen benen? Is er vermogen, waarmee het inkomen eventueel kan worden aangevuld? Is het zinvol de BV te liquideren of juist aan te houden? Het gaat altijd om een mix van inkomsten, lasten en vermogen. Voor meer inzicht in het complete plaatje kunt u terecht bij de financieel planners van SPMS.

Jan Schermer (56),
anesthesioloog:

‘Naast mijn pensioenopbouw bij SPMS hebben we wel aanvullingen gedaan. Je hebt je goodwill, mijn vrouw en ik doen aan banksparen en we hebben een nieuw huis gekocht. Dat is een goede investering. Ik zou niet weten hoe ik mijn geld op dit moment beter kan laten renderen dan in vastgoed. Ook hebben we een zakelijk pand geërfd. We gaan kijken hoe we dat zo goed mogelijk kunnen beheren. Pensioen gaat niet alleen over je inkomen, maar ook over je lasten. Ik ben van plan een jaaroverzicht te maken om meer inzicht te krijgen in mijn vaste lasten.’



Premie en pensioen

Jaar in jaar uit betaald u pensioenpremie. Op het moment dat u met pensioen gaat, betaalt uw jaarlijkse inleg zich ruimschoots terug. Hoeveel premie u exact betaalt, hangt af van verschillende factoren. Heeft u een partner, werkt u fulltime of parttime, heeft u een BV?

Stel nu dat u 35 jaar bent, getrouwd bent en in de hoogste trapcode valt. Dan betaalt u jaarlijks bijna € 29.800 premie. Ieder jaar verhoogt SPMS uw pensioenaanspraak met 3% onvoorwaardelijke indexatie. Na 30 jaar, op uw 65^e, gaat u met pensioen. Op dat moment heeft u in totaal € 894.500 (30 x € 29.800 = € 894.000) aan premie betaald. Netto kostte dat u dat minder (afhankelijk van het tarief ongeveer tussen de € 450.000 en € 538.600). Dat levert u levenslang een ouderdomspensioen op van € 44.000 bruto per jaar. Dit bedrag stijgt jaarlijks met 3%.

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen direct op de ingangsdatum al te verhogen. Daarmee neemt u een voorschot op de toekomstige stijgingen. In dat geval krijgt u vanaf uw 65^e een levenslang ouderdomspensioen van € 60.000 per jaar.

Medisch specialisten worden gemiddeld 89 jaar. Als u 89 wordt, heeft u in totaal ruim anderhalf miljoen euro pensioen ontvangen. Bovendien krijgt uw partner na uw overlijden levenslang een partnerpensioen. U kunt dit partnerpensioen omzetten in extra ouderdomspensioen voor uzelf. In dit rekenvoorbeeld is er € 33.000 partnerpensioen opgebouwd. Als u dit zou gebruiken voor uw ouderdomspensioen, ontvangt u jaarlijks € 72.500. In dat geval heeft u op uw 89^e € 1.740.000 aan pensioen ontvangen. Wordt u ouder dan 89? Dan levert uw inleg nog meer op, want uw pensioen wordt uitbetaald zolang u leeft.

Wat is BPMS?

De Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) bepaalt de inhoud van de SPMS-pensioenregeling en behartigt uw pensioenbelangen.

Vergadering van Afgevaardigden

(Buitengewone) leden van BPMS worden vertegenwoordigd door afgevaardigden. Deze afgevaardigden samen vormen de Vergadering van Afgevaardigden (VvA). Het bestuur van SPMS legt verantwoording af aan de VvA en de VvA bepaalt de inhoud van de pensioenregeling.



Wie behartigt mijn pensioenbelangen?

- ✓ Uw afgevaardigde(n) in de VvA van BPMS

Een overzicht van alle afdelingen met afgevaardigden kunt u vinden via www.bpms.nl → Documenten BPMS

Laat uw stem horen...

Om uw mening en die van de andere leden van BPMS goed te kunnen verwoorden, is het van belang dat uw afgevaardigde weet wat er speelt en wat voor u belangrijk is. Neem contact op met uw afgevaardigde en laat weten wat u vindt! U kunt een e-mail sturen naar info@bpms.nl. Het secretariaat stuurt uw bericht door naar uw afgevaardigde(n).

... en kom naar de Jaarvergadering

Op dinsdag 4 juni 2019 wordt in Houten vanaf 14.30 uur de openbare Jaarvergadering van de VvA gehouden. Tijdens deze vergadering worden de jaarverslagen van BPMS en SPMS over 2018 besproken. Deelnemers en pensioengerechtigden zijn van harte welkom deze vergadering als toehoorder bij te wonen. Naast de jaarstukken 2018 komen aan de orde de financiële positie van SPMS en het beleggingsresultaat.

Anmelden voor deze vergadering kan door vóór 14 mei 2019 een bericht te sturen naar info@bpms.nl. Dan worden de vergaderstukken en het programma naar u toegestuurd.

Nog geen lid van BPMS?

Deelnemers van SPMS zijn niet automatisch lid van BPMS. Daarom is het belangrijk dat u zich aanmeldt.

Het BPM-lidmaatschap biedt u:

- ✓ zeggenschap in de collectieve pensioenregeling
- ✓ zicht op het functioneren van het pensioenfonds
- ✓ behartiging van uw pensioenbelangen

Met uw lidmaatschap draagt u bij aan het voortbestaan van uw pensioenregeling. **Ga naar www.bpms.nl en meld u kosteloos aan.**

Duurzaamheid en rendement: de standpunten van SPMS

Samen met ruim zeventig andere pensioenfondsen ondertekende SPMS eind 2018 het convenant over internationaal maatschappelijk verantwoord beleggen. SPMS voert al jaren een maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid. Hoe ziet het beleggingsbeleid eruit?

‘Pensioenen uitkeren, dat is de belangrijkste taak van een pensioenfonds. Niet de wereld verbeteren. Dat is ons standpunt’, zegt Marcel Roberts, chief investment officer van SPMS.

‘Maar we vinden maatschappelijk verantwoord beleggen wel degelijk belangrijk. We houden in onze beleggingen dan ook bewust rekening met milieu, maatschappij en de manier waarop een onderneming wordt bestuurd.’ Voorheen ging het altijd over ESG: environment, social and corporate governance, tegenwoordig is de term maatschappelijk verantwoord beleggen in zwang.



Zo veel mogelijk spreiding

SPMS belegt de pensioenpremies, met als doel deze optimaal te laten renderen. Hieruit worden de pensioenuitkeringen betaald. De basis voor het beleggingsbeleid is de ALM-studie (Asset Liability Management), die elke drie jaar wordt uitgevoerd. Daarin wordt de beleggingsmix afgezet tegen de ambities en de risicohouding. Jaarlijks wordt een beleggingsplan gemaakt. Roberts: ‘Daarin evalueren we de verschillende beleggingscategorieën en kijken we of er aanpassingen nodig zijn.’ Het SPMS-bestuur bepaalt het beleggingsbeleid. Het voorbereidende en adviserende werk vindt plaats in het Investment Committee. Hierin zitten bestuursleden, Marcel Roberts als chief investment officer en externe deskundigen.

Eelco Stuijtzand, radioloog en vice-voorzitter van het SPMS-bestuur, is voorzitter van het Investment Committee. Het vermogen van SPMS is ongeveer fiftyfifty verdeeld over zakelijke waarden, zoals aandelen en vastgoed, en vastrentende waarden. ‘Diversificatie is belangrijk. We kiezen voor zo veel mogelijk spreiding’, zegt Roberts.

Invloed uitoefenen

Het maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid krijgt op verschillende manieren vorm. Zo heeft SPMS BMO aangesteld om het maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid te implementeren. ‘Wij kunnen onmogelijk alle bedrijven waarin we beleggen zelf op de voet volgen’, zegt Stuijtzand. ‘BMO overlegt namens SPMS en andere pensioenfondsen over misstanden en oefent via stemmingen op aandeelhoudersvergaderingen invloed uit.’ Daarnaast volgt SPMS in het beleggingsbeleid (uiteraard) de Nederlandse wetgeving. Sinds 2007 sluit SPMS beleggingen in clustermunitie uit en ook producenten van controversiële wapens worden uitgesloten. Door het ondertekenen van het convenant over internationaal maatschappelijk beleggen laat SPMS zien dat het fonds maatschappelijk verantwoord ondernemen belangrijk vindt en dit ook in het beleggingsbeleid in de praktijk brengt. En ten slotte legt SPMS specifieke accenten. Stuijtzand: ‘We beleggen bijvoorbeeld niet in tabak, want dat past niet bij onze beroepsgroep.’

Medische technologie

Belegt SPMS ook in ondernemingen of sectoren die een relatie hebben met het werk van medisch specialisten, zoals ziekenhuizen of medische technologie? ‘We beleggen bewust

niet in Nederlandse ziekenhuizen’, zegt Roberts. ‘Dan beleg je in je eigen deelnemers. Dat kan tot vervelende situaties leiden.’ Stuijtzand vertelt dat SPMS in het verleden benaderd werd door medische startups. ‘Dat doen we ook niet. Vanwege het dubbele belang zijn we terughoudend met beleggingen in de medische hoek. De farmaceutische industrie is een uitzondering. Medicijnen worden door iedereen gebruikt. Bovendien willen we ons graag engageren in de farmaceutische industrie.’ Bedoelt hij dat hij in gesprek zou gaan met een farmaceutisch bedrijf dat onbetaalbare medicijnen op de markt brengt? ‘Als wij aandelen zouden hebben in een bedrijf dat in onze perceptie misbruik maakt van zijn marktpositie om exorbitante winsten te genereren, zouden wij onze opvattingen daarover kenbaar maken.’

Rendement en duurzaamheid

Staan rendement en duurzaamheid op gespannen voet? ‘Niet investeren in de tabaksindustrie heeft rendement gekost. Dat is een feit’, zegt Roberts. ‘Maar op de lange termijn gaan we ervan uit dat maatschappelijk verantwoord beleggen minimaal kostenneutraal is en waarschijnlijk zelfs geld oplevert.’ Het bestuur nam destijds de beslissing om niet te beleggen in tabak na raadpleging van de achterban, de Vereniging van Afgevaardigden (VvA). Het bestuur legt jaarlijks in de VvA verantwoording af over het beleggingsbeleid. ‘Wat de achterban vindt, is belangrijk’, zegt Stuijtzand. ‘Het lastige is dat de achterban niet altijd homogene opvattingen heeft. Sommige deelnemers beoordelen de beleggingen heel ethisch en anderen zeggen: ik wil een zo hoog mogelijk pensioen.’

‘SPMS houdt in de beleggingen bewust rekening met milieu, maatschappij en de manier waarop een onderneming wordt bestuurd’

Hogere standaarden?

Medisch specialisten zijn dagelijks bezig met gezondheid. Zou je die instelling moeten terugzien in het beleggingsbeleid? ‘Nee’, vindt Stuijtzand. ‘Ik vind niet dat voor ons hogere standaarden gelden. Wij moeten de beste portefeuille opbouwen binnen de regels die we hebben afgesproken.’ Wel hebben Stuijtzand en Roberts de indruk dat de achterban meer waarde hecht aan maatschappelijk verantwoord beleggen dan pakweg zes jaar geleden. ‘Dat geldt niet alleen voor medisch specialisten’, zegt Stuijtzand. ‘Het is een maatschappelijke trend. Daar staan we voor open. Maar tegelijkertijd wil ik erop wijzen dat beleggingsbeleid niet door kortetermijnsentiment bepaald moet worden. Pensioenfondsen zijn langetermijninvesteers. Wij moeten er vooral met een grote mate van zekerheid voor zorgen dat onze deelnemers straks een goed pensioen hebben.’

Dit zeggen uw collega's

Bij pensioenfondsen groeit de aandacht voor maatschappelijk verantwoord beleggen. Voor de meeste fondsen geldt de zogenoemde ESG-code (environmental, social and corporate governance) of een vergelijkbare code. Maar hoe staat het met de steun onder deelnemers voor maatschappelijk verantwoord beleggen? We onderzochten dit afgelopen december met een poll op spms.nl.

Bron: poll op spms.nl (december 2018)

Wat vindt u van maatschappelijk verantwoord beleggen?

'Ik heb geen bezwaar tegen beleggen in fossiele brandstoffen of de wapenindustrie. Als longarts wil ik natuurlijk niet beleggen in de tabaksindustrie. Wie of wat bepaalt wat maatschappelijk verantwoord is? Dat is afhankelijk van je eigen opvattingen.'

'Een nobel streven, maar het moet wel renderen.'

'Ik vind dat maatschappelijk verantwoord beleggen een signaal is van mij aan een bedrijf: voor mij telt niet alleen het product, ik wil ook dat dit zoveel mogelijk een bijdrage levert aan ons welzijn. Ik laat daarmee zien dat welzijn voor mij waarde heeft en dat ik daar iets voor over heb, namelijk geld.'

'Je loopt het gevaar om achter modetrends aan te rennen. Hoofddoel blijft pensioenvoorziening.'

'Sommige bedrijven ondernemen op een manier die vanuit ons oogpunt ongewenst is. Zij maken gebruik van kinderarbeid of schaden milieu en gezondheid. Echter, we kunnen nog niet geheel zonder fossiele brandstoffen. Maatschappelijk verantwoord beleggen is dan vooral een belangrijk richtsnoer, geen verplichting. Als er sprake is van hetzelfde rendement als bij andere categorieën heeft het de voorkeur.'

'Zeer belangrijk en essentieel voor pensioenfondsen.'

'Een must!'

'Onzin, want wat bedoelen we met maatschappelijk beleggen? Mogen we niet in de wapenindustrie beleggen? Dan moeten we ook het leger afschaffen. Maatschappelijk verantwoord beleggen kan ook inhouden dat we niet beleggen in alcoholproducenten of in de industrie die dikmakertjes produceert, want obesitas is volksvijand nummer een. Vorig jaar vielen er voor het eerst meer doden in het verkeer waarbij alleen fietsers betrokken waren. Is het maatschappelijk nog wel verantwoord om in fietsfabrikanten te beleggen?'

Vindt u dat SPMS moet beleggen in medische technologieën/medische ontwikkeling?

'Dit is belangrijk omdat we daarmee kunnen bijdragen aan de innovatie in de gezondheidszorg en ook nog een goed rendement kunnen halen.'

'Ik ben zelf arts, dus dat soort beleggingen spreekt meer tot de verbeelding dan andere beleggingen.'

'Het is in de eerste plaats belangrijk om de opdracht van het pensioenfonds uit te voeren. Als het gunstig is om in medische technologie te beleggen, is dat uitstekend. Misschien kan knowhow in huis behulpzaam zijn bij het maken van verstandige beleggingskeuzes. Dat de deelnemers een medische achtergrond hebben, is op zichzelf geen argument voor bepaalde bedrijven of sectoren.'

'In algemene zin vind ik het belangrijk, maar ook hier is van belang om iedere belegging apart te beoordelen. Als een farmaceut de prijs voor een geneesmiddel verhoogt met factor 6, dan vind ik dat maatschappelijk onverantwoord.'

'Als de rendementen goed zijn en niet ten koste gaan van bijvoorbeeld trucs met patenten opkopen, zie ik het wel als mogelijkheid.'

Waarom zou SPMS zich wel of juist niet moeten bezighouden met maatschappelijk verantwoord beleggen?

'Als pensioenfonds voor medisch specialisten heb je een voorbeeldfunctie.'

'Hoewel we allen maximaal rendement willen, moeten we met ons kapitaal, dat we hebben toevertrouwd aan SPMS, bijdragen aan leefbaarheid en duurzaamheid van onze planeet.'

'SPMS moet verstandig beleggen zonder met iedere hype of politiek correcte wind mee te waaien.'

'De uitdaging in ons leven is lijden verminderen of voorkomen. Wij als artsen hebben dat natuurlijk als dagelijks werk, maar goed beschouwd is alles wat we doen gericht op het zeker stellen van ons (eigen) welzijn. Soms maken we daarin automatische keuzes die op korte termijn winst opleveren, maar op langere termijn verlies. Maatschappelijk verantwoord beleggen gaat over die langere termijn.'

'Voor een gepensioneerd arts moet het toch een voorwaarde zijn dat mensenrechten worden gerespecteerd, kinderarbeid wordt uitgebannen, corruptie wordt tegengegaan en het milieu wordt beschermd.'

Erik Mandl (45), orthopedisch chirurg

Hoeveel uren werkt u gemiddeld per week?
'Zo'n 50 uur.'

Denkt u wel eens na over uw pensioen?
'De laatste tijd wel. Ik werk tien jaar en ik ben klaar met aflossen van de goodwill. Dat leek me een mooi moment om extra geld in het pensioenfonds te storten. Maar dat blijkt helemaal niet te kunnen. Ik moet eens uitzoeken welke mogelijkheden er zijn om mijn pensioen aan te vullen. En hoeveel ruimte ik heb. We hebben drie kinderen, van 17, 15 en 12 jaar. De oudste gaat studeren. Eerst maar eens kijken wat dat kost.'

Weet u hoeveel rendement SPMS jaarlijks behaalt?

'Dat weet ik niet. Ik heb me er nooit in verdiept. Dat ga ik nu wel doen, ik volg Jan Schermer op als afgevaardigde. Ik was drie jaar voorzitter van de commissie Beroepsbelangen van de Nederlandse Orthopaedische Vereniging. Nu is er ruimte voor iets nieuws. Ik vind het interessant om me te verdiepen in SPMS. Ik heb belangstelling voor financiën. Ik doe ook de financiën van de maatschap.'

Weet u waarin SPMS belegt?

'Ik neem aan dat ze niet beleggen in wapens en tabak. Groen beleggen vind ik belangrijk. Aandacht voor duurzaamheid is nodig. We hebben een elektrische auto, ik heb een elektrische fiets en ik ben aan het kijken naar zonnepanelen.'

Wanneer wilt u met pensioen?

'Op mijn 60^e stoppen is niet haalbaar, denk ik. Het zal wel 65 of 67 worden. Dit werk is fysiek redelijk zwaar, de hele dag staan, lange diensten. Dat moet je wel kunnen volhouden. Maar om me heen zie ik dat dat lukt. Ik heb twee maten van 67.'

Jan Schermer (56), anesthesioloog

Hoeveel uren werkt u gemiddeld per week?

'Om gezondheidsredenen ben ik een dag minder gaan werken. Ik maak een 40-urige werkweek in vier dagen. Inmiddels werkt bijna de hele maatschap een dag minder. We hebben best een zwaar beroep. Als je wat minder werkt, houd je het langer vol, denk ik.'

Verdiept u zich in de opbouw van uw pensioen?

'Ik verdiep me sowieso in pensioen. De afgelopen acht jaar was ik afgevaardigde. In die tijd heb ik zoveel geleerd over pensioenen. Waarom is de dekkingsgraad belangrijk en hoe zorg je dat die goed blijft? Het is complexe materie. Ik wil goed begrijpen hoe het werkt. Dat moet ook, want anders kun je als afgevaardigde geen goede beslissingen nemen.'

Wat was de grootste eyeopener?

'Dat er zoveel wet- en regelgeving en toezicht is. Het is allemaal heel goed en strak geregeld.'

Vindt u het belangrijk om te weten waarin SPMS belegt?

'Zeker. Ik vind maatschappelijk verantwoord beleggen belangrijk. Niet beleggen in oorlogstuig en niet in ondernemingen die spullen laten maken door kinderen in India bijvoorbeeld.'

Is het rendement van SPMS genoeg voor een goed pensioen?

'Dat kan ik niet helemaal overzien. Je weet niet waar het naartoe gaat met de wereld. Maar ik weet wel dat SPMS streeft naar een

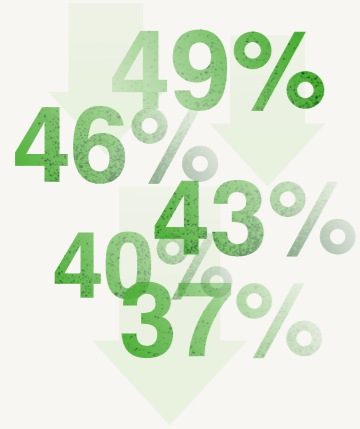
goed rendement en dat ze geen risicobeleggingen doen waardoor mijn pensioen in gevaar komt.'

Wanneer wilt u met pensioen gaan?

'Met 65 jaar. Vroeger wilde ik eerder stoppen, maar dat is niet haalbaar. Hoe langer ik doorga, hoe slechter het is voor mijn survival. Dat zijn gewoon statistieken.'

Aftrekposten omlaag

Er is veel beweging rond aftrekposten. In dit bericht leest u onder meer over verlaging van hypotheekrenteaf trek en de aftrek van alimentatie.



De afgelopen jaren ging de hypotheekrenteaf trek in de hoogste belastingsschijf elk jaar een beetje omlaag. In 2019 kunt u uw hypotheekrente in de hoogste schijf nog aftrekken tegen 49%. De komende jaren gaat de aftrek versneld omlaag. In 2020 wordt de maximale aftrek 46%, in 2021 43%, in 2022 40% en in 2023 37,05%. Dat is het niveau van het belastingtarief in de eerste schijf. Dan geldt voor iedereen precies dezelfde aftrek, ongeacht het inkomen. Als u in het hoogste belastingtarief valt en een hypotheek heeft, is dat een tegenvaller. Maar ondertussen gaat het eigenwoningforfait – de bijtelling voor de eigen woning – ook omlaag. Dat is juist een meevaller.

Eigenwoningforfait daalt

Het eigenwoningforfait is voor het gros van de woningen gedaald van 0,7% van de WOZ-waarde in 2018 naar 0,65% dit jaar. De komende

jaren gaat het percentage verder omlaag. Voor deze bijtelling wordt het belastingtarief niet afgebouwd, dus hiervoor geldt in 2019 een belastingtarief van maximaal 51,75%. Verlaging van het eigenwoningforfait kan het nadelige effect van de lagere hypotheekrenteaf trek enigszins compenseren. Wat dit in de praktijk precies betekent, hangt af van uw persoonlijke situatie. Naarmate uw hypotheekschuld kleiner is, zult u netto waarschijnlijk niet veel verschil merken. Dat u van de hypotheekrente die u betaalt, minder terugkrijgt van de fiscus, wordt goedgemaakt door een lagere bijtelling van het eigenwoningforfait. Maar als u een flinke hypotheek heeft, gaat u er netto waarschijnlijk duizenden euro's op achteruit.

Financieel advies

Wat nu? Uw hypotheek versneld aflossen? Voorheen hoefden mensen die hun hypotheek hadden afgelost geen belasting over het eigenwoningforfait te betalen. Dat is de Wet-Hillen. Het kabinet heeft besloten de Wet-Hillen af te bouwen, zodat ook huiseigenaren zonder hypotheek of met een lage hypotheek (weer) met een bijtelling worden geconfronteerd. Het is fiscaal mogelijk om hypotheekrente maximaal voor de komende zes maanden vooruit te betalen. Dit betekent dat u in december de rente tot 1 juli van het daaropvolgende kalenderjaar kunt betalen en aftrekken. Hierdoor kunt u profiteren van een hoger percentage belastingaftrek. Uw bank moet hier overigens wel mee instemmen. Al deze veranderingen kunnen aanleiding zijn om uw financiële situatie onder de loep te nemen. Is extra aflossen lonend, nu de hypotheekrenteaf trek zo sterk wordt afgebouwd en uw spaargeld op de bank bijna niets oplevert? Uw maandelijkse lasten gaan omlaag, maar uw geld

zit dan in stenen en u gaat ieder jaar belasting over een hoger aandeel van het eigenwoningforfait betalen. Kortom, wat is wijsheid? Voor een onafhankelijk financieel advies kunt u de Financiële Scan aanvragen bij SPMS.

Hypotheek verlengen

De meeste hypotheeken hebben een looptijd van 30 jaar. Na die periode moet u de lening aflossen of de hypotheek verlengen. Vaak valt dat moment ongeveer samen met uw pensionering. Als u uw hypotheek wilt verlengen, vraagt de bank naar uw inkomensgegevens. Als dat tien jaar of korter vóór uw pensioen is, neemt de bank uw toekomstige pensioeninkomen ook mee in de berekeningen. De precieze formule verschilt per bank, maar globaal bedraagt de maximale hypotheek ongeveer vijf keer uw jaarinkomen. Bij een pensioen van € 60.000 per jaar kunt u een hypotheek krijgen van maximaal € 300.000. Ook als er een enorme overwaarde op uw huis zit en de WOZ-waarde vele malen hoger is dan € 300.000. Banken moeten zich houden aan afspraken en wettelijke regels. Voor een aflossingsvrije hypotheek die afloopt, geldt bovendien dat u deze hypotheek alleen maar mag voortzetten als de hypotheek maximaal 50% van de waarde van uw huis is. Daar komt bij dat iedereen maximaal dertig jaar de hypotheekrente mag aftrekken. Na die periode is de rente niet meer aftrekbaar. Dit kan een extra financiële last betekenen waar de bank bij de verstrekking of verlenging van de hypotheek ook rekening mee houdt. Door nu (extra) af te lossen of te zorgen voor een goed pensioeninkomen kunt u voorkomen dat er straks een probleem ontstaat bij de verlenging van uw hypotheek.

Alimentatie?

Alimentatie die u betaalt aan uw ex-partner mag u aftrekken van de belasting. Uw ex-partner moet inkomstenbelasting betalen over de ontvangen alimentatie. Voor de aftrek van alimentatie geldt met ingang van 2020 hetzelfde tarief als voor de hypotheekrenteaf trek. Dan kunt u de betaalde alimentatie aftrekken tegen maximaal 46%. Net als de hypotheekrenteaf trek daalt dit tarief met drie procentpunt per jaar naar 37,05% in 2023.



Schenken en zorgkosten

De lagere aftrek geldt overigens ook voor giften aan algemeen nut beogende instellingen en voor zorgkosten. De aftrekbeperking geldt niet voor premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, lijfrentepremies en pensioenpremies die in privé worden afgetrokken.

Let op!

Dit is geen totaaloverzicht van de veranderingen die van invloed zijn op uw financiële situatie.

Pensioen bij scheiding

Volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding heeft uw ex-partner standaard recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd. Uw ex-partner krijgt zijn of haar deel van dit pensioen zodra u met pensioen gaat of komt te overlijden.

Als uw ex-partner eerder dan u komt te overlijden, krijgt u de pensioenaanspraken weer terug. Dit is de standaardverevening. U of uw ex-partner moet dit binnen twee jaar na de scheiding schriftelijk doorgeven aan SPMS. U kunt samen ook andere afspraken maken. Bijvoorbeeld afzien van verevening, of een andere verdeling kiezen dan fiftyfifty, of kiezen voor omzetting. In dat laatste geval zet SPMS het deel van het ouderdomspensioen waar uw ex-partner recht op heeft samen met het bijzonder partnerpensioen (het nabestaandenpensioen voor uw ex-partner) om in een zelfstandig ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Dan maakt het voor uw ex-partner niet meer uit wanneer u met pensioen gaat. Maar uw ex-partner krijgt dan geen bijzonder partnerpensioen meer als u overlijdt. Dit is immers al meegenomen in de omzetting. Als wordt gekozen voor omzetting zullen de pensioenaanspraken na overlijden

van uw ex-partner niet naar u terugvloeien. Als u en uw ex-partner niet kiezen voor standaardverevening, maar voor een van de andere mogelijkheden, moet u hier allebei voor tekenen.

Het kabinet wil de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding aanpassen. Het is de bedoeling dat pensioen bij scheiding voortaan automatisch geregeld wordt – dan hoeven ex-partners het niet meer te melden bij het pensioenfonds – en dat omzetting de norm wordt, in plaats van verevening. Naar verwachting gaat deze wijziging in per 1 januari 2021.



Bij starters gebeurt alles tegelijk

In het leven van de startende medisch specialist gebeurt van alles tegelijk. Een andere werkplek, vaak ook een verhuizing én aansluiting bij een pensioenfonds. SPMS probeert het de starter zo makkelijk mogelijk te maken.

‘Op een bepaald moment komt alles samen’, zegt Edwin Pijpers van SPMS. ‘Iemand wordt vrijgevestigd specialist. Het inkomen gaat omhoog, maar er komen direct ook allerlei kosten. Vaak is de nieuwe werkplek in een ander ziekenhuis en dat kan een verhuizing naar een ander deel van Nederland betekenen. Wie tegenwoordig een hypotheek afsluit, moet verplicht annuïtair of lineair aflossen. Dat kan tot hogere maandlasten leiden vergeleken met de oude aflossingsvrije hypotheek. Er moet een arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten en mensen moeten inverdienafspraken maken of geld lenen om zich in te kopen.’



Pensioenvragen

En dan nog het pensioen. ‘Ja, dat komt er ook bij’, beaamt Pijpers. Vrijgevestigde medisch specialisten zijn wettelijk verplicht om deel te nemen aan de pensioenregeling van SPMS. Als medisch specialisten toetreden tot een nieuwe pensioenregeling, komt er veel op hen af. Meestal hebben ze al pensioen opgebouwd bij ABP of PFZW. Dit kunnen ze daar laten staan of meenemen naar SPMS. Maar hoe vergelijk je pensioenregelingen? Wel of geen

waardeoverdracht, dat is voor veel mensen een lastige beslissing. En dat is niet de enige beslissing. Pijpers: ‘Wie in een BV gaat werken als DGA moet een arbeidsovereenkomst sluiten met de BV en zichzelf een salaris toekennen. Dat heeft weer gevolgen voor de inschaling in de SPMS-regeling.’ De pensioenregeling van SPMS voorziet in een partnerpensioen, een uitkering aan de verzekerde partner als de medisch specialist zou overlijden. Voor gehuwden en geregistreerde partners is dit automatisch geregeld. Ongehuwd samenwonenden moeten hun partner hier apart voor aanmelden, als zij behoefte hebben aan het verzekeren van partnerpensioen.

Mailen, bellen, chatten

SPMS biedt startende medische specialisten een kennismakingsgesprek aan waarin al dit soort kwesties aan de orde komen. ‘Wij kunnen hun vragen beantwoorden en informatie geven. Daarvoor kunnen mensen naar SPMS komen, maar het kan ook telefonisch. Overdag of ‘s avonds, net wat het beste uitkomt.’ Daarnaast kunnen mensen voor informatie op de website terecht, mailen, bellen of chatten met SPMS. Ook organiseert SPMS bijeenkomsten voor deelnemers en gepensioneerden. Tijdens het tweedaagse opleidingsprogramma over ziekenhuismanagement, dat de academie voor medisch specialisten aanbiedt, geeft SPMS eveneens informatie. Bovendien kunnen medisch specialisten ook ‘dichtbij huis’ hun vragen kwijt. In elk ziekenhuis is een afgevaardigde van BPMS, de Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten. ‘Lid worden van BPMS kost niets. Ik raad dat iedereen aan’, zegt Pijpers. ‘BPMS bepaalt de inhoud van de pensioenregeling. Als je lid wordt van BPMS heb je inspraak in je eigen pensioen.’



Startersboek

‘Na vele jaren studie en leerervaringen is het starten als ondernemer voor de medisch specialist een bekroning én een nieuw begin’, schrijft Micon Bijl, voorzitter bestuur SPMS, in het nieuwe boek ‘Inkomen medisch specialist: nu en later’. Starters krijgen dit boek van SPMS. Hiermee wil SPMS inkomen nu en later voor hen toegankelijker maken. De medisch specialist krijgt stap voor stap uitleg over ondernemerschap als IB-ondernemer of als DGA, over samenwerkingsvormen, fiscaliteit en natuurlijk over pensioen. ‘Pensioen, dat is iets voor later’, stelt Bijl. ‘Tenminste, zo lijkt het. Maar als u elke maand flink in uw pensioen investeert, wilt u zeker weten dat u er later op kunt rekenen na uw pensionering op de voor u gewenste manier door te leven. En dat betekent dat u nu al keuzes moet maken die bepalend zijn voor de latere toekomst.’ SPMS moedigt startende medisch specialisten aan hierover na te denken. ‘Inkomen medisch specialist: nu en later’ gaat ook in op onderwerpen als eerder stoppen of juist langer doorwerken en wat er allemaal komt kijken bij het staken van de praktijk. Dat maakt het boek ook interessant voor de medisch specialist die de startersjaren al lang achter zich heeft.

Inzicht in je financiën met de Financiële Scan

Het logische vervolg op het kennismakingsgesprek is de Financiële Scan. Hierin krijgen de deelnemers antwoord op hun vragen, maar ze horen ook hoe hun financiële situatie eruit gaat zien, nu en in de toekomst. En wat ze kunnen doen om hun financiële situatie te optimaliseren. Zo’n financiële scan is natuurlijk niet alleen aan het begin van een loopbaan relevant. Situaties veranderen. Mensen gaan in deeltijd werken. Soms scheiden. Soms opnieuw trouwen. Ze gaan misschien gedeeltelijk in loondienst werken. Al die veranderingen hebben financiële gevolgen, niet alleen nu, maar ook na de pensionering. Daarom biedt SPMS de mogelijkheid om op meer momenten de Financiële Scan aan te vragen. Dat is nuttig als u net start bij SPMS, of bijna met pensioen gaat, maar het kan heel verhelderend zijn om ook tussentijds de balans eens op te maken. Dan is er nog tijd om een beetje bij te sturen als dat nodig is. Op www.spms.nl/ financielescan kunt u kosteloos de Financiële Scan aanvragen.

Korte berichten

Gepensioneerdendag

SPMS organiseert met regelmaat gepensioneerdendagen. De komende gepensioneerdendag vindt plaats op 22 oktober 2019 in Breukelen. Van harte welkom!



Deelnemersbijeenkomsten 'Goed voorbereid naar uw pensioen'

Voor deelnemers die bijna met pensioen gaan, organiseert SPMS in het voor- en najaar de bijeenkomst 'Goed voorbereid naar uw pensioen'. Bent u 55 jaar of ouder, dan ontvangt u automatisch een uitnodiging voor de komende bijeenkomsten.

Wilt u deze bijeenkomst niet missen? Noteer dan alvast een van de volgende dagen in uw agenda:

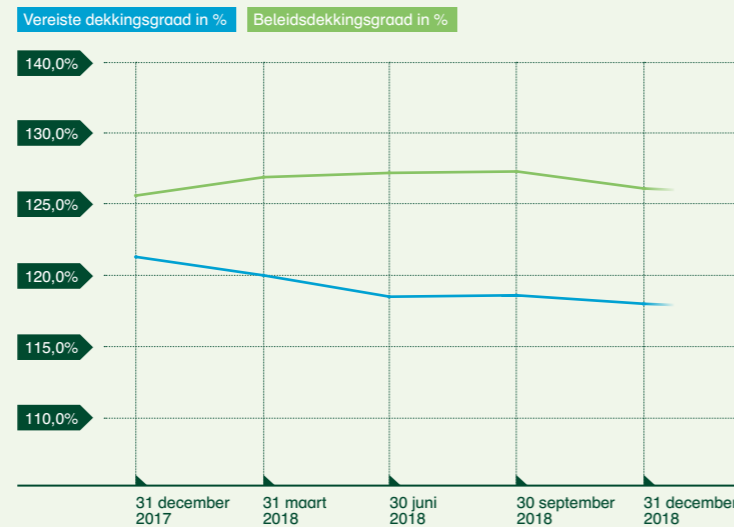
→ 9 MEI Eindhoven

→ 15 MEI Houten

→ 23 MEI Zwolle

Toeslag 2019

Ieder jaar verhoogt SPMS uw pensioen met 3%. Dit is de onvoorwaardelijke toeslagverlening. Naast deze onvoorwaardelijke toeslagverlening proberen we uw (opgebouwde) pensioen jaarlijks extra te verhogen. SPMS heeft besloten voor 2019 geen extra indexatie te geven. Dit heeft te maken met onze beleidsdekkingsgraad. Die was in 2018 goed (126% eind december), maar niet hoog genoeg voor een extra toeslag. De dekkingsgraad laat de verhouding zien tussen de bezittingen van het fonds en de huidige verplichtingen. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde over 12 maanden.



Arbeidsongeschikt? Geef het door

Als u voor ten minste 50% arbeidsongeschikt bent neemt SPMS uw premiebetaling na een jaar helemaal of gedeeltelijk over. Zo blijft u pensioen opbouwen. Bent u arbeidsongeschikt? Geef het door. Te laat melden kan betekenen dat het recht op premieovername vervalt. Doorgeven kan telefonisch: 020-583 62 62. Of stuur een bericht naar administratie@spms.nl

Premieovername geldt niet alleen voor de opbouw van ouderdomspensioen, maar ook voor het partnerpensioen als u een partner heeft. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan krijgt u premieovername vanaf 1 januari van het jaar waarin uw inkomen is gedaald naar een lagere inkomensklasse. Maar op zijn vroegst 1 jaar na ingang van de arbeidsongeschiktheid. Kijk voor de volledige voorwaarden op spms.nl

Raad van Toezicht

Per 1 juli is Ruud Kleynen benoemd tot voorzitter van de Raad van Toezicht van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten. Hij was al lid van de RvT en volgt Steven Schuit op, die per 1 juli is teruggetreden. Daniëlle Melis is herbenoemd als RvT-lid en René Maatman is per 1 juli benoemd tot lid van de RvT.

Heeft u een polis bij een keuzeverzekeraar?

Per 1 januari 2019 is er nieuwe wetgeving om verzekeraars te helpen die failliet dreigen te gaan. De nieuwe wet geeft De Nederlandse Bank meer mogelijkheden om in te grijpen en erger te voorkomen. Heeft u een polis bij een zogenoemde keuzeverzekeraar? Dankzij de nieuwe wet zijn uw belangen als polishouder beter beschermd en loopt u minder risico.

Aanpassing pensioenreglement

Het pensioenreglement is per 1 januari 2019 op verschillende punten tekstueel aangepast. Daarnaast zijn de noodzakelijke wettelijke wijzigingen doorgevoerd, zoals waardeoverdracht klein pensioen. Het volledige pensioenreglement vindt u op www.spms.nl/reglement

Waardeoverdracht klein pensioen

Vanaf 1 januari 2019 gelden er nieuwe wettelijke regels voor kleine pensioenen. Een klein pensioen is een pensioenaanspraak tot € 484,09 bruto per jaar. Dat is de wettelijke afkoopgrens in 2019. Als u na 2018 pensioen heeft opgebouwd bij PFZW of ABP dan dragen zij uw kleine pensioen automatisch aan ons over. U hoeft hier zelf niets voor te doen. Het voordeel is dat uw pensioen dan door één pensioenuitvoerder wordt beheerd: één aanspreekpunt, één pensioenoverzicht en straks ook één uitbetaling. Een potentieel nadeel vormt de kleinere risicospreiding van uw pensioenbeleggingen. U ontvangt bericht van ons zodra de overdracht is afgerond. ABP en PFZW hebben beide een dekkingsgraad die lager is dan 100%. Daardoor kan waardeoverdracht iets langer duren.



Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
 Concept en realisatie APG & Forty7, Amsterdam
 Vormgeving Studio Noto, Maastricht
 Fotografie Winand Stut
 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.

Chatten met SPMS

Bellen en mailen met SPMS doet u al lang, maar nieuw is dat u kunt chatten met SPMS. Op spms.nl ziet u de tegel 'Chat met ons'. Inloggen is niet nodig. Als u 'Chat met ons' aanklikt, wordt u vanzelf naar de chatfunctie geleid en heeft u direct contact met een medewerker van SPMS.

Bianca van Tongeren, *pensioenadviseur SPMS:*

'Chatten is een extra service. Bellen komt niet altijd goed uit. Van tevoren weet u immers niet precies hoe lang het telefoongesprek gaat duren. Mailen kan weliswaar op elk moment dat het u schikt, maar als u ons mailt krijgt u meestal niet onmiddellijk een antwoord op uw vraag. Terwijl u met chatten wel direct antwoord krijgt.'



Chatten met SPMS kan van maandag tot en met vrijdag via spms.nl tussen 8.30 en 17.00 uur



Uw persoonlijke gegevens bekijken en wijzigen via MijnSPMS



Van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.30 uur op (020) 583 62 62



Stel uw vraag via het contactformulier op spms.nl of mail naar administratie@spms.nl

Uw pensioen.
Ons specialisme.

www.spms.nl

 **SPMS**
stichting pensioenfonds
medisch specialisten