

Pensioen Inzicht

voorjaar 2020

**SPMS**
Uw pensioen.
Ons specialisme.

‘Ik kijk mee in
een andere wereld.
Heel interessant’

— Marco Haanschoten,
*anesthesioloog/intensivist
en afgevaardigde*

pagina 3
**De rente is zo goed als nul.
Wat doet SPMS?**

pagina 16
**Diversiteit op
het netvlies**

Inhoud

3
De rente is zo goed als nul
Wat doet SPMS?

7
Uniform Pensioenoverzicht
Nu met drie scenario's

8
BPMS
Uw afgevaardigde in beeld

10
Dit zeggen uw collega's
Hoe zien zij de lage rente?

12
Arbeidsongeschied
Uw pensioenopbouw gaat door

14
Financiële vraagbaak
• Doe ook een Financiële QuickScan
• Stel uw vraag

16
Diversiteit
'Er starten meer vrouwen dan mannen in ons vak'

18
Korte berichten
• Maatregelen 2020
• Deelnemersbijeenkomsten
• Op de fiets
• Aftrekposten omlaag
• Pensioenakkoord

20
MijnSPMS
Online uw pensioen regelen

Toekomstbestendig *én eigentijds*

Het is u ongetwijfeld niet ontgaan: de aankondiging van de eerste bank in Nederland dat de rente op nul gaat. Voor een pensioenfonds is het belangrijk hier gepast op te anticiperen. Hoewel SPMS goede rendementen behaalt en als een van de weinige pensioenfondsen een goede dekkingsgraad kent, heeft ook SPMS last van de lage rente.

In deze editie bespreken we de huidige financiële markt en de consequenties voor SPMS. Door de lage rentestand is het kostbaarder om toekomstige pensioenuitkeringen in te kopen. Dit houdt in dat we nu heel wat meer geld in kas moeten hebben voor iedere euro die we later moeten uitbetalen.

SPMS werkt hard aan uw toekomstbestendige pensioen. Daarbij moeten wij soms lastige keuzes maken. De aanhoudend lage rente dwingt ons ook dit jaar weer tot een verhoging van de pensioenpremie met een gelijktijdige verlaging van de opbouw. In dit magazine gaan wij dieper in op deze maatregelen.

Verder positioneren wij ons als een eigentijdse organisatie. Zo zijn we druk met het afronden met een nieuwe online tool: de QuickScan. Slimme technologie helpt u om snel inzicht te krijgen in uw toekomstige financiën. Dit digitale hulpmiddel is exclusief voor u als SPMS-deelnemer. In deze editie leest u alvast wat de QuickScan voor u kan doen.

SPMS hecht belang aan een diverse samenstelling van mensen in het bestuur en de Vergadering van Afgevaardigden. Daarmee willen wij zo veel mogelijk rechtdoen aan de diversiteit van onze deelnemers. Wilt u daaraan bijdragen? Er zijn regelmatig mogelijkheden binnen SPMS. Welkom!



Piet Biemond,
Voorzitter bestuur SPMS

De rente is zo goed als nul.

Wat doet SPMS?



5 procent rente is al lang verleden tijd. Dit voorjaar verlaagt een bank voor het eerst de spaarrente naar 0,0 procent. Wat betekent de huidige lage rentestand voor uw pensioen? En wat doet SPMS om in deze woelige tijden zo goed mogelijk te zorgen voor een zeker en toekomstbestendig pensioen?

Sparen voor de oude dag kost meer geld

De rente is ongekend laag. Dat heeft grote gevolgen. Positieve, want geld lenen voor een huis is goedkoop. Maar ook negatieve, want spaargeld op de bank levert niets meer op. En hoewel SPMS als een van de weinige pensioenfondsen een hoge dekkinggraad kent, heeft ook SPMS last van de lage rente.



Een lage rente is gunstig voor mensen die geld willen lenen, om te investeren in hun bedrijf of om een hypotheek af te sluiten. Voor spaarders daarentegen is het niets dan ellende. De 5 procent rente van dertig jaar geleden op spaargeld gaat waarschijnlijk nooit meer terugkomen. Sterker nog, banken overwegen negatieve rente in rekening te brengen op spaargeld. Voor pensioenfondsen is deze lage rente funest.

De nadelen voor pensioenfondsen

Waarom is de lage rente voor pensioenfondsen nadelig? De financiële gezondheid van pensioenfondsen wordt afgemeten aan de dekkinggraad. Dat is de verhouding tussen de bezittingen van een pensioenfonds en de verplichtingen. Verplichtingen zijn de pensioenen die nu en in de toekomst uitgekeerd moeten worden. Pensioenfondsen moeten hun verplichtingen berekenen op basis van de huidige rente. Hoe lager de rente, hoe hoger de verplichtingen. Op het moment dat de dekkinggraad van pensioenfondsen onder de 100 procent ligt, moeten fondsen korten. Dan gaan de pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken omlaag. Dit probleem speelde eind 2019 bij een aantal van deze pensioenfondsen. Dat de meeste

fondsen uiteindelijk niet hoeften te korten, was een gevolg van de beslissing van minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid om fondsen een jaar langer de tijd te geven om te voldoen aan de financiële eisen.

SPMS dekt renterisico af...

Fondsen met een dekkinggraad van minimaal negentig procent hoeven in 2020 niet te korten. SPMS-directeur Jeroen Steenvoorden legt uit hoe de situatie bij SPMS zit. 'De dekkinggraad van SPMS schommelde eind 2019 rond de 128 procent. Kortten speelt dus niet bij SPMS. Dit is voor een groot deel het gevolg van de beslissing van SPMS om het renterisico af te dekken. SPMS heeft zich voor zo'n 78 procent verzekerd tegen het risico van de dalende rente.' Het renterisico is niet volledig afgedekt, omdat SPMS er op lange termijn van uitgaat dat de rente iets gaat stijgen. 'Dan profiteren we daar toch van mee', zegt Steenvoorden.

... maar dat lost niet alles op

Toch ondervindt ook SPMS nadelen van de lage rente. Dat blijkt uit de premiedekkinggraad. Daarmee wordt uitgedrukt hoeveel euro levenslang ouderdomspensioen er per euro premie kan worden ingekocht.

Een premiedekkinggraad van 100 procent betekent dat deelnemers voor elke euro pensioen ook een euro premie inleggen. In 2018 heeft het SPMS-bestuur besloten dat de premiedekkinggraad in de tijd gemiddeld niet lager dan 70 procent moet zijn en dat er ingegrepen moet worden als de premiedekkinggraad lager is. Eind 2019 was de premiedekkinggraad 54 procent. 'Hier speelt de lage rente ons parten', legt Steenvoorden uit. 'Alle nieuwe pensioenrechten moeten we met lage rente inkopen.' Hoewel er geen wettelijk minimum geldt voor de premiedekkinggraad van pensioenfondsen, is de Nederlandsche Bank zeer kritisch en maatregelen zijn dan ook nodig. Verhoging van de premie, verlaging van de opbouw of een combinatie hiervan zijn de maatregelen om de premiedekkinggraad te verbeteren. Het SPMS-bestuur heeft hier, na raadpleging van de Vergadering van Afgevaardigden (VvA), een beslissing over genomen. De premie gaat in 2020 met bijna 8 procent omhoog en de opbouw met 7,7 procent omlaag. Hierdoor stijgt de premiedekkinggraad naar 64 procent. Het SPMS-bestuur kan zelfstandig besluiten de premie te verhogen. Verlaging van de opbouw raakt echter de pensioenregeling. Hiervoor is toestemming nodig van de VvA.

Sparen kost meer

Voor pensioenen is de lage rentestand hoe dan ook ongunstig. 'Sparen voor de oude dag gaat meer geld kosten', stelt Steenvoorden. 'Of je dat nu zelf doet via een bank of verzekeraar, of via een pensioenfonds, je hebt er altijd last van.' Mensen die zelf lijfrentes hebben afgesloten en hun opgebouwde lijfrentekapitaal nu moeten omzetten in periodieke uitkeringen, krijgen als gevolg van de

lage rente ook een lagere uitkering dan waar ze vroeger op rekenden. Helpt het dan om de lijfrente-uitkeringen nog even uit te stellen in de hoop dat de rente stijgt? Wie het weet mag het zeggen. Steenvoorden zegt: 'Als pensioenfondsen maken wij analyses op basis van verschillende varianten. We houden altijd rekening met meer scenario's. Daar zit het scenario low for longer – een rente die langdurig laag blijft – ook bij. We moeten leven in de werkelijkheid zoals die is en zorgen dat we er zo goed mogelijk uit komen.'

Lichtpuntje: goedkopere hypotheek

Een lage rente is wél gunstig voor mensen die geld willen lenen. Voor ondernemers die willen investeren in hun bedrijf, of voor iedereen die een hypotheek wil afsluiten voor een huis. Een rentevaste periode van 20 jaar tegen 2 procent rente is tegenwoordig heel gewoon. De rentevaste periode van 20 jaar is dan ook niet voor niets momenteel de populairste optie. Wie kiest voor een rentevaste periode van 10 jaar, is nog voordeliger uit. In dat geval komt de hypotheekrente uit op zo'n 1,6 procent. Ter vergelijking: wie in 1991 een hypotheek afsloot en een rentevaste periode van 10 jaar wilde, betaalde meer dan 9 procent rente.

'Net als in Japan meer spaarders door vergrijzing'

Hoogleraar Bas Jacobs doet de achtergronden bij de lage rente uit de doeken.



Hoe komt het nu, die lage rente? Lage rente is een kwestie van vraag en aanbod. Er is geld genoeg, maar bedrijven en particulieren willen onvoldoende lenen. Dus is de rente laag. 'Nederland en Europa zitten in het Japan-scenario', zegt Bas Jacobs, hoogleraar economie en overheidsfinanciën aan de Erasmus Universiteit Rotterdam. In Japan zakte de rente in de jaren negentig tot nul en ruim twintig jaar later is daar niets aan veranderd. De demografische ontwikkeling is de belangrijkste oorzaak van de lage rente, stelt Jacobs. Europa en Japan lijken wat betreft bevolkingssamenstelling op elkaar, met dat verschil dat Japan een jaar of vijftien vooruitloopt op Europa. In Japan was in de jaren negentig al sprake van vergrijzing. 'Vergrijzing zorgt ervoor dat er meer gespaard wordt en minder geïnvesteerd', aldus Jacobs. Ook nieuwe technologie speelt een belangrijke rol. 'Bedrijven investeren meer in informatietechnologie dan in bedrijfshallen en machines, dus investeringen kosten minder', zegt Jacobs. Een veelgehoorde verklaring voor de lage rente is dat de Europese Centrale Bank (ECB) de rente kunstmatig laag houdt. Door ingrijpen van de ECB ligt de tienjaarsrente 1,6% lager. De gedachte daarachter is dat een lagere rente lenen aantrekkelijk maakt. De ECB is niet de belangrijkste oorzaak, maar verergert de situatie wel. Zo gaf Klaas Knot van De Nederlandsche Bank afgelopen najaar in de Tweede Kamer aan dat pensioenfondsen die over 20 jaar 1 euro willen uitkeren, daarvoor nu 90 cent in kas moeten hebben. Twintig jaar geleden was dat nog amper 20 cent.

Ondertussen in Den Haag



Nauwelijks rente krijgen over spaargeld, maar ondertussen wel vermogensrendementsheffing betalen in box 3. De verontwaardiging daarover neemt al jaren toe. In 2001, toen de huidige wet Inkomstenbelasting in werking trad, werd de vermogensrendementsheffing als redelijk ervaren. De fiscus ging uit van een forfaitair rendement van 4 procent. Daarover werd 30 procent belasting geheven. Effectief betaalde men dus 1,2 procent belasting over het vermogen. Dat rendement van 4 procent was voor iedereen haalbaar. Wie geld op een spaarrekening zette, haalde die 4 procent zonder meer. Wie belegde in aandelen, kon gemiddeld op veel hogere rendementen rekenen.

Drie schijven

Deze berekeningswijze van de vermogensrendementsheffing is al jaren niet meer realistisch. Dat vindt het kabinet ook. Daarom is de systematiek de afgelopen jaren

aangepast. In 2017 introduceerde de fiscus een systeem met drie schijven. Uitgangspunt is dat een hoger vermogen meer rendement oplevert. Eenvoudig berekend: wie niet veel vermogen heeft, laat dat waarschijnlijk op een spaarrekening staan tegen een lage rente. Wie veel vermogen heeft, belegt waarschijnlijk in aandelen en behaalt daarmee aanzienlijk meer rendement. Elk jaar maakt de fiscus een nieuwe weging. Over het jaar 2020 geldt voor iedereen een vrijstelling in box 3 van € 30.846. Over het meerdere tot een bedrag van € 103.644 rekent de fiscus met een gemiddeld rendement van 1,799 procent. Over het vermogen daarboven, tot € 1.005.573, gaat de fiscus uit van een gemiddeld rendement van 4,223 procent. Vanaf een vermogen van € 1.005.573 is het gemiddelde rendement 5,33 procent. Over deze fictieve rendementen wordt 30 procent inkomstenbelasting gerekend.

Wetsvoorstel vermogensrendementsheffing

In 2020 zal de staatssecretaris van Financiën een wetsvoorstel indienen in de Tweede Kamer om de vermogensrendementsheffing beter te laten aansluiten bij de praktijk. De werkelijke bedragen aan spaargeld, beleggingen en schulden worden voortaan het uitgangspunt. Voor mensen die vooral spaargeld hebben, zal de nieuwe rekenwijze waarschijnlijk gunstig uitpakken. Voor spaargeld gaat de fiscus voorsnog uit van een fictief rendement van 0,09 procent. Het ziet er naar uit dat iemand met maximaal € 440.000 spaargeld (voor partners het dubbele) geen vermogensrendementsheffing hoeft te betalen. Voor beleggers bestaat de kans dat zij juist met een hogere belastingheffing geconfronteerd worden. Bij beleggingen wil de fiscus rekenen met een fictief rendement van 5,33 procent. Het is de bedoeling dat de nieuwe regels per 1 januari 2022 in werking treden.

Uniform Pensioenoverzicht aangepast

Nu met drie scenario's

Het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2020 is iets veranderd. Het nieuwe UPO laat het bedrag van het ouderdomspensioen zien wanneer de omstandigheden blijven zoals ze zijn, en bij een optimistisch en pessimistisch scenario.

Pensioenfondsen moeten duidelijk maken dat het pensioenbedrag niet vast staat. Als het meezit kan het pensioenbedrag hoger uitvallen, als het tegenzit kan het lager worden. De Wet Pensioencommunicatie schrijft daarom voor dat pensioenfondsen een “navigatiemetafoor” op moeten nemen in het UPO. Het navigatiesysteem in de auto laat zien op welk tijdstip u naar verwachting op uw bestemming arriveert, hoeveel tijdswinst het oplevert als onderweg alles meezit en hoeveel vertraging u oploopt als u onverhoopt in de file terecht komt. De navigatiemetafoor op het UPO doet hetzelfde op basis van de economische situatie. Onderaan ziet u hoeveel pensioen u op dit moment heeft opgebouwd – daar bent u nu – en bovenaan de pijl ziet u het verwachte eindresultaat op uw 65^e. Als het meezit, wordt dit bedrag hoger. Dat is de pijl naar rechts. Bij de pijl naar links ziet u wat het bedrag wordt als het tegenzit.

Het nieuwe UPO is besproken in de klankbordgroep van SPMS. De klankbordgroep vindt de navigatiemetafoor met de drie scenario's helder. Een van de deelnemers merkte op: ‘Er wordt voor ons pensioen belegd, dus pensioen is niet zeker. Op deze manier wordt dat goed weergegeven.’



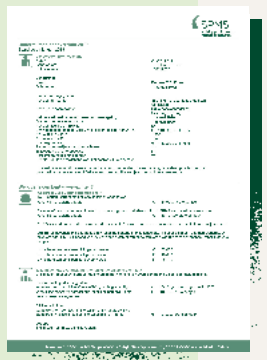
Koopkracht

De bedragen die bij de drie scenario's in de navigatiemetafoor genoemd worden, zijn reële bedragen. Dat betekent dat er rekening gehouden is met een te verwachten inflatie. Zo krijgt u een goede indruk van de koopkracht van het te verwachten pensioen. In uw UPO 2020 staan echter ook, net als in voorgaande jaren, de nominale pensioenbedragen. Stel dat u volgens uw UPO vanaf uw 65^e jaarlijks € 37.200 ouderdomspensioen van SPMS ontvangt.

Dan ziet u op de navigatiemetafoor bij het verwachte pensioen bijvoorbeeld € 36.200 staan. Dat is dan het reële bedrag op het moment dat u met pensioen gaat. Dus de € 37.200 van 2020 is bij pensionering € 36.200 waard op basis van de koopkracht op het moment dat u het pensioen gaat ontvangen.

Wat is een UPO eigenlijk?

UPO staat voor Uniform Pensioenoverzicht. Het geeft u ieder jaar een update over uw pensioen. Op het overzicht ziet u onder andere welk bedrag u kunt verwachten als u met pensioen gaat of welk bedrag uw partner ontvangt wanneer u overlijdt. Het UPO komt ieder jaar in mei. Afhankelijk van uw voorkeur ontvangt u het UPO per post of digitaal.



‘Je kijkt mee in een andere wereld’

‘Al het pensioennieuws bazuin ik rond’, zegt Marco Haanschoten (58), anesthesioloog/intensivist in het Catharina Ziekenhuis in Eindhoven. Hij is net begonnen aan zijn tweede termijn als afgevaardigde.

Waarom werd u afgevaardigde?

‘Ruim 20 jaar geleden werd ik penningmeester van de anesthesistencoöperatie. Ik ben geïnteresseerd in hoe een bedrijf in elkaar zit en hoe je dat financieel organiseert. En ik kijk meestal ver vooruit. Mijn voorganger in de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) had dat in de gaten. Toen hij vertrok als afgevaardigde polste hij mij. Pensioen is bij uitstek een onderwerp om je in te verdiepen als je graag ver vooruit kijkt. Hoe lang werk je door? Hoe regel je het financieel? Jonge dokters zijn daar meestal nog niet mee bezig. Ik probeer hun interesse te wekken.’

Hoe doet u dat?

‘Al het pensioennieuws bazuin ik rond. En ik probeer collega’s mee te krijgen naar SPMS-pensioenavonden ‘Goed voorbereid met pensioen’. Dan zeg ik: ga mee, want je krijgt substantiële informatie. Bijvoorbeeld over lijfrentepolissen. Sluit je die af bij een bank of bij een verzekeraar? De deskundigen van SPMS hebben

geen commercieel belang. Zij geven objectieve informatie. Voor mij zelf zijn de SPMS-pensioenavonden ‘Goed voorbereid met pensioen’ ook nuttig. Er is steeds nieuwe wetgeving. Het is goed om bijgepraat te worden. Ook nodig ik de financieel planners van SPMS af en toe uit als spreker bij de vergadering van ons Medisch Specialistische Bedrijf (MSB). Dan geven ze een update, bijvoorbeeld over hoe het zit met de premie en de opbouw. Verder promoot ik de Financiële Scan. Zeker voor jonge dokters met kleine kinderen is het belangrijk om inzicht te krijgen in hun financiële situatie.’



Heeft u zelf de Financiële Scan ook laten maken?

‘Natuurlijk. Mijn pensioen is goed geregeld. Dankzij de rapportage van de financieel planners van SPMS krijg je inzicht en neem je de juiste beslissingen. De Financiële Scan houdt zelfs rekening met de inflatie over tien jaar. Dat geeft rust. Als je je verdiept in je financiële situatie wordt het spelenderwijs leuker.’

Wat wilt u bereiken als afgevaardigde?

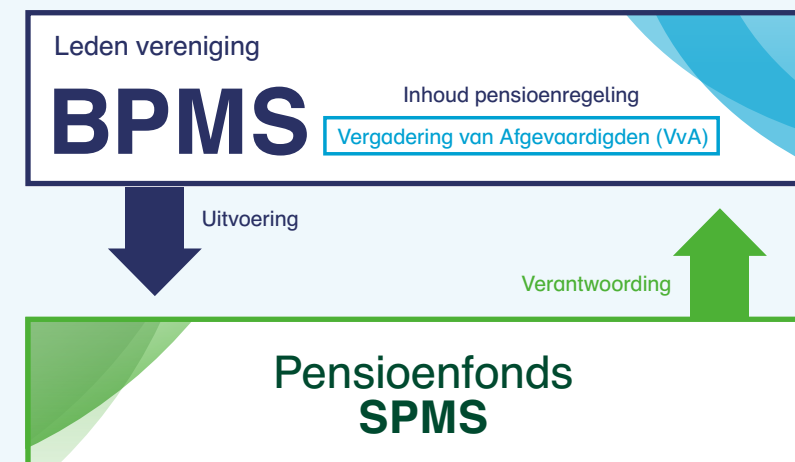
‘Ik wil een 100 procent-dekking van de achterban. Wij hebben zo’n 150 dokters in het ziekenhuis. Als er een nieuwe radioloog of neuroloog is, kan het twee maanden duren, maar dan heb ik hem wel gesproken. Het percentage BPMS-leden is bij ons heel hoog. Nog net geen 100 procent. Daar zit ik bovenop. Sommige dokters denken dat collega’s bij ABP of PFZW een hoger pensioen krijgen. Dan zeg ik: je vergelijkt appels met peren. Bij SPMS wordt een basispensioen opgebouwd en er is geen werkgever die meebetaalt aan het pensioen. Je pensioen wordt geïndexeerd en het nabestaandenpensioen voor je partner is beter geregeld. En de dekkingsgraad natuurlijk. Die is bij SPMS veel hoger.’

Wilt u nog lang afgevaardigde blijven?

‘Dit is mijn tweede termijn. Hierna zal ik moeten stoppen, want twee termijnen is het maximum. Jammer, want als afgevaardigde kijk je mee in een andere wereld. Dat is zo interessant. BPMS doet veel aan de deskundigheidsbevordering van afgevaardigden. Op de VvA heb ik goede sprekers gehoord, zoals hoogleraar economie en oud CPB-directeur Coen Teulings en FD-columnist Mathijs Bouman. Ik ben met veel plezier afgevaardigde. Sommige mensen noemen pensioen suf, maar dat zijn degenen die er geen weet van hebben.’

Wanneer wilt u met pensioen?

‘Ik heb 63,5 jaar in mijn hoofd. Mijn vak is erg leuk, maar ik heb zoveel last van de bureaucratie. De parse krokodil wordt steeds groter. Als een patiënt van de OK verhuist naar de IC moet ik hem op de OK uit HIX halen, ons systeem, en moet ik bij de IC de gegevens weer intikken. Alles afvinken en afdekken. Dat wordt alleen maar erger. Wij zijn autonome dokters, maar onze autonomie wordt afgepakt. Voor mij is dat een reden om eerder te stoppen.’



Verkiezing afgevaardigden van de buitengewone leden BPMS

De zittingstermijn van enkele afgevaardigden die de pensioenbelangen van de buitengewone BPMS-leden vertegenwoordigen is binnenkort verstreken, waardoor er vijf vacatures zijn ontstaan. Buitengewone leden zijn gepensioneerd of medisch specialisten die momenteel geen pensioen opbouwen bij SPMS. Inmiddels hebben meerdere kandidaten zich aangemeld voor deze vacatures. Eind maart ontvangen alle buitengewone leden een oproep om (digitaal) hun stem uit te brengen op de kandidaat van hun keuze. De uitslag van de verkiezing wordt in de volgende editie van PensioenInzicht gepubliceerd. Vanaf medio mei vindt u de uitslag ook op www.bpms.nl.

Pensioen-informatie in uw ziekenhuis

De financieel planners van SPMS verzorgen op verzoek presentaties om de pensioenregeling goed uit te leggen. Ook kunnen zij in het ziekenhuis een UPO-poli verzorgen. Hier kunnen medisch specialisten terecht met vragen over hun Uniform Pensioenoverzicht. Heeft u interesse? Laat dit uw afgevaardigde weten, of stuur een e-mail naar advies@spms.nl.

Dit zeggen uw collega's

Hoe kijkt u naar de lage rente? Heeft de lage rente gevolgen voor SPMS? Maakt u zich zorgen over uw pensioen? We peilden de meningen tijdens de SPMS-bijeenkomst 'Grip op uw balans' op 14 oktober 2019 in Nieuwerkerk aan den IJssel. Deze bijeenkomst werd vooral bezocht door medisch specialisten tussen de 35 en 45 jaar.

Hoe kijkt u naar de lage rente?

Het was fijn toen ik mijn huis kocht. Dat is drie jaar geleden. Inmiddels is de rente nog lager.

Lage rente kun je positief opvatten, maar ook als voorspeller van onheil dat eraan zit te komen. Positief is in ieder geval dat het goed uitpakt voor de hypotheek. Maar mijn hypotheek lag al vast, dus ik heb er geen voordeel van.

Het is niet normaal, zo laag. Voor pensioenen is het funest. Al die fondsen met lage dekkingsgraden.

Voor pensioen is dat niet goed, geloof ik. Ik moet me er meer in verdiepen. Pensioen hoort bij dingen die wel belangrijk zijn, maar niet urgent.

De lage rente is fijn als je een hypotheek wilt, maar niet als je spaargeld hebt. Dan heb je nul rendement. Dat houdt me wel bezig. Dit zal toch wel een keer veranderen?

Ik heb recent een hypotheek afgesloten met een lage rente. Die heb ik voor 20 jaar vastgezet.

De lage rente heeft grote nadelen. Als je een lijfrente hebt die nu tot uitkering komt, heb je enorme pech. Ouderen die dachten dat ze er warmpjes bij zaten kijken nu op hun neus.

Denkt u dat de lage rente gevolgen heeft voor SPMS?

SPMS is verplicht en ik denk dat het een prima club is, beter dan andere fondsen. Ik zit hier pas twee jaar. De premie wordt niet meer ingehouden op mijn loon. Ik moet de premie zelf overmaken. Dan zie je het meer.

Het is dramatisch. Voor de premiedekkingsgraad, voor je rendement. Het is de vraag of onze pensioenregeling houdbaar is.

Ik denk dat SPMS ook rendement haalt uit beleggingen. Dat levert meer op dan sparen. Dus misschien valt het mee.

De lage rente heeft gevolgen voor ieders pensioen en voor alle pensioenfondsen. Ik denk dat we zelf moeten gaan sparen en beleggen en dat iedereen zelf voor een pensioenpotje moet zorgen.

SPMS komt heel stabiel over. Als ik kijk naar de dekkingsgraad denk ik dat het goed zit. Ik kom van ABP en heb me net vrij gevestigd. Nu ga ik uitzoeken wat de verschillen zijn.

Alle pensioenfondsen staan voor hetzelfde probleem. Wij mogen blij zijn. We zitten bij een van de beste regelingen van Nederland.

Laatst kreeg ik informatie van SPMS over hoeveel pensioen ik later krijg. Ik hoor van alles over problemen met pensioen, maar ik denk dat dat mijn pensioen bij SPMS niet zal raken.

Ik vind pensioen lastig. Iedereen heeft het gevoel dat we veel moeten betalen en dat we daar weinig voor terug krijgen.

Ik maak me geen zorgen over de toekomst. Ik maak me überhaupt geen zorgen. Dat heeft geen zin.

Geen zorgen, maar ik wil het wel goed regelen. Als het kan wil ik eerder met pensioen. Dit jaar word ik 40. Ik wil de vrijheid om op mijn 55^e te kunnen stoppen als ik dat zou willen.

Maakt u zich zorgen over uw pensioen?

Het is ver weg. Ik ben 35. Ik ben radioloog. Dat is niet het zwaarste beroep. Als je gezond bent en je vindt je werk leuk, kun je langer doorwerken.

Ik houd er rekening mee dat we langer moeten doorwerken. Dat wil ik niet. Het lijkt me jammer om pas te stoppen als je heel oud bent. Ik wil liever niet tot mijn 67^e werken en ook niet tot mijn 65^e.

Ik weet niet of ik me zorgen moet maken. Maar ik denk wel dat ik iets additioneels moet doen naast mijn pensioen bij SPMS. Ze zeggen dat het nooit te vroeg is om je met je pensioen bezig te houden, maar ik wacht nog even. Het leeft nog niet voor mij.

Van collega's die tegen hun pensioen aan zitten, hoor ik dat je iets extra's moet opbouwen naast je pensioen. Ik ga eerst mijn goodwill aflossen. Daarna kijk ik of ik iets opzij kan leggen.

Arbeidsongeschikt? Uw pensioenopbouw gaat door

Wie arbeidsongeschikt raakt, heeft veel aan zijn hoofd. Naast gezondheidsproblemen ook een terugval in inkomen, wat kan leiden tot extra stress. Dan is het een geruststellend idee om te weten dat uw pensioenopbouw doorgaat.

Bij arbeidsongeschiktheid bestaat de mogelijkheid dat SPMS de pensioenpremie overneemt. Om hiervoor in aanmerking te komen moet u tijdig bij SPMS melden dat u arbeidsongeschikt bent.

Beroepsarbeidsongeschiktheid

Als u voor ten minste 50 procent niet meer in staat bent uw vak uit te oefenen, bent u volgens het pensioenreglement van SPMS arbeidsongeschikt. SPMS hanteert het criterium van beroepsarbeidsongeschiktheid. Dat betekent dat het er uitsluitend om gaat of u uw eigen beroep nog kunt uitoefenen. Of u misschien nog wel andere werkzaamheden kunt doen, is niet relevant.

Premieovername

Bij 50 procent of meer arbeidsongeschiktheid én terugval in inkomen neemt SPMS de premiebetaling over. Zo blijven de nadelige gevolgen voor uw pensioen beperkt. De hoogte van de premieovername hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid. Als u tussen de 50 en 80 procent arbeidsongeschikt bent, neemt SPMS de premiebetaling gedeeltelijk over.

Een arbeidsongeschiktheidspercentage van 80 procent of meer geldt als volledig arbeidsongeschikt. Als u in die situatie uw praktijk heeft overgedragen en uw beroep niet meer uitoefent, neemt SPMS de pensioenpremie helemaal over.

Heeft u de praktijk in deze situatie niet neergelegd maar wel een inkomensdaling, dan is gedeeltelijke premieovername mogelijk.

Tot 65 jaar

Uw oorspronkelijke pensioenopbouw is het uitgangspunt voor de berekening van de premieovername. SPMS kijkt naar uw gemiddelde pensioenopbouw in de vijf kalenderjaren voordat u arbeidsongeschikt raakte. Zo blijft u tijdens uw arbeidsongeschiktheid pensioen opbouwen totdat u uw pensioen laat ingaan of uiterlijk totdat u 65 jaar bent. Dat is de pensioenleeftijd bij SPMS. Bij arbeidsongeschiktheid is het over het algemeen verstandig om uw pensioen niet eerder te laten ingaan. Als u bijvoorbeeld van plan was om met 60 te stoppen en u raakt op uw 58^e arbeidsongeschikt, kunt u uw pensioen het beste laten ingaan op uw 65^e. Dan heeft u zo lang mogelijk profijt van de premieovername en wordt uw pensioen hoger.

Het eerste jaar

Voor premieovername geldt een wachttijd. Het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid betaalt u de pensioenpremie zelf. SPMS neemt de premiebetaling over na één jaar ziekte. In het eerste jaar van ziekte, is lang niet altijd duidelijk of de arbeidsongeschiktheid tijdelijk of langdurig is. Uw inkomenssituatie in het eerste ziektejaar wordt bepaald door de afspraken die in het Medisch

Specialistische Bedrijf (MSB) gemaakt zijn. Veel medisch specialisten hebben een arbeidsongeschiktheidsverzekering die na 30 ziekte dagen gaat uitkeren. Vaak betalen zij de kosten voor waarneming in het eerste jaar uit hun arbeidsongeschiktheidsverzekering. Soms wordt het honorarium een jaar doorbetaald. Het kan zijn dat de kosten voor de waarneming hiervan afgetrokken worden. Elke situatie is anders. Veranderingen in het inkomen kunnen gevolgen hebben voor de inschaling bij SPMS. Over het algemeen geldt dat het verstandig is om het inkomen uit de eigen bv stop te zetten zodra de arbeidsongeschiktheidsverzekeraar gaat uitkeren. Daarmee voorkomt u een hoge belastingaanslag.

Snel melden

Het is belangrijk om arbeidsongeschiktheid zo snel mogelijk te melden bij SPMS. Als u dit te laat doorgeeft, loopt u het risico dat het recht op premieovername vervalt. Reglementair moet u arbeidsongeschiktheid melden binnen een jaar nadat uw inkomen daalt als gevolg van de arbeidsongeschiktheid, of binnen een jaar nadat u gestopt bent met uw praktijk. Maar het handigst is om de arbeidsongeschiktheid te melden bij SPMS zodra u aan uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar hebt doorgegeven dat u ziek bent.

Geen arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Als u geen arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft, neemt SPMS de premiebetaling maximaal drie jaar over. Langer is fiscaal niet toegestaan. De meeste medisch specialisten hebben een arbeidsongeschiktheidsverzekering. De kans is groot dat medisch specialisten die IB-ondernemer

zijn en geen arbeidsongeschiktheidsverzekering hebben, over enige tijd verplicht zo'n verzekering moeten afsluiten. In het Pensioenakkoord is afgesproken dat alle zelfstandigen straks verplicht verzekerd zijn tegen arbeidsongeschiktheid. De verwachting is dat de sociale partners in 2020 met een concreet voorstel komen voor een verzekeringsplicht.



Wat moet u doen als u ziek wordt?

Als u ziek en zelfs arbeidsongeschikt wordt, komt er veel op u af. Neem altijd contact op met SPMS. Bijvoorbeeld in de volgende situaties:

- U bent een paar weken ziek, maar weet nog niet of het langdurig is.
- U heeft al contact gehad met uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.
- U bent ziek, maar heeft geen arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Bel de klantenservice via 020-583 62 62 of mail naar administratie@spms.nl.

Binnenkort online: de QuickScan

Wilt u inzicht in uw financiële situatie op uw gewenste pensioendatum? SPMS helpt u er graag bij. U kent misschien de website MijnSPMS, of wellicht hebt u weleens een UPO-poli in uw ziekenhuis bezocht. Ook bent u misschien wel bekend met de Financiële Scan. Daar wordt binnenkort een mooie service aan toegevoegd: de QuickScan, die binnen tien minuten uw situatie inzichtelijk maakt.

Hoe werkt het?

De QuickScan is een gebruiksvriendelijke, veilige en betrouwbare manier om snel te zien hoe u er financieel voor staat op de door u gewenste pensioendatum. Het is een online platform dat op dit moment speciaal ontwikkeld wordt voor SPMS-deelnemers. Het platform gaat gebruikmaken van de mobiele app Ockto. Ockto verzamelt informatie van Belastingdienst (vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting), UWV (bijvoorbeeld inkomen uit loondienst van uw partner) en Mijnpensioenoverzicht. U vult in de QuickScan vervolgens uw gewenste pensioenleeftijd en uw maandelijkse uitgaven in. De hypotheeklasten, ook op het moment van pensionering, worden door de QuickScan berekend. Voor uitgaven als boodschappen en vakanties biedt het platform een rekenhulp.

De uitkomst van de QuickScan

In tien minuten laat de QuickScan u zien hoe uw toekomstige financiën zullen uitpakken. Hierbij wordt gerekend met de lasten van de hypotheek die u op uw pensioendatum heeft. Het netto inkomen wordt vergeleken met de gewenste uitgaven. Is dat inkomen toereikend of komt u geld tekort? Als uw inkomen lager is dan de gewenste uitgaven en u moet interen op uw

vermogen, wordt voor u berekend welk kapitaal u op de pensioendatum gespaard moet hebben. Dit is het doelkapitaal. Dit bedrag wordt kleiner wanneer u uw uitgaven verlaagt, of later met pensioen gaat. Hierbij wordt rekening gehouden met inflatie.

Bespreek de uitkomsten

Met deze informatie op zak kan het fijn zijn om in gesprek te gaan met de financieel planner van SPMS. Via de QuickScan kunt u een afspraak inplannen voor deze Financiële Scan. U geeft zelf de gewenste datum en het tijdstip aan. Tijdens de Financiële Scan kijkt u samen met de financieel planner van SPMS hoe het doelvermogen het beste kan worden bereikt en welke mogelijkheden er zijn.



Uw gegevens zijn veilig

De QuickScan is AVG-proof en slaat geen gegevens op. U logt namelijk via Ockto steeds zelf in met uw DigiD bij de diverse instanties om uw financiële gegevens op te halen. Ockto voldoet aan strenge beveiligingseisen. Zodra u de sessie stopt, wordt alle informatie uit Ockto verwijderd.



De financieel planners van SPMS

Mijn vraag aan de Financieel Planner

ooo

Beste Edwin,

Dit jaar word ik 63. De pensioenrichtleeftijd van SPMS is 65 jaar. Maar het liefst wil ik stoppen op mijn 63^e en dan mijn pensioen laten ingaan. Mijn vrouw Tineke en ik hebben twee kleinkinderen en nummer drie is op komst. Tineke past vaak op de kleinkinderen, en eigenlijk zou ik dat ook wel willen. Maar wat betekent dat financieel, twee jaar eerder stoppen? Ik heb een lijfrentekapitaal van € 150.000. Mijn tussenpersoon zegt dat dit onder het oude regime valt. De hypotheek is inmiddels afgelost en we hebben nog wat spaargeld.

Jaap Versluis

Beste Jaap,

Als je twee jaar eerder stopt, betaal je twee jaar minder pensioenpremie. Daardoor wordt het te bereiken ouderdompensioen lager. Bovendien laat je het pensioen twee jaar eerder uitkeren. Dat betekent dat de aanwezige pensioenreserve over een langere periode wordt uitgesmeerd. Dus wordt de pensioenuitkering lager. Je kunt kiezen voor conversie. Dat betekent dat je een voorschot neemt op toekomstige stijgingen. Je pensioen wordt dan niet standaard jaarlijks met 3% verhoogd, maar je krijgt die toekomstige verhogingen nu al in de vorm van een hoger ouderdompensioen. Je krijgt AOW met 66 jaar en 10 maanden. Vanaf dat moment stijgt jouw inkomen. Niet alleen vanwege de AOW-uitkering, maar ook omdat AOW-gerechtigden over het eerste deel van hun inkomen geen AOW-premie hoeven te betalen. Je kunt je lijfrentekapitaal gebruiken om jouw inkomen in de eerste jaren aan te vullen. Omdat deze lijfrente onder het zogenoemde 'oude regime' valt, mag je zelf bepalen in hoeveel jaren het kapitaal wordt uitgekeerd. Voor 'nieuwe regime-lijfrentes' gelden strengere regels. Hoe korter de uitkeringstermijn van de lijfrente, des te hoger de uitkering. Let er wel op dat je hierdoor niet onnodig in een hogere schijf belasting gaat betalen. Je kunt de periode van uitkeren ook afstemmen op de belastingschijven. Doordat jullie de hypotheek hebben afgelost was er geen sprake van bijtelling van het eigenwoningforfait. Sinds vorig jaar wordt de bijtelling van het eigenwoningforfait echter weer langzaam opgevoerd wat betekent dat je meer belasting gaat betalen. Hiernaast zie je het rekenvoorbeeld. Als je vragen hebt, laat het me weten.

Groet,
Edwin

*Jaap Versluis heet in werkelijkheid anders



Edwin Pijpers
Financieel planner

Rekenvoorbeeld

Jouw pensioen op jaarbasis

- Blijf je tot je 65^e werken, dan is jouw pensioen op jaarbasis € 36.000. Als je kiest voor conversie, stijgt je pensioen naar € 50.500.*
- Stop je op je 63^e, dan is je pensioen op jaarbasis € 29.000. Als je kiest voor conversie, stijgt je pensioen naar € 41.000.

AOW

- Je AOW-uitkering bedraagt bijna € 11.000 op jaarbasis. Voor Tineke geldt eenzelfde bedrag.
- Over de eerste € 35.000 betaal je, vanaf het moment dat zij de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, nog maar 19,45% belasting in plaats van 37,35%. Dat scheelt je € 6.000 per jaar.
- De rest van je inkomen wordt tegen dezelfde tarieven belast als vóór de AOW-gerechtigde leeftijd, in dit geval 37,35%. Voor al het inkomen boven € 68.500 geldt het toptarief van 49,5%. Het is daarom altijd verstandig om te kijken hoeveel inkomen je in een bepaalde periode nodig hebt en hoe je dit fiscaal het beste kunt invullen.

‘Er starten nu meer vrouwen dan mannen in ons vak’

Het is allang geen vraag meer. Diversiteit is voor alle organisaties van groot belang. Ook bij SPMS. ‘We werken hard aan een mix van jonger, ouder, vrouwen en mannen in de besturen’, vertelt voorzitter Piet Biemond.

SPMS is best een vreemde eend in de bijt van pensioenfondsen. Alleen al omdat het een beroepspensioenfonds is, waardoor deelnemers allemaal dezelfde achtergrond hebben. Dat is anders dan in bijvoorbeeld een ondernemingspensioenfonds. Maar: terwijl de meeste gepensioneerde SPMS-deelnemers man zijn, zijn onder starters de vrouwen in de meerderheid.

Herkenbaarheid en draagvlak

Aan het bestuur van SPMS en BPMS de lastige taak om in de besluitvorming rekening te houden met die mix van mannen en vrouwen en jongere en oudere deelnemers. Net als variatie in regio's, specialismen en competenties. Biemond: ‘In alle organen streven we diversiteit na. In het SPMS-bestuur, in de Raad van Toezicht, in het BPMS-bestuur en in de Vergadering van Afgevaardigden (VvA).’ Diversiteit is natuurlijk belangrijk voor besluitvorming, maar ook voor herkenbaarheid en draagvlak, weet Biemond - zelf in de zestig, en voorzitter van het achtkoppige SPMS-bestuur met daarin één vrouwelijk bestuurslid. Maar daar gaat verandering in komen: ‘Er starten meer vrouwen dan mannen als medisch specialist. Dus over een jaar of twintig moeten we wellicht moeite doen om mannelijke bestuurders te vinden.’

Carrière en gezin

Leeftijd is ook een aspect dat het bestuur van SPMS en BPMS bezighoudt. Dertigers - zowel mannen als vrouwen - zijn nu eenmaal druk met hun carrière en gezin. Jonge medisch specialisten hebben lang gestudeerd en zijn nog een tijd bezig om hun specialisme uit te bouwen en ervaring op te doen. Tel daar kleine kinderen bij op en het voorschrift van de Code Pensioenfondsen (zie kader) dat ten minste één bestuurslid jonger dan 40 jaar moet zijn, is een moeilijk bereikbaar ideaal voor ons fonds. ‘Het principe is dat je de Code volgt’, legt Biemond uit, ‘maar je kunt goede redenen hebben om er van af te



wijken. Dat moet je dan wel kunnen uitleggen.’ En dat kan SPMS. Bij veel fondsen treden deelnemers toe zodra ze 21 jaar zijn. Bij SPMS stroomt een nieuwe deelnemer gemiddeld pas op 35-jarige leeftijd in. De 40 jaar-grens is voor ons daarom 45 of een uitlegbare 50 jaar.’ Een andere eis uit de Code is dat ten minste één vrouw deel uitmaakt van het bestuur. Maar daar heeft SPMS een nog ambitieuzer doel, vertelt Biemond. ‘Gezien het grote aantal vrouwelijke medisch specialisten streeft SPMS naar meer vrouwelijke bestuursleden.’

Actie

Op verschillende manieren wil het SPMS-bestuur meer diversiteit bereiken. Via deelnemersbijeenkomsten en communicatiemiddelen wordt het belang van pensioeninzichtelijk gemaakt. Daarbij worden jongere deelnemers geattendeerd op functies en ontwikkelmogelijkheden bij het pensioenfonds. Ook wordt er contact gelegd met jongeren en vrouwelijke deelnemers, bijvoorbeeld via netwerken van vrouwelijke medisch specialisten. Vacatures in het SPMS- en BPMS-bestuur en de Raad van Toezicht worden op tijd verspreid. Daarbij is natuurlijk is er aandacht voor goede, wervende vacatureteksten. Tot slot is er aandacht voor opleiding. Voor aspirant-bestuurders is er een uitgebreid aanbod aan opleidingen. Dat biedt dus mooie kansen voor verdieping van kennis.

Bekijk ook onze website:
www.spms.nl/diversiteitsbeleid

Afgevaardigden en leden in ziekenhuizen

Impact hebben op de diversiteit in de Vergadering van Afgevaardigden is voor SPMS lastig. Biemond: ‘De afgevaardigden en hun plaatsvervangers worden benoemd door de BPMS-leden in de ziekenhuizen. Dat is hun achterban. Die kunnen wij uiteraard niet voorschrijven wie we als afgevaardigden willen zien in de VvA.’ Ook vanaf deze plek wil Biemond dan ook de afgevaardigden en leden in de ziekenhuizen oproepen om aan een diverse samenstelling te denken. Bovendien heeft een functie in het bestuur of als afgevaardigde ook veel te brengen, helemaal als iemand interesse heeft in financiën, benadrukt hij. En dat bevestigt ook afgevaardigde Marco Haanschoten in dit magazine (zie pagina 8).



Gedragscode voor pensioenfondsen

De pensioenfondsensector wil goed functionerende besturen. Daarom is de Code Pensioenfondsen opgesteld. Die maakt bijvoorbeeld de verhoudingen binnen het pensioenfonds transparanter, en verzekert deelnemers van adequate communicatie. Diversiteit is een van de normen in de Code voor een goed functionerend bestuur, net als de eisen van kennis, vaardigheden en geschiktheid die aan bestuurders worden gesteld.

Korte berichten

Maatregelen voor 2020

Pensioenpremie omhoog, opbouw omlaag

SPMS vindt het heel belangrijk om het pensioenfonds gezond te houden voor de toekomst. In januari heeft u bericht gehad over onze huidige financiële situatie en de maatregelen die wij voor dit jaar hebben genomen. Door de lage rentestand is het kostbaarder om toekomstige pensioenuitkeringen in te kopen. SPMS koos in 2019 voor een combinatie van het verhogen van de pensioenpremie en het verlagen van de pensioenopbouw. Dat houdt in dat de toekomstige pensioenopbouw met 7,7% wordt verlaagd (dit heeft geen gevolgen voor al eerder opgebouwd pensioen). De pensioenpremie wordt verhoogd met 7,9%. Wanneer u heeft gekozen voor opting-out wordt de premie verhoogd met 8%.

Verhoging tijdelijk partnerpensioen

Uw partner ontvangt levenslang partnerpensioen. Als uw partner nog geen AOW krijgt wanneer u overlijdt, komt hij of zij meestal ook in aanmerking voor het tijdelijk partnerpensioen. De verlaging van de toekomstige pensioenopbouw treft ook het levenslange partnerpensioen. Daarom verhoogt SPMS

vanaf 2020 het tijdelijk partnerpensioen van ruim € 15.000 per jaar naar zo'n € 18.000. Hiervoor betaalt u 0,2% meer premie. Dit nieuwe verhoogde tijdelijk partnerpensioen geldt alleen voor nieuwe overlijdensgevallen. Vanaf 2020 stijgt de AOW-leeftijd minder snel. Een tijdelijk partnerpensioen dat na 2013 is ingegaan, stopt op de nieuwe AOW-leeftijd.

Meld uw partner aan voor partnerpensioen



Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Dan ontvangt uw partner na uw overlijden een partnerpensioen van SPMS. Woont u samen en wilt u dat uw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen? Meld uw partner dan aan bij SPMS.

Deelnemersbijeenkomsten

Thema:

Grip op uw balans

Datum en locatie:

• 26 maart Houten

Thema:

Goed voorbereid met pensioen

Data en locaties:

• 18 mei Zwolle

• 19 mei Eindhoven

• 25 mei Houten

• 28 september Zwolle

• 5 oktober Houten

• 6 oktober Eindhoven

Wanneer u bij de doelgroep van een specifieke bijeenkomst hoort, ontvangt u hiervoor een uitnodiging.

Op de fiets



Gaat u op de fiets naar het ziekenhuis? Dat kan fiscaal voordelig. Sinds dit jaar bestaat de *fiets-van-de-zaakregeling*. U kunt uzelf een leasefiets geven. Net als bij de auto van de zaak geldt er een bijtelling. In dit geval is dat 7 procent van de waarde van de fiets. Daarover betaalt u belasting. Dus als u bijvoorbeeld een e-bike kiest van € 2.500, kost u dat minder dan € 100 netto per jaar. Deze regeling geldt zowel voor werknemers als voor ondernemers. Als u IB-ondernemer bent, telt u de forfaitaire bijtelling op bij de winst. Als u directeur-groootaandeelhouder bent, verloopt de inhouding via uw loon. Ook als u een auto van de zaak rijdt, kunt u van de fietsregeling gebruikmaken.

Diverse aftrekposten omlaag

Hypotheekrenteaftrek

Vroeger was het eenvoudig. Als u 52% belasting betaalde, kon u uw hypotheekrente tegen datzelfde tarief aftrekken. Maar de hypotheekrenteaftrek wordt afgebouwd. Aanvankelijk ging dat langzaam, in stapjes van 0,5% per jaar. In 2018 had u nog 49,5% procent aftrek en in 2019 49%. Met ingang van 2020 zet het kabinet de vaart erin. Dit jaar heeft u nog 46% aftrek. In 2023 is de maximale aftrek nog maar zo'n 37% procent, ongeacht uw inkomen. U heeft sinds 2001 maximaal 30 jaar recht op hypotheekrenteaftrek. Dus als u toen al hypotheekrente aftrok, kunt u in 2030 voor het laatst van deze aftrekpost gebruikmaken. De bijtelling van het eigenwoningforfait (op basis van de WOZ-waarde) vindt wel plaats in de (hoogste) schijf van de inkomstenbelasting, al is het progressieve percentage van de bijtelling iets verlaagd van 0,65% naar 0,6%.

Zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling

Ook voor de zelfstandigenaftrek en de mkb-winstvrijstelling voor IB-ondernemers wordt het aftrekpercentage afgebouwd. In 2020 geldt het maximale percentage van 46%. Met ingang van 2023 zijn de zelfstandigenaftrek en de mkb-winstvrijstelling alleen nog aftrekbaar in de eerste schijf. De mkb-winstvrijstelling is 14% van de winst, dus dat is een forse vrijstelling. Aftrek tegen een laag tarief kan gemakkelijk betekenen dat u als IB-ondernemer duizenden euro's meer belasting gaat betalen. Het toptarief is ook omlaag gegaan, van 51,75% naar 49,5%.

Overigens gaat de zelfstandigenaftrek de komende jaren steeds een beetje omlaag. Over het belastingjaar 2020 mag u nog € 7.030 aftrekken. Daarna wordt de zelfstandigenaftrek afgebouwd naar € 5.000 in 2028. Een meevaller is dat de arbeidskorting en de algemene heffingskorting de komende jaren omhoog gaan. Op deze manier probeert het kabinet de fiscale verschillen tussen zelfstandigen en werknemers kleiner te maken.

Zorgkosten, giften, partneralimentatie

Ook andere aftrekposten gaan omlaag. Over 2019 mocht u bijvoorbeeld zorgkosten, giften aan erkende ANBI's (algemeen nut beogende instellingen) en partneralimentatie nog aftrekken tegen maximaal 51,75%. Met ingang van 2020 is het maximale aftrektarief voor alle aftrekposten hetzelfde. Het aftrekpercentage loopt nu in de pas met de afbouw van de hypotheekrenteaftrek. Dit betekent dat de maximale aftrek in 2020 46% is. Uiteindelijk komt de aftrek uit op rond de 37% in 2023. Naarmate het inkomen hoger is zal de aftrek over het algemeen lager zijn.

Voor aantal posten geen aftrekbeperking

De aftrekbeperking geldt niet voor de premie voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering en niet voor lijfrentepremies. Tot slot blijft ook de pensioenpremie, die door DGA's vaak als negatief loon in aftrek wordt gebracht, buiten de aftrekbeperking in de inkomstenbelasting.

Pensioenakkoord



In juni 2019 bereikten de sociale partners en het kabinet overeenstemming over het Pensioenakkoord. Een van de afspraken is direct in gang gezet: een minder snelle stijging van de AOW-leeftijd. De andere afspraken worden nog verder uitgewerkt. Bijvoorbeeld over de financiële regels, het omzetten van bestaande pensioenaanspraken in het nieuwe contract, het vaststellen van de pensioenpremie en natuurlijk de fiscale begrenzing. De verwachting is dat de werkgroepen in april de uitkomsten presenteren.

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG, Forty7 & Taalarsenaal
Vormgeving ViaStory
Fotografie Jean-Pierre Jans, Winand Stuur
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.

Welkom op Jaarvergadering VvA

Alle deelnemers en pensioengerechtigden zijn van harte welkom op de openbare Jaarvergadering van de VvA op 9 juni in Van der Valk Houten. De jaarverslagen van SPMS en BPMS en de financiële positie worden besproken. Meld u vóór 14 mei aan via info@bpms.nl.

MijnSPMS maakt het makkelijk

U kunt uw pensioenzaken eenvoudig online inzien en wijzigingen doorgeven. Op het moment dat het u uitkomt.

Eltjo Wannet, *Pensioenspecialist Processen en Systemen:*

'Op MijnSPMS ziet u hoeveel pensioen u heeft opgebouwd en hoe hoog het nabestaandenpensioen voor uw partner is. Overweegt u eerder te stoppen met werken, of wilt u juist wat langer doorgaan? U ziet in één oogopslag wat dat betekent voor uw pensioen. Ook vindt u hier de facturen voor uw pensioenpremie. Het mooie is dat u zelf mutaties kunt invoeren. Wijzigt uw e-mailadres, telefoonnummer, bankrekeningnummer of wilt u betalen middels automatische incasso? U regelt het online allemaal zelf, op het tijdstip dat u het beste uitkomt.'



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