

Pensioen Inzicht

 **SPMS**
Uw pensioen.
Ons specialisme.

najaar 2021

‘In pensioen
is er zekerheid.
Het geeft houvast.’

— Onno van Dobbenburgh
cardioloog en afgevaardigde

Pagina 3
**Welke keuzes biedt
het nieuwe stelsel**

Pagina 10
**Verlag ESG-
klankbordgroepen**

Pagina 16
**Nieuwe directeur en
voorzitter SPMS in gesprek**

Pagina 3
Het nieuwe pensioenstelsel komt eraan

Pagina 7
In gesprek met...

Pagina 8
Uw afgevaardigden in beeld
Onno van Dobbenburgh en Peer Poelmann (Gouda)

Pagina 10
ESG-klankbordgroepen
Een goed pensioen én een leefbare wereld

Pagina 12
Dit zeggen uw collega's

Pagina 14
Financiële vraagbaak

Pagina 16
Dubbelinterview
Nieuwe directeur en voorzitter SPMS in gesprek

Pagina 18
Rekenvoorbeeld
Welk pensioen krijgt u voor de premie die u betaalt

Pagina 19
Korte berichten

Pagina 20
Wist u dat...
Mogelijkheden betalingsregeling

Nieuw

Nederland krijgt een nieuw pensioenstelsel. Iedereen die pensioen opbouwt of ontvangt krijgt ermee te maken. Het nieuwe stelsel heeft twee varianten, het nieuwe pensioencontract (NPC) en de verbeterde premieregeling (WVP). De eerste variant is wat meer gericht op solidariteit, de andere biedt wat meer keuzevrijheid. In dit nummer van PensioenInzicht leest u hier meer over. BPMS en SPMS werken momenteel samen aan de voorbereidingen die het mogelijk maken om tot een goede afweging te komen. Eind dit jaar zullen de afgevaardigden van BPMS een voorlopige keuze maken voor een van de varianten. Dit is een belangrijke keuze. We houden u actief op de hoogte van alle relevante pensioeninformatie. Houd de website van SPMS in de gaten, let op onze mails en klop met vragen aan bij uw afgevaardigde of bij SPMS.

Sinds april heeft SPMS een nieuwe directeur, Jacques van Dijken. Hij zal als spil tussen strategie en operatie het pensioenfonds ondersteunen en adviseren in de uitdagende tijd van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Samen kijken we hoe we zo relevant mogelijk kunnen zijn voor u als medisch specialist en werken we aan het (door-)ontwikkelen van producten en diensten waar we u het beste mee van dienst kunnen zijn. Op pagina 16 leest u een interview met Jacques.

Vorig jaar bezochten bestuursleden en medewerkers van SPMS samen verschillende ziekenhuizen om een toelichting te geven op de verhoging van de premie en de verlaging van de opbouw, noodzakelijk gezien de lage premiedekkingsgraad. We hebben gemerkt hoe zinvol het is om rechtstreeks met elkaar in gesprek te gaan en te horen wat u belangrijk vindt. Daarom willen we dit in de toekomst blijven doen.

Wat niet nieuw is, is dat we ons blijven inzetten voor goede financiële resultaten. Uit gesprekken met medisch specialisten weten we dat zij veel waardering hebben voor het feit dat SPMS een pensioenfonds voor en door medisch specialisten is. Dat vind ik zelf ook een belangrijk voordeel. We zitten zelf aan het stuur en we bepalen zelf hoe onze pensioenregeling eruit ziet. Maar ik realiseer me ook dat het enthousiasme van onze achterban sterk samenhangt met de goede financiële resultaten van SPMS. Deelnemers willen in de eerste plaats een goed pensioen. Daar blijven wij hard aan werken.



Eelco Stuijtzand
Voorzitter bestuur SPMS

Het nieuwe pensioenstelsel komt eraan

In het nieuwe pensioenstelsel komen twee soorten pensioencontracten, het nieuwe pensioencontract (NPC) en de verbeterde premieregeling (WVP). Wat is het verschil? Welke variant past het best bij medisch specialisten? En kan je alleen kiezen tussen solidariteit enerzijds en keuzevrijheid anderzijds, of valt er ook wat te mixen?



‘We onderzoeken welk type pensioen het beste bij ons past’, zegt BPMS-bestuurslid Karel Hulsegwé. ‘Belangrijke vragen daarbij zijn: hoeveel waarde hechten we aan solidariteit, en hoe ver willen we daarin gaan? Of vinden we individualisering juist belangrijk en willen we dat medisch specialisten zo veel mogelijk hun eigen voorkeur kunnen volgen.’ BPMS en SPMS bereiden zich voor op de invoering van het nieuwe pensioenstelsel.

‘Het nieuwe pensioenstelsel geeft meer mogelijkheden om individuele keuzes te maken’, zegt Hulsegwé. ‘Het feit dat je die opties hebt – of je er nu gebruik van maakt of niet – vinden mensen over het algemeen heel plezierig. In dat opzicht past het nieuwe stelsel beter bij de tijdgeest.’

Principiële vragen

Het nieuwe pensioenstelsel kent twee soorten pensioencontracten, het nieuwe pensioencontract (NPC) en de verbeterde premieregeling (WVP). Dit najaar maakt BPMS een voorlopige keuze voor één van de contracten. ‘Aan die keuze liggen principiële vragen ten grondslag over de manier waarop we kijken naar solidariteit en individualisering’, zegt Hulsegwé.

Het NPC is een meer collectieve regeling, waarin deelnemers risico’s met elkaar delen. Ze kunnen niet zelf kiezen hoe hun pensioenvermogen belegd wordt. Wel moet periodiek onderzoek gedaan worden naar hun risicobereidheid. De WVP is een meer individuele regeling, waarbij deelnemers zelf kunnen kiezen hoe risicovol ze hun pensioenvermogen willen beleggen. ‘De mate van solidariteit is het grootste verschil tussen de twee regelingen’, zegt Hulsegwé. ‘Maar binnen de twee regelingen kun je ook weer allerlei varianten aanbrengen.’



Zo is het delen van risico’s verplicht in het NPC, maar aan de WVP kan een zogenoemde solidariteitsreserve toegevoegd worden, waardoor het ook mogelijk is om onderling risico’s te delen. Overigens zijn alle details van het nieuwe stelsel nog niet uitgewerkt; het wetsvoorstel gaat pas begin 2022 naar de Tweede Kamer (zie kader Ondertussen in Den Haag).

De invoering van het nieuwe pensioenstelsel is een ingrijpende stelselherziening waar alle pensioenfondsen, werkgevers en deelnemers voor de toekomstige pensioenopbouw mee te maken krijgen. Alle fondsen zijn verplicht om over te stappen op het NPC of de WVP. Dit zijn allebei premieregelingen: de premie is het uitgangspunt. Deelnemers betalen een pensioenpremie en de hoogte van de pensioenuitkering hangt af van de beleggingsresultaten. Dat is het belangrijkste verschil met het huidige pensioenstelsel, waar bij veel pensioenfondsen, ook bij SPMS, de uitkering het uitgangspunt is.

Geen probleem

‘Eigenlijk is het nieuwe pensioenstelsel voor SPMS niet nodig’, zegt Hulsegwé. ‘Problemen waar veel andere pensioenfondsen tegenaan lopen, spelen bij ons niet.’ Marc Heemskerk van pensioenconsultant Mercer, die als gecertificeerd actuaaris toetst of SPMS voldoet aan de eisen van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, is het met hem eens. Veel pensioenfondsen hebben als gevolg van de lage rente een lage dekkingsgraad en kunnen de pensioenen al jaren niet meer indexeren. Hierdoor hebben veel mensen nog maar weinig vertrouwen in het stelsel. Volgens Heemskerk is herstel van het vertrouwen de belangrijkste reden voor de herziening van het pensioenstelsel. ‘SPMS heeft een heel hoge dekkingsgraad en een vaste indexatie van 3%, dus SPMS kent dit probleem niet.’ De flexibilisering van de arbeidsmarkt is ook een belangrijke reden voor de herziening van het stelsel, aldus Heemskerk. Het huidige stelsel is

erop gebaseerd dat mensen hun hele werkzame leven deelnemen aan een pensioenfonds. De pensioenpremie die zij betalen is een doorsneepremie. Het gevolg van de doorsneepremie is dat jongeren feitelijk te veel premie betalen – hun premie kan immers nog jarenlang renderen – en ouderen te weinig. Als iemand zijn hele werkzame leven deelneemt aan een pensioenfonds, is dat geen probleem. Per saldo leidt het tot een eerlijke uitkomst. Maar omdat steeds meer mensen al dan niet vrijwillig enige tijd zzp’er zijn – en dan niet meer deelnemen aan een pensioenfonds – is de doorsneepremie niet passend meer. Ook de problematiek van de doorsneepremie speelt niet bij SPMS. De vaste indexatie van 3% is verwerkt in de premie bij SPMS, waardoor jongeren – met meer toekomstige verhogingen – niet duurder uit zijn dan ouderen. Bovendien nemen medisch specialisten altijd deel aan een pensioenfonds, ongeacht of ze in loondienst zijn of vrijgevestigd.

Premieregelingen

Ook al is het nieuwe pensioenstelsel niet per sé noodzakelijk voor SPMS, het biedt zeker voordelen. In het huidige pensioenstelsel wordt een bepaalde pensioenuitkering toegezegd, ook in de regeling van SPMS. ‘Dat leidt vaak tot discussies over de premiedekkingsgraad’, zegt Heemskerk. De premiedekkingsgraad – niet te verwarren met de ‘gewone’ dekkingsgraad van pensioenfondsen – geeft de verhouding aan tussen de betaalde premie en het pensioen dat daarvoor ingekocht wordt. Omdat de rente zo laag is, wordt de inkoop van pensioen steeds duurder. Een premiedekkingsgraad van onder de 100% betekent dat de premie ontoereikend is voor de jaarlijkse pensioenopbouw. Om de premiedekkingsgraad op peil te houden, moest SPMS eind vorig jaar de premie verhogen en de opbouw van pensioen verlagen. ‘Met de premieregelingen in het nieuwe pensioenstelsel doet dit probleem zich niet meer voor’, zegt Heemskerk. Dan is niet de pensioenuitkering het uitgangspunt, maar de premie. ‘Je spreekt een premie af. Daardoor wordt het veel eenvoudiger dan nu. Dat is een verbetering.’



Ook Hulsegwé ziet het voordeel van de overstap van de huidige defined-benefitregeling naar de defined-contributionregeling in het nieuwe stelsel. ‘SPMS heeft natuurlijk ook last van de lage rente. In het huidige stelsel gelden harde garanties ten aanzien van de uitkering en zijn we wettelijk verplicht om behoorlijke buffers aan te houden. In het nieuwe stelsel is dat anders.’

De hoogte van het pensioen hangt af van de beleggingsresultaten. Op basis van de betaalde premies wordt straks elk jaar een prognose gemaakt. Hoe ziet het pensioen eruit bij een goed, gemiddeld of slecht economisch scenario? Naarmate iemand dichterbij de pensioendatum komt, wordt de voorspelde hoogte van het pensioen steeds nauwkeuriger. Welke van de twee varianten levert het meeste pensioen op? ‘Dat maakt nagenoeg niets uit’, zegt Heemskerk. ‘Ik kijk sceptisch naar berekeningen die nu circuleren en wel grote verschillen laten zien. Het is heel simpel, je betaalt je pensioenpremie en daarmee wordt belegd. De beleggingsmix is bepalend en niet de contractsvorm.’

Grote beslissingen

Het is aan BPMS om een keuze te maken voor het NPC of de WVP. De Vergadering van Afgevaardigden (VvA) moet zich hierover uitspreken. Daarna is het aan SPMS om te beoordelen of de regeling uitvoerbaar is. ‘Zo is het formeel geregeld, maar we werken nauw samen met SPMS om te voorkomen dat BPMS een mooie regeling bedenkt en SPMS vervolgens zegt dat de regeling niet haalbaar is’, zegt Hulsegwé. BPMS en SPMS werken samen in een projectgroep, waar ook externe en interne deskundigen deel van uitmaken. In de afgelopen maanden heeft de projectgroep ook de voorkeuren van de BPMS-leden

gepeild. Op basis van het voorwerk van de projectgroep doet BPMS een voorstel voor een voorkeursvariant. Deze variant wordt in de vergadering van 2 november voorgelegd aan de VvA. 'De voorkeursvariant is een voorlopige keuze', zegt Hulswé. 'De voorkeursvariant geeft richting. Dat is nodig om de vervolgstappen te kunnen uitwerken.'

De keuze voor het contract is slechts een van de beslissingen op weg naar het nieuwe pensioenstelsel. Een andere belangrijke beslissing betreft het invaren, het meeverhuizen van de bestaande pensioenaanspraken naar het nieuwe stelsel. 'Niet invaren brengt extra kosten met zich mee', zegt Hulswé. 'Dan moet je twee pensioenregelingen in stand houden, de oude en de nieuwe. Dat is complex.' Voor de wetgever is invaren de standaard. 'Je vaart in, tenzij je heel goede redenen hebt om dat niet te doen', aldus Hulswé. Invaren betekent dat de buffer van het pensioenfonds verdeeld moet worden. 'Een pensioenfonds mag maximaal 15% aanhouden als solidariteitsreserve', zegt Heemskerk. 'Hoe verdeel je de rest zo evenwichtig mogelijk? Dat is een grote uitdaging die zowel bij NPC als WVP speelt.' Hulswé beaamt dat. 'We staan de komende tijd voor grote beslissingen.'

Ondertussen in Den Haag

Het nieuwe pensioenstelsel vloeit voort uit de afspraken die het kabinet en de sociale partners in 2019 maakten in het Pensioenakkoord. Dit akkoord is uitgewerkt in een zeer uitgebreid wetsvoorstel. Tussen medio december 2020 en medio februari 2021 konden pensioenfondsen en andere belanghebbenden in een internetconsultatie reageren op dit wetsvoorstel. Dit leverde meer dan 800 reacties op. Het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid beoordeelt de reacties en is bezig met de voltooiing van het wetsvoorstel Wet Toekomst Pensioenen. Het was de bedoeling dat het wetsvoorstel na de zomer van 2021 aangeboden zou worden aan de Tweede Kamer en dat de wet op 1 januari 2022 zou ingaan. Omdat er veel tijd nodig is om de nieuwe wet te implementeren,

hadden pensioenfondsen tot uiterlijk 1 januari 2026 de tijd om over te stappen op het nieuwe pensioenstelsel. Mede vanwege het grote aantal reacties op de internetconsultatie is het wetsvoorstel uitgesteld. Volgens de planning van het ministerie gaat het wetsvoorstel begin 2022 naar de Tweede Kamer. De wet gaat uiterlijk op 1 januari 2023 in. Pensioenfondsen krijgen nu tot uiterlijk 1 januari 2027 de tijd om over te gaan naar het nieuwe stelsel. Voor SPMS heeft de vertraging van de wetgeving geen gevolgen. SPMS streeft ernaar om op 1 januari 2025 over te stappen. Om een zo zorgvuldig mogelijke overstap te maken, wil SPMS op tijd klaar zijn en niet wachten tot het laatste moment, als er heel veel transitieplaatsvinden en pensioenuitvoerders hun handen vol hebben aan alle veranderingen.



'Voor een 34-jarige is pensioen nog ver weg'

Anne Kurver (34) is neuroloog/kinderneuroloog in het Hagaziekenhuis in Den Haag. Op 1 oktober treedt ze toe tot de MSC (Medisch Specialistische Coöperatie). Ze woont samen met Wouter (33), datascientist bij DSM, en hun kinderen Tijn (5) en Nina (3).

U zit net bij SPMS. Wat vindt u daarvan?

'Je richt je eigen BV op en vervolgens ben je verplicht om ergens pensioen op te bouwen. Dat vind ik een beetje gek. Maar ik heb een verhelderend introductiegesprek gehad bij SPMS. Het is goed geregeld, dus ik heb er geen probleem mee. Ik word ook lid van BPMS. Daardoor heb je een stem in het proces rondom het pensioen. Dat vind ik belangrijk.'

Gaat u uw pensioenopbouw bij PFZW overdragen aan SPMS?

'Dat ga ik aanvragen. Ik beslis pas als ik het voorstel heb gezien. Maar de kans is groot dat ik mijn pensioen overdraag. SPMS heeft een hogere dekkingsgraad, een lagere pensioenleeftijd en een hoger partnerpensioen. Dat is allemaal gunstig. En het is ook fijn om je pensioen op één plek te hebben.'

Is pensioen een onderwerp dat u bezighoudt?

'Nu wel. Toetreden tot de MSC brengt financiële veranderingen

en regelwerk met zich mee. Ik was eraan gewend dat ik automatisch salaris kreeg en dat de pensioenpremie vanzelf werd afgedragen. Mijn pensioen is nog ver weg, maar ik wil wel dat het goed geregeld is. Dus nu ben ik ermee bezig, maar ik hoop dat ik er straks een hele tijd niet meer over hoeft na te denken. Voor een 34-jarige is pensioen nog ver weg.'

Gaat u nog iets extra's regelen voor later?

'Mijn vriend en ik bouwen allebei pensioen op bij een pensioenfonds, maar op termijn willen we ook sparen of beleggen voor ons pensioen. Nu nog niet. De eerste fase van toetreden tot de MSC brengt kosten met zich mee, we hebben jonge kinderen en we willen wellicht verhuizen.. Die zaken hebben nu voorrang. Over 5 of 10 jaar willen we kijken op welke manier we iets extra's kunnen doen voor ons pensioen. Tegen die tijd ga ik zeker gebruikmaken van de financiële scan van SPMS.'



‘Verplicht pensioen geeft houvast’

Iedereen moet zelf zijn financiële zaken regelen, maar een verplicht pensioenfonds heeft zeker voordelen. Zo denken Onno van Dobbenburgh (afgevaardigde) en Peer Poelmann (plaatsvervanger) er allebei over.

Waarom werd u afgevaardigde?

Van Dobbenburgh: ‘Ik was lang penningmeester van het Samenwerkingsverband (SV), de voorloper van het Medisch Specialistisch Bedrijf (MSB) en ik heb financiële interesse. Toen de vorige afgevaardigde wegging, nam ik het over.’

Poelmann: ‘Ik ben voorzitter van het MSB en ik heb met Onno in het bestuur van het SV gezeten. Er was nog geen plaatsvervanger en het leek me leuk om meer van pensioen te weten. Als je afgevaardigde wordt, krijg je een opleiding.’

Van Dobbenburgh: ‘Ik zocht naar een plaatsvervanger, maar mensen vinden pensioen vaak droge kost. Toen meldde Peer zich spontaan. Dat kwam ook doordat er reuring was, eind vorig jaar. De premie ging omhoog en de opbouw omlaag. Peer zei: daar moeten we het fijne van weten.’

Poelmann: ‘De vragen die landelijk gesteld werden, leefden hier ook. Een financieel planner van SPMS kwam hier uitleg geven. Toen begrepen we de maatregelen. Je ontkomt er niet aan. Gepensioneerden gingen namelijk fors bijdragen aan de premie. Maar voor dertigers voelt het raar om méér te gaan betalen, omdat zeventigers anders te veel betalen.’

Hoe betreft u uw collega's bij BPMS?

Poelmann: ‘We organiseren geen aparte sessies, maar in MSB-vergaderingen vertellen we waarom het belangrijk is om lid te worden. Nieuwe specialisten wijzen we expliciet op het lidmaatschap van BPMS. Dat deden we in het verleden niet.’

Van Dobbenburgh: ‘Het heeft effect. Er worden meer jongeren lid.’

Poelmann: ‘Ik werd destijds ook niet meteen lid. Ik dacht er gewoon niet aan. Totdat een afgevaardigde zei: je hebt een stem, je moet lid worden, dan heb je invloed op je pensioen.’

Vindt u een verplicht pensioenfonds belangrijk?

Poelmann: ‘Daar ben ik dubbel in. Eigenlijk vind ik dat iedereen zelf zijn zaakjes moet regelen en eigen keuzes moet maken. Maar ik zie ook de voordelen van een verplicht pensioenfonds.’

Van Dobbenburgh: ‘Zo kijk ik er ook naar. Je moet zoveel mogelijk zelf doen, maar ik ben blij dat het verplicht is. De afgelopen 20 jaar stimuleerde de overheid mensen om zelf ook pensioen op te bouwen. Daarom kocht ik destijds een pensioenspaarproduct, Toekomstsparen. Daar krijg ik nog steeds 4% rente



over. Toen moest je erom lachen, nu ben je spekkoper. Maar na 3 jaar float de overheid dat product terug en kon je niet meer inleggen, want het kostte de staat te veel. Dat is de onbetrouwbare overheid. Je hebt geen zekerheid. In het verplichte pensioen is die zekerheid er wel. Het geeft houvast.’

Hoe kijkt u naar uw eigen pensioen?

Poelmann: ‘Dat is nog heel ver weg. Als vakgroep orthopedie werken we een paar keer per jaar in Tanzania en Oeganda. Dat is vrijwilligerswerk. Verder verzorgen we sinds een jaar de orthopedie op Sint Maarten. De afwisseling van het werk hier in het ziekenhuis, op Sint Maarten en het vrijwilligerswerk is leuk. Ik zit nog volop in mijn werk.’

Van Dobbenburgh: ‘Tijdens vergaderingen van BPMS denk ik aan mijn pensioen. Ik ben bezig met het leven, met werk, met lezen.’

Poelmann: ‘Toen Onno afscheid nam van het bestuur van het SV gaf hij mij een bijzonder boek, “Leven & Lot” van Vasili Grossman.’

Van Dobbenburgh: ‘Dit boek lezen is een manier om iedereen te gedenken die gevallen is in de Tweede Wereldoorlog. Grossmann, een Joods-Russische journalist voor het Rode Leger, schreef als eerste journalist wat hij zag bij de bevrijding van Treblinka:

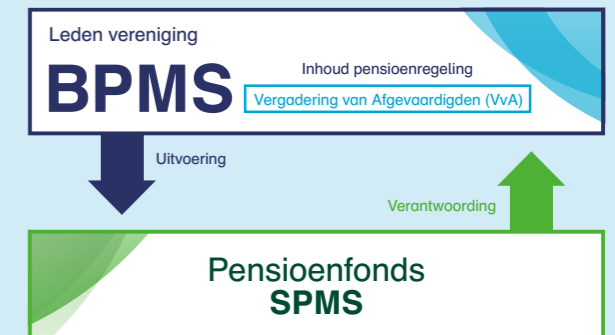
“Het is te afschuwelijk om te zien, maar ik heb de plicht om op te schrijven wat ik zie en u heeft de plicht om het te lezen, hoe afschuwelijk het ook is.” Dat is veel belangrijker dan dat pensioenverhaal.’

Poelmann: ‘Los van elkaar lezen we “Liever dier dan mens” van Pieter van Os. Over een joodse vrouw die in Polen is geboren en opgroeide in een gezin van fanatieke nazi's.

“Onze pensioenregeling is voor en door medisch specialisten”

Via uw afgevaardigde kunt u invloed uitoefenen op uw pensioenregeling.

De SPMS-deelnemers die lid zijn van de vereniging BPMS worden vertegenwoordigd door afgevaardigden. Deze afgevaardigden vormen de VvA en bepalen de inhoud van de pensioenregeling.



Links:

- Onno van Dobbenburgh (56)**
- Cardioloog
- Groene Hart Ziekenhuis Gouda
- Getrouwd, 3 kinderen
- Afgevaardigde sinds 2017

Rechts:

- Peer Poelmann (59)**
- Orthopedisch chirurg
- Groene Hart Ziekenhuis Gouda
- Getrouwd, 3 kinderen
- Plaatsvervangend afgevaardigde sinds 2020

Zij overleefde de Holocaust in het antisemitische Polen op wonderbaarlijke wijze. Een jaar geleden is zij op hoge leeftijd overleden in Amstelveen. Dat verhaal heeft ons allebei gegrepen.’

Van Dobbenburgh: ‘Toevallig zagen we allebei haar overlijdensbericht in de krant, een bericht van haar familie en een bericht van de schrijver van haar boek. Heel mooi en bijzonder. We zijn dus veel meer bezig met het leven zelf dan met ons pensioen.’

Poelmann: ‘Toch moet je wel voor je pensioen zorgen als je ervoor kiest om vrijgevestigd specialist te worden. Ik betaal premie en ik spaar bij.’

Van Dobbenburgh: ‘En ik heb gelukkig nog het Toekomstsparen met 4% rente.’

Niet alleen een goed pensioen, maar ook een leefbare wereld

De aandacht voor maatschappelijk verantwoord beleggen neemt in snel tempo toe. Ook onder medisch specialisten. ‘Als arts probeer ik het goede te doen en niet te schaden. Dat geldt ook voor het geld dat ik inzet voor mijn pensioen’, zegt een van de deelnemers aan een klankbordgroep van SPMS.

Hoe denken medisch specialisten over maatschappelijk verantwoord beleggen? Kijken zij alleen naar het rendement van beleggingen, of vinden ze het ook belangrijk waarin hun pensioenpremies worden belegd? Hoe ver willen zij gaan in maatschappelijk verantwoord beleggen? En in welk tempo? ‘Wij denken na over de vormgeving van ons maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid’, zegt Raviene Sewtahal, investment manager bij SPMS. ‘We willen weten wat onze achterban belangrijk vindt.’

Met een oproep in Medisch Contact en een mail aan alle deelnemers nodigde SPMS deelnemers uit om mee te praten in de klankbordgroep. Afgelopen zomer werden drie online

klankbordgroepen georganiseerd, waaraan in totaal zo’n 20 deelnemers – zowel actieve deelnemers als gepensioneerden – meededen.

Sinds 2020 is SPMS hard aan het werk om de duurzaamheid van de beleggingen te vergroten. Een opinieartikel in Medisch Contact van Serge Zweers, mdl-arts in het Maasstad Ziekenhuis in Rotterdam en inmiddels plaatsvervangende afgevaardigde van BPMS, vormde mede de aanleiding voor deze klankbordgroepen. Zweers verdiepte zich in een aantal bedrijven waarin SPMS belegt en constateert dat de duurzaamheid van de beleggingsportefeuille er niet goed voor staat. Het bestuur van SPMS liet in een reactie in Medisch Contact weten blij te zijn

met het artikel. ‘Het ondersteunt de beweging binnen SPMS om in haar beleggingsbeleid niet alleen rendement-risico-overwegingen, maar ook nadrukkelijk duurzaamheidscriteria te betrekken’, aldus het bestuur. ‘SPMS wil niet alleen zorg dragen voor een goed pensioen, maar wil ook bijdragen aan een leefbare wereld.’ Zo formuleerde het bestuur van SPMS bijvoorbeeld ESG-beliefs, overtuigingen op het gebied van klimaat en milieu (environment), mensenrechten en arbeidsomstandigheden (social) en bestuur (governance). Om deze overtuigingen concreet vorm te geven in de beleggingsportefeuille neemt SPMS nationale en internationale verdragen en gedragscodes als uitgangspunt. Ook heeft SPMS het IMVB-convenant ondertekend (Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Beleggen), waarin overheid, vakbonden en pensioenfondsen samenwerken om misstanden te voorkomen. Daarnaast hanteert SPMS de Sustainable Development Goals van Verenigde Naties, met speciale aandacht voor de thema’s volksgezondheid en klimaatverandering. ‘Is dat voldoende? Kan of moet SPMS meer doen?’ vraagt gespreksleider Vincent Bijleveld, ESG-adviseur bij Finance Ideas, een onafhankelijk adviesbureau voor maatschappelijk verantwoord ondernemen. ‘We moeten meer doen’, zegt een deelnemer. ‘Ook als dat minder pensioen oplevert, want dat betaalt zich later uit in een betere wereld voor mijn kinderen.’ Een ander zegt: ‘Laten we beginnen met een gedeelte van de beleggingsportefeuille. Het kan niet in één keer.’

In hun beleggingsbeleid kunnen pensioenfondsen ervoor kiezen sectoren uit te sluiten. SPMS was een van de eerste pensioenfondsen die tabaks-

producenten uitsloot. Ook sluit SPMS ondernemingen uit die betrokken zijn bij controversiële wapens. Maar vaker kiest SPMS, net als andere pensioenfondsen, voor engagement en actief aandeelhouderschap. Op die manier probeert het fonds door stemgedrag invloed uit te oefenen. ‘Een mooi concept’, vindt een van de deelnemers. ‘De klimaatresolutie op de aandeelhoudersvergadering van Shell had veel invloed.’ Maar hij betwijfelt of engagement altijd een goede oplossing is. ‘Als je in steenkolenmijnen belegt, moet je als engager wel heel knap zijn om zo’n bedrijf klimaatneutraal te krijgen.’ Hij waarschuwt dat engagement geen excuus mag zijn om te blijven beleggen in bedrijven die niets doen aan verduurzaming. ‘Wetenschappelijk onderzoek laat zien dat engagement de meest effectieve manier is om veranderingen teweeg te brengen’, zegt Bijleveld. ‘Dan blijf je met elkaar in gesprek.’ Is opstappen niet beter, wil iemand weten. ‘Als je met z’n allen opstapt als aandeelhouder bereik je toch veel meer?’ Een antwoord op die vraag is er niet. ‘Het is nog nooit gebeurd’, zegt Bijleveld. ‘Terugkijkend is engagement het effectiefst, maar vooruitkijkend weten we dat niet.’

Sommige deelnemers vinden het lastig om te beoordelen of de beleggingsportefeuille van SPMS maatschappelijk verantwoord is. ‘Ik mis op de website een lijst met namen van bedrijven waarin SPMS belegt.’ Een ander werpt tegen dat zo’n lijst niet helpt. ‘Het is complex. Wat weten we van die bedrijven?’ Ook zegt iemand dat bedrijven zodanig kunnen investeren in beeldvorming dat buitenstaanders de indruk krijgen dat het bedrijf maatschappelijk verantwoord opereert, terwijl het

in werkelijkheid bijdraagt aan de klimaatverandering. ‘Lijstjes met bedrijfsnamen helpen ons niet, het gaat om verstandige beleggingskeuzes.’ SPMS-bestuurslid Robert Wagemakers, lid van het Investment committee, kijkt tevreden terug op de klankbordgroepen. ‘Het is goed om te horen wat er leeft onder de deelnemers. We gaan de bevindingen van de klankbordgroepen inventariseren en bespreken in het bestuur. Dit onderwerp staat hoog op de agenda, dus er komt zeker een vervolg.’



Meer informatie over het beleggingsbeleid van SPMS is te vinden op spms.nl/over-spms/beleggen/maatschappelijk-verantwoord-beleggen

Of in de rubriek 'Dit zeggen uw collega's' op de volgende pagina's.



Voor meer informatie: spms.nl/mvb

Dit zeggen uw collega's

Moet SPMS maatschappelijk verantwoord beleggen? Wat is wenselijk, met bedrijven in gesprek gaan (engagement) of bedrijven uitsluiten? De reacties op deze vragen zijn verzameld tijdens de drie klankbordgroepen van SPMS over maatschappelijk verantwoord beleggen. Geïnteresseerde deelnemers konden zich aanmelden voor deze bijeenkomsten.

'Dat is geen vraag meer. Als we niet maatschappelijk verantwoord beleggen, hebben we straks geen aarde meer om ons pensioen op uit te geven.'

'Waarom moeten we duurzaam zijn via ons pensioenfonds? Je moet het zelf doen. Ga niet meer vliegen, neem de trein naar Frankrijk, koop een elektrische auto, leg zonnepanelen op je dak.'

'Mijn pensioen is de grootste geldpot die ik heb. Ik wil invloed op wat er met dat geld gebeurt en ik wil alleen in beleggen in bedrijven die de aarde niet schaden en die een goed sociaal beleid voeren.'

'Als arts wil ik verantwoord omgaan met de aarde. Ik kan mijn pensioenfonds niet zelf kiezen. Dus ja, SPMS moet verantwoord beleggen.'

Moet SPMS maatschappelijk verantwoord beleggen?

'Als ik zelf mijn pensioenfonds mocht kiezen, zou ik het fonds nemen met het beste maatschappelijk verantwoorde beleggingsbeleid.'

'Laten we vooral beleggen in bedrijven die duurzaam zijn of die bezig zijn met de energietransitie. En met bedrijven die vleesvervangende producten maken, want die hebben de toekomst.'

'Onze verantwoordelijkheid gaat verder dan onze spreekkamer. Die geldt net zo goed voor de miljarden die we als pensioenfonds investeren.'

'Juist als medici moeten we kijken naar de gezondheidseffecten van onze investeringen.'

'Voor jonge artsen is dit geen vraag meer. Bij mij in het ziekenhuis zijn allemaal jonge artsen in loondienst, maar over een paar jaar zitten ze bij SPMS. Voor hen staat duurzaamheid bovenaan.'

'We hebben een maatschappelijke functie. Berichtgeving over niet-duurzame beleggingen straalt negatief af op onze beroepsgroep.'

'Je kunt niet in je spreekkamer zeggen: stop met roken, en ondertussen met je pensioengeld in de tabaksindustrie of bij toeleveranciers zitten.'

'Een pensioenfonds voor medisch specialisten moet voorop lopen in duurzame investeringen.'

'Welzijn is belangrijker dan welvaart. Dat mag best wat rendement kosten.'

'Ik wil dat mijn geld goed wordt belegd. Ik wil me niet hoeven schamen voor mijn pensioen.'

'Er is bewijs dat engagement werkt, maar het gaat niet snel genoeg. Als je aan engagement geen termijnen koppelt, is het wat mij betreft te vrijblijvend.'

'Engagement is prima, maar als een bedrijf zich er niets van aantrekt, moet je opstappen uit dat bedrijf. Engagement zonder uitsluiting heeft geen zin.'

'Als mijn bakker slecht brood verkoopt, ga ik niet vragen of hij het recept wil veranderen. Ik ga naar een andere bakker. Als iedereen dat doet, gaat die eerste bakker vanzelf zijn best doen om ook beter te worden.'

'Ik heb er geen vertrouwen in dat je grote bedrijven van binnenuit kunt beïnvloeden. Je moet alleen maar investeren in goede bedrijven.'

'Het feit dat het lastig is om te bepalen wat duurzame beleggingen zijn, ontslaat ons niet van de verplichting erover na te denken.'

'Pensioenfondsen moeten zorgen voor een goed pensioen. Het is niet onze rol om als activistische partij op te treden op aandeelhoudersvergaderingen.'

'Het is heel ingewikkeld. Je kunt beleggen in elektrische auto's, want die zijn goed voor het milieu. Maar weet je hoeveel koper er in zo'n auto zit? Kopermijnen zijn helemaal niet milieuvriendelijk. En met de governance van fabrikanten van elektrische auto's zit het ook niet altijd goed.'

Wat is wenselijk, met bedrijven in gesprek gaan (engagement) of bedrijven uitsluiten?

'We moeten niet doen of dit een politieke discussie is. De klimaatverandering is niet zomaar een mening, maar keiharde wetenschap. Daar kunnen we niet omheen. We moeten uitdragen dat doorgaan met fossiele brandstoffen niet goed is voor de aarde.'

'Ik wil niet beleggen in wapens en in fossiele brandstoffen en ook niet in bedrijven die de klimaatschade niet proberen te beperken.'

'Ik heb thuis zonnepanelen die gemaakt zijn door Oeigoeren. Is dat goed of slecht? Ik wil maar aangeven dat het niet zo makkelijk is om de juiste beleggingen te kiezen.'

'Je kunt ervoor kiezen om te beleggen in bedrijven die in hun sector het minst schadelijk zijn, de bedrijven die "best in class" zijn. Maar met al die "best in class"-bedrijven bij elkaar kun je een heel kwalijke beleggingsportefeuille hebben.'

'Als beleggen in een oliebedrijf veel beleggingswinst oplevert, maar dat bedrijf lapt het klimaatbeleid aan zijn laars, hoef ik dat geld niet.'

Nieuwe wet voor pensioen bij scheiding

In de huidige wet is verevening de standaard (zie pagina hiernaast), maar partners mogen hiervan afwijken. Waarschijnlijk gaat er per 1 juli 2022 een nieuwe wet in over verdelen van pensioen na scheiding. In de nieuwe wet is conversie leven de standaard, maar voor verevening kiezen kan ook. Wel ziet de verdeling er bij conversie leven anders uit dan nu. Momenteel worden het ouderdomspensioen en de 3% indexatie die gedurende het huwelijk zijn opgebouwd verdeeld tussen de ex-partners en gaat het volledige partnerpensioen naar de ex-partner. In de nieuwe wet wordt bij conversie leven de aanspraak op het partnerpensioen ook verdeeld tussen de partners. Hiermee wordt voorkomen dat de ex-partner een groter deel krijgt van het tijdens het huwelijk opgebouwde pensioen dan degene die het pensioen heeft opgebouwd.



Alimentatie en overlijden

Als stellen bij hun echtscheiding voor de verdeling van pensioen hebben gekozen voor conversie leven, heeft de ex-partner geen recht op partnerpensioen. Dit kan een probleem zijn als de deelnemer aan de pensioenregeling alimentatie betaalt en tijdens de alimentatieperiode overlijdt. Dan stopt de alimentatie en komt er geen partnerpensioen voor in de plaats. Ex-partners kunnen dit risico afdekken door een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten die uitkeert aan de ex-partner die alimentatie ontvangt wanneer de partner die alimentatie betaalt in de alimentatieperiode overlijdt.



Geen pensioen verdelen na scheiding

Wettelijk hebben gehuwden en geregistreerde partners recht op de helft van het pensioen dat tijdens het huwelijk of partnerschap is opgebouwd (zie pagina hiernaast). Maar het pensioen delen is geen plicht. Als stellen het er samen over eens zijn, kunnen ze afzien van verdeling. Ook kunnen stellen in de huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden afspraken vastleggen over verdeling van het pensioen.



10%

Bedrag ineens

Het wordt mogelijk om maximaal 10% van uw pensioenaanspraken als bedrag ineens op te nemen op het moment dat u met pensioen gaat. Waarschijnlijk gaat deze wettelijke mogelijkheid in op 1 januari 2023. Ex-partners die voor de verdeling van het pensioen gekozen hebben voor conversie leven (zie pagina hiernaast), kunnen allebei van deze mogelijkheid gebruikmaken.

Financieel planner legt uit

Case Wat spreek ik af over mijn pensioen als ik ga scheiden?



Edwin Pijpers
Financieel planner

Karel Schoonhoven (52) en zijn vrouw gaan scheiden. Bij een scheiding moet ook het pensioen verdeeld worden dat tijdens het huwelijk is opgebouwd. Dat kan volgens twee methoden, verevening en conversie leven. Karel wil weten hoe dat werkt en wat de voors en tegens zijn.

Feitelijk heeft Karel 3 pensioenpotten opgebouwd bij SPMS: zijn ouderdomspensioen, de 3% indexatie en het partnerpensioen (een pensioenvoorziening voor zijn partner als Karel overlijdt). Als Karel en zijn partner kiezen voor verevening, worden het ouderdomspensioen en de 3% indexatie die Karel gedurende het huwelijk heeft opgebouwd gedeeld door twee. Karel en zijn ex-partner krijgen allebei de helft. Het partnerpensioen is volledig voor zijn ex-vrouw. SPMS betaalt dit in maandelijkse uitkeringen aan haar uit als Karel overlijdt.

Karels ex-vrouw krijgt haar deel van het ouderdomspensioen op het moment dat Karel met pensioen gaat. Ook de keuze voor al dan niet uitruilen van de 3% vaste indexatie (hoge, lage of geen conversie) ligt bij Karel. Dat is een nadeel van verevening; de ene partner blijft afhankelijk van beslissingen van de andere. Het voordeel is dat het ouderdomspensioen terugvloeit naar Karel als zijn ex-partner overlijdt. Als zij overlijdt voordat Karel het ouderdomspensioen heeft laten ingaan, komt het partnerpensioen ook weer bij hem terug.

Conversie leven werkt anders. De verdeling van het pensioen is hetzelfde als bij verevening, maar de band tussen beide partners wordt doorgesneden. Ze krijgen allebei een zelfstandig recht op pensioen. Daardoor kunnen zij ieder voor zich bepalen wanneer hun pensioen ingaat. Het nadeel van conversie is dat er geen recht meer is op partnerpensioen, want dat is omgezet in een eigen pensioenaanspraak voor de ex-partner. Bij conversie leven vloeien er geen pensioenaanspraken terug naar Karel als zijn ex-partner overlijdt. Wat de beste optie is hangt af van de situatie en de persoonlijke wensen. Karel kan er nog even over nadenken. Wettelijk moeten hij en zijn ex-partner binnen twee jaar na de scheiding hun afspraken over de verdeling van het pensioen doorgeven aan SPMS

* Karel Schoonhoven heet in werkelijkheid anders

‘We willen een van de beste pensioenfondsen van Nederland blijven’

Afgelopen voorjaar kreeg SPMS een nieuwe voorzitter en een nieuwe directeur. Hoe zien de plannen van Eelco Stuijtzand en Jacques van Dijken eruit? ‘Het gaat erom dat we nóg beter worden in wat we doen.’

‘SPMS heeft het de afgelopen decennia prima gedaan’, zegt Eelco. ‘Een mooie dekkingsgraad als resultaat van een goed beleggingsbeleid. Hierdoor kunnen we de pensioenen met hoge zekerheid uitkeren. Maar we denken dat het nog beter kan. De afgelopen jaren waren we erg gefocust op individuele deskundigheid en minder op het feit dat we met z’n allen één organisatie zijn.’ Hij maakt de vergelijking met professionele musici. Er zijn strijkers, blazers en drummers die allemaal uitstekend presteren. ‘Maar het wordt nog beter als iemand er een orkest van maakt en ze in harmonie met elkaar laat spelen.’ Die rol is Jacques op het lijf geschreven. ‘Ik wil er graag aan bijdragen dat de toegevoegde waarde van mensen méér is dan de som der delen. Dat heeft te maken met energie en met verbinding.’



‘Het samenspel van deskundigen is cruciaal. Ik geloof sterk in verbinden.’

Jacques (rechts)

Valkuil

Om je werk in de financiële wereld goed te kunnen doen, moet je uiterst deskundig zijn, stelt Jacques. ‘Je praat met andere experts en je wordt steeds beter in je werk. Maar de valkuil is dat je minder contact hebt met je naaste collega’s en minder zicht hebt op hun werk. Terwijl dat voor jouw werk ook relevant is, want je werkt voor een gemeenschappelijk doel. Het samenspel van deskundigen is cruciaal. Ik geloof sterk in verbinden.’ Eelco zegt: ‘Neem een maat-

schap van orthopeden. De een is goed in polsen, de ander in schouders. Dan ga je ook met elkaar in gesprek en je probeert van elkaar te leren. Je probeert er één groep van te maken, zodat je als team voor je patiënten de beste kwaliteit levert. Zo moeten wij als bestuur en bestuursbureau als team het beste product leveren voor onze deelnemers.’

Eigen verantwoordelijkheden

De nieuwe voorzitter en de nieuwe directeur hebben een scherpere



‘Gewaardeerde pensioendiensten en deelnemers goed bedienen, dat maakt je tot het beste fonds.’

Eelco (links)

Even kennismaken

Eelco Stuijtzand (links) is sinds maart 2021 voorzitter van het bestuur van SPMS. In 2011 trad hij toe tot het bestuur en werd hij voorzitter van het Investment Committee. Die rol paste hem goed, want Eelco volgt de financiële wereld met veel belangstelling. ‘Ik werd dokter, maar ik was ook graag econoom of bedrijfskundige geweest. Daarom heb ik altijd bestuursfuncties gehad die met financiën te maken hebben.’

Jacques van Dijken (rechts) is sinds april 2021 directeur van SPMS. Hij volgde Jeroen Steenvoorden op, die 15 jaar directeur was van het fonds. Jacques omschrijft zichzelf als ‘een jurist die gehecht geraakt is aan de financiële wereld’. Hij was onder meer CEO bij DBV Verzekeringen, Swiss Re Nederland en International Pension Platform. ‘Pensioen loopt als een rode draad door mijn professionele leven.’

scheiding aangebracht tussen hun taken en verantwoordelijkheden. ‘Alle strategische vraagstukken zijn voor het bestuur en alle praktische operationele vraagstukken gaan naar de directeur en het bestuursbureau. De verleiding is groot om over de grenzen van je eigen verantwoordelijkheid heen te gaan, maar dat moet je niet doen’, zegt Eelco. Momenteel worden de afspraken op papier gezet. ‘Het hoort er in elke organisatie bij dat je af en toe teruggaat naar de tekentafel. Wat is de rol van het bestuur, van het toezicht, van het bureau? Dan is het voor iedereen weer helder’, aldus Jacques. Dat ze vrijwel tegelijk zijn gestart in hun nieuwe rol, maakt dat ze gemakkelijk afspraken kunnen maken. ‘Het momentum heeft veel mogelijk gemaakt’, concludeert Eelco.

Behoeften deelnemers

Zo relevant mogelijk zijn voor de deelnemers, ook dat staat hoog op de lijst. ‘De financieel planners staan

heel dicht bij onze deelnemers’, zegt Jacques. ‘Aan hen heb ik gevraagd: welke producten en diensten kunnen voor onze deelnemers van waarde zijn?’ Dat zou bijvoorbeeld een netto-pensioen kunnen zijn – vrijwillig en met andere fiscale regels extra pensioen opbouwen – of de mogelijkheid om een deel van de waarde van het huis te gebruiken als aanvulling op het pensioen. ‘Die plannen zijn nog in een pril stadium, maar het uitgangspunt is: waar heeft de deelnemer behoefte aan?’ Eelco: ‘Het beste fonds is een pensioenfonds dat gewaardeerde pensioendiensten levert en zijn deelnemers daarmee het beste bedient.’



Voor meer informatie: spms.nl/over-spms

Meedoen aan SPMS is financieel gunstig

Een 35-jarige medisch specialist wordt deelnemer van SPMS. Hoeveel pensioenpremie zal deze de rest van zijn leven betalen? En hoeveel pensioen levert dat op?

In dit rekenvoorbeeld gaan we ervan uit dat een deelnemer die 35 jaar is nog 30 jaar pensioenpremie gaat betalen. De pensioenleeftijd bij SPMS is immers nog steeds 65 jaar. De deelnemer betaalt jaarlijks een kleine € 36.000 premie. Na 30 jaar heeft hij iets meer dan € 1 miljoen betaald. De pensioenpremie mag afgetrokken worden van de belasting. Daardoor betaalt de deelnemer in 30 jaar netto ruim € 500.000 premie. Dit is op basis van het huidige belastingtarief in de hoogste schijf.

Levenslang ouderdomspensioen

Vanaf zijn 65^e krijgt deze deelnemer levenslang een ouderdomspensioen van ruim € 50.000 per jaar. (In dit voorbeeld gaan we uit van hoge conversie. De deelnemer kan ook kiezen voor lage conversie of geen conversie. Dan is de startuitkering lager dan in het rekenvoorbeeld, maar stijgt jaarlijks. Voor mensen met een AOW-uitkering is de belastingdruk bij een inkomen tot € 68.500 gemiddeld 28%. Dat betekent dat de deelnemer netto kan rekenen op een SPMS-pensioen van ruim € 36.000.

Inleg binnen 15 jaar terugverdiend

Per de 65-jarige leeftijd heeft de deelnemer dus netto ruim € 500.000 betaald aan pensioenpremie. Dat levert een levenslange netto-uitkering op van ruim € 36.000. Als de netto-inleg wordt gedeeld door de netto-uitkering, blijkt dat de deelnemer in een kleine 15 jaar zijn inleg terugverdiend. Bij een pensioenleeftijd van 65 jaar is dat dus vanaf de 80^e verjaardag. Gemiddeld worden mannelijke medisch specialisten 89 jaar. Vrouwelijke medisch specialisten worden gemiddeld 91 jaar.

Extra dekking

Als de deelnemer overlijdt – voor of na de pensioendatum, dat maakt niet uit – krijgt de partner een levenslang partnerpensioen van



SPMS. Verder is er dekking voor een extra partnerpensioen (een tijdelijke uitkering naast het levenslange partnerpensioen, totdat de partner AOW krijgt) en neemt SPMS de betaling van de premie over bij arbeidsongeschiktheid.

Geen partner

Een deelnemer zonder partner betaalt jaarlijks bruto ruim € 29.000 pensioenpremie. Dat is in 30 jaar ruim € 875.000. Netto is dat ruim € 442.000. In dit geval verdient de deelnemer de inleg al in 12 jaar terug.



Voor meer informatie:
spms.nl/uw-pensioen-bij-spms

Korte berichten

Levensverwachting

Al decennia neemt de levensverwachting toe, zowel in Nederland als in de ons omringende landen. Dit heeft grote impact op de samenleving. Medisch specialisten weten daar alles van. Zij merken dit in hun werk. Maar ook voor pensioenfondsen en levensverzekeraars heeft de toenemende levensverwachting gevolgen. Een stijgende levensverwachting heeft directe gevolgen voor het tijdstip en de duur van uitkeringen en de daarbij behorende voorzieningen. Zij maken daarbij gebruik van de sterftetafels van het Koninklijk Actuarieel Genootschap (AG). Het AG publiceert elke twee jaar een nieuwe prognosetafel op basis van de meest recente inzichten. Vorig najaar verscheen de laatste prognosetafel van het AG. Vanwege de sterftcijfers als gevolg van corona was er sprake van dat het AG ook in 2021 met een prognosetafel zou komen. De impact van corona op de toekomstige sterftcijfers is echter zo gering dat het AG besloten heeft dit niet te doen. In het najaar van 2022 verschijnt er weer een reguliere prognosetafel. De stand van zaken op basis van de laatste prognosetafel is dat Nederlanders nog steeds ouder worden, maar dat de levensverwachting niet meer zo hard oploopt als in eerdere tafels zichtbaar was. Ook is duidelijk dat medisch specialisten langer leven dan de gemiddelde Nederlander. Er is een sterke correlatie tussen de hoogte van het inkomen en de levensverwachting. Het verschil in levensverwachting tussen de gemiddelde Nederlander en medisch specialisten is de afgelopen jaren groter geworden.

Extratraatje in coronajaar

Jaarlijks mag u aan uw kinderen, pleeg- en stiefkinderen belastingvrij geld schenken. In 2021 zou het belastingvrije bedrag € 5.604 zijn. Vanwege de coronacrisis heeft het kabinet de schenkingsvrijstelling met € 1.000 verhoogd. U mag dit jaar dus € 6.604 belastingvrij schenken. Ook voor schenkingen aan anderen, zoals kleinkinderen of nichten en neven of mensen die geen familie zijn, is de vrijstelling vanwege de coronacrisis € 1.000 hoger. Het belastingvrije bedrag is nu € 3.244. De verhoging geldt tot en met 31 december 2021.

Overigens kunnen ouders hun kinderen belastingvrij méér schenken. Kinderen tussen de 18 en 40 jaar (de dag van de 40^e verjaardag telt nog mee) mogen belastingvrij eenmalig € 26.881 ontvangen. En dan is er nog de 'jubelton'. U mag overigens niet in één jaar al die schenkingen bij elkaar optellen. De exacte vrijgestelde bedragen worden elk jaar opnieuw vastgesteld. Ze staan op belastingdienst.nl

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG
Vormgeving Viastory Creative Agency
Fotografie Jean-Pierre Jans, Mark Kuipers,
Drukwerk Roto Smeets Grafiservices
Redactieadres Redactie PensioenInzicht
Postbus 6003, 1005 EA Amsterdam

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

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

Arbeidsongeschikt?

Als u arbeidsongeschikt raakt kan SPMS de pensioenpremie van u overnemen. Als u ná 1 jaar voor 50 procent of meer arbeidsongeschikt bent en een terugval in inkomen hebt, neemt SPMS de premie van u over voor het percentage dat u arbeidsongeschikt bent. Het verzoek tot premieovername moet binnen twee jaar nadat uw inkomen daalt als gevolg van de arbeidsongeschiktheid of nadat u gestopt bent met uw praktijk bij SPMS worden ingediend. Dit kan via 020-583 62 62 of administratie@spms.nl.

Deelnemersbijeenkomsten

Grip krijgen op de balans
Voor deelnemers tot 45 jaar
27 oktober en 11 november

Financieel goed op weg
Voor deelnemers van 45 tot 55 jaar
26 oktober en 8 november

Goed voorbereid naar uw pensioen
Voor deelnemers vanaf 55 jaar
25 oktober, 3 en 23 november

Gepensioneerdendag 2022
Voor deelnemers met ingegaan pensioen
Voorjaar regio Zuid. Najaar regio Noord.

U ontvangt automatisch een uitnodiging voor een bijeenkomst, als het programma aansluit bij uw persoonlijke situatie.

SPMS verzorgt incasso van de maandelijkse pensioenpremie

Wij zijn ons ervan bewust dat de betaling van deze premie een forse aanslag op uw budget betekent. SPMS staat in dat geval open voor een klantvriendelijke oplossing bij tijdelijke cashflowproblemen. Contact is dan heel belangrijk!

Kunt u de pensioenpremie tijdelijk niet voldoen?

Bel dan met 020 583 62 62. Wij kunnen dan samen de best mogelijke oplossing zoeken. U kunt denken aan:

- Een onderzoek of uw inschaling nog up to date is. Samen beoordelen we of een aanpassing nodig is.
- Een betalingsregeling voor eventuele achterstallige premie.
- Een gesprek met één van de financieel planner om uw complete financiële situatie door te nemen.



‘Weten wat uw inschaling is? Wilt u automatisch betalen of een betalingsregeling treffen? Neem bij vragen altijd contact met ons op. Wij zijn er om u te ondersteunen.’

René Talsma, medewerker Financieel Accounting

Wist u dat?

- U de mogelijkheid heeft de maandelijkse premie door ons af te laten schrijven? U kunt dit via de MijnSPMS-omgeving (inloggen met uw DIGID) aan ons doorgeven. U hoeft dan alleen voor voldoende saldo op uw rekening te zorgen. Bij premieveranderingen hoeft u niets te doen.
- Of u kunt via uw bank regelen dat maandelijks de premie automatisch aan ons wordt overgemaakt. Het is dan wel zaak goed wijzigingen in het premiebedrag in de gaten te houden.

SPMS staat voor u klaar. Ook in uitdagende tijden.

Uw pensioen.
Ons specialisme.

spms.nl

 **SPMS**
stichting pensioenfonds
medisch specialisten