

Pensioen Inzicht



Uw pensioen.
Ons specialisme.

voorjaar 2022

‘Ik vind mijn
werk heel leuk,
dus denk dat ik
na mijn pensioen
wel doorga’

— Renate Hulshof
psychiater

Pagina 3
BPMS kiest
voor solidaire
premieregeling

Pagina 14
ESG-ambities
voor positieve
impact

Pagina 18
SPMS indexeert
0,7% extra voor 2022

Keuzes

Het nieuwe pensioenstelsel komt eraan. BPMS heeft een voorlopige keuze gemaakt voor de solidaire premiereregeling. Dat is de regeling die het meest lijkt op onze huidige regeling en die het eenvoudiger maakt samen risico's te delen, ook beleggingsrisico's. Uit onderzoek dat SPMS liet uitvoeren blijkt dat medisch specialisten dit belangrijk vinden. Het pensioen van medisch specialisten is – ten opzichte van hun salaris - een basispensioen. Juist daarom moet u erop kunnen vertrouwen dat dit pensioen met zoveel mogelijk zekerheid wordt uitgekeerd. In dit nummer van PensioenInzicht leest u hier meer over.

De pensioenwereld is enorm in beweging. Dat is weleens anders geweest. In dit nummer staat ook een interview met Willem Pieters, die van 2013 tot 2021 zijn sporen verdiend heeft als bestuurslid van BPMS, en zijn opvolger, Remi Schoop. Willem Pieters vertelt dat financiën 'totaal geen issue' waren in zijn begintijd als bestuurslid. 'De rente was hoog, iedereen was tevreden.' Hij voorspelt dat zijn opvolger het lastiger krijgt, want het bestuur 'moet meebewegen met vage wetgeving en vage contouren'. Dat is vooralsnog een terechte constatering.

De keuze van BPMS voor de solidaire premiereregeling is dan ook een voorlopige keuze. Er kan pas een definitieve keuze gemaakt worden als duidelijk is hoe de wetgeving eruitziet. Op het moment dat dit nummer van PensioenInzicht naar de drukker gaat is nog niet duidelijk wat de Raad van State adviseert over de nieuwe wet, laat staan hoe de Tweede Kamer en vervolgens de Eerste Kamer op het wetsvoorstel zullen reageren. Uiteraard volgen BPMS en SPMS samen nauwlettend of de uiteindelijke wettekst in lijn is met de voorlopige keuze voor de solidaire pensioenregeling. Die keuze is een werkhypothese, die noodzakelijk is om vervolgstappen te kunnen afwegen, bijvoorbeeld ten aanzien van onze beleggingsportefeuille. Ook het al dan niet invaren van de huidige pensioenaanspraken in de nieuwe regeling – en op welke manier dit gebeurt - wordt een belangrijke keuze. U wordt hier als deelnemer nauw bij betrokken. Via andere andere PensioenInzicht, spms.nl, nieuwsbrieven, uw afgevaardigde en bezoeken die delegaties van BPMS, SPMS en deskundigen van het bestuursbureau op verzoek afleggen aan ziekenhuizen. Want onze pensioenregeling is van en voor medisch specialisten.



Eelco Stuijtzand
Voorzitter bestuur SPMS

Solidaire premiereregeling past goed bij medisch specialisten

BPMS heeft een voorlopige keuze gemaakt voor de solidaire premiereregeling. Deze regeling lijkt het meest op de huidige pensioenregeling van SPMS. De definitieve keuze kan pas gemaakt worden als duidelijk is hoe de nieuwe pensioenwetgeving eruitziet.



Solidaire premiereregeling past goed bij medisch specialisten

‘Als beroepsgroep hebben wij onze eigen pensioenregeling. Een regeling van, voor en door medisch specialisten. De solidaire premiereregeling sluit daar goed bij aan’, zegt BPMS-voorzitter Jolise Martens. SPMS-voorzitter Eelco Stuijtzand is het met haar eens. ‘Deze keuze doet recht aan ons pensioenfonds.’

Het nieuwe pensioenstelsel kent twee soorten premiereregelingen, de solidaire en de flexibele. De solidaire premiereregeling biedt wat meer mogelijkheden voor solidariteit, de flexibele premiereregeling biedt wat meer keuzemogelijkheden. In elke sector of onderneming moeten de sociale partners een keuze maken voor een van deze twee premiereregelingen. Bij de vrijgevestigde medisch specialisten ligt deze verantwoordelijkheid bij BPMS. Tijdens de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS (VvA) in december vorig jaar sprak de overgrote

meerderheid van de afgevaardigden hun voorkeur uit voor de solidaire premiereregeling. De flexibele premiereregeling kon slechts op een paar voorstanders rekenen. Dat de meerderheid van de medisch specialisten een voorkeur heeft voor de solidaire premiereregeling bleek ook uit deelnemersonderzoek van onderzoeksbureau Motivaction in opdracht van SPMS. Hieruit kwam naar voren dat 65% van de actieve deelnemers en 80% van de gepensioneerden de solidaire premiereregeling de beste optie vinden.



Jolise Martens

Voorlopige keuze

‘Onze keuze voor de solidaire premiereregeling is een voorlopige keuze, want de wetgeving is nog niet definitief’, zegt Martens. ‘Maar nu een keuze maken is noodzakelijk om vervolgstappen te kunnen zetten. We gaan deze variant nu verder uitwerken, maar we houden de wetgeving natuurlijk nauwlettend in de gaten.’ ‘Zolang de wetgeving niet definitief is, kun je geen definitieve keuze maken’, stelt Stuijtzand. ‘Hoe ontwikkelt de wet zich? Is de solidaire premiereregeling straks nog steeds de aantrekkelijkste variant voor medisch specialisten? Of wordt de flexibele premiereregeling zodanig aangepast dat hij voor ons ook aantrekkelijk is? We volgen de ontwikkelingen op de voet.’

‘Dat zijn lastige beslissingen, waar we deelnemers bij willen betrekken.’

Naar verwachting gaat het wetsvoorstel voor de Wet toekomst pensioenen in het 2^e kwartaal van 2022 naar de Tweede Kamer. Vanaf dat moment is de wettekst openbaar. Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel in de Tweede en Eerste Kamer kan er in de wettekst nog van alles veran-



‘Het is een groot goed dat we beleggingsrisico’s met elkaar kunnen delen.’

Eelco Stuijtzand

deren (zie kader Ondertussen in Den Haag). Toch is het noodzakelijk dat sociale partners voordat het zover is al een keuze maken voor een van de twee premiereregelingen. ‘Begin nu al. Wacht niet tot de wetgeving klaar is. Daarvoor zijn de tijdslijnen te krap en is de uitdaging te groot. Zorg dat u de regie voert’, zei Else Bos, directeur en voorzitter Toezicht van De Nederlandse Bank (DNB), in december 2021 tijdens het Jaarcongres van Pensioen Pro, het platform voor experts uit de pensioensector. ‘Wachten tot de wetgeving is afgerond is geen optie’, beaamt Stuijtzand. ‘Omdat onze toezichthouder DNB ons oproept om nu al aan de gang te gaan met de nieuwe wetgeving, maar ook omdat het niet verstandig is om pas op het laatste moment in actie te komen. Daarmee breng je jezelf wellicht in een heel onprettige positie. Stel dat we straks op basis van onze keuze veranderingen moeten aanbrengen in onze beleggingsportefeuille. Het

is aantrekkelijker om dat op een zelfgekozen moment te doen dan op het moment dat de markt misschien volledig onder druk staat doordat heel veel pensioenfondsen tegelijkertijd dezelfde beweging maken.’

Premieregelingen

De pensioenregelingen in het nieuwe stelsel zijn premiereregelingen. Dat is het grootste verschil met de huidige situatie. Op dit moment zijn veel pensioenregelingen, waaronder de SPMS-regeling, uitkeringsovereenkomsten. De medisch specialist betaalt een pensioenpremie en SPMS zegt een uitkering toe met een bepaalde hoogte. Deze toegezegde pensioenuitkering is het uitgangspunt van de regeling. In het nieuwe stelsel is dat anders. Daar staat de pensioenpremie centraal. Iedereen die deelneemt aan een pensioenregeling betaalt een premie. De hoogte van de pensioenuitkering hangt af van de beleggingsresultaten. Daardoor zullen

pensioenen straks meer meebewegen met de economie. Welke variant economisch het beste presteert, de solidaire premiereregeling of de flexibele premiereregeling, is volgens Stuijtzand lastig te voorspellen. ‘Je kunt van tevoren niet aangeven hoe beide varianten zich gedragen in bepaalde economische scenario’s. We hebben het dan ook niet over “beter” of “slechter”, maar we hebben bekeken welke variant het meest recht doet aan ons pensioenfonds.’

Basispensioen

Stuijtzand wijst erop dat de pensioenregeling van SPMS een basispensioen biedt. ‘Het pensioen is bijvoorbeeld niet gebaseerd op het gemiddelde loon, wat in het bedrijfsleven wel voorkomt. Het is juist een heel basaal pensioen als je het tegenover het salaris zet van medisch specialisten. Daarom willen wij dat basispensioen met zoveel mogelijk zekerheid kunnen uitkeren.’

‘De solidaire premiereregeling biedt een grote mate van solidariteit’, zegt Martens. ‘In deze regeling beleggen alle deelnemers gezamenlijk en worden de beleggingsrisico’s gedeeld. Daarmee wordt de kans op pech- en gelukgeneraties kleiner.’ Medisch specialisten vinden dat belangrijk. Uit het onderzoek van Motivaction bleek dat ruim driekwart van de SPMS-deelnemers van mening is dat het pensioen niet afhankelijk mag zijn van economische factoren. ‘Het is een groot goed dat we beleggingsrisico’s met elkaar kunnen delen’, beaamt Stuijtzand.

Duurzame keuzes

In de flexibele premiereregeling maken deelnemers hun eigen individuele beleggingskeuzes. Sommige deelnemers hebben volgens Stuijtzand de indruk dat het daardoor in de flexibele premiereregeling gemakkelijker is om persoonlijke groene en duurzame beleggingskeuzes te maken. ‘Maar ik denk dat we met onze keuze voor

de solidaire premieregeling ook goed kunnen vergroenen', zegt Stuijzand. 'Als je iedere deelnemer individueel de mogelijkheid geeft om groen te beleggen, geef je ook 17.000 deelnemers de mogelijkheid om dat niet te doen. Het is maar de vraag of dat leidt tot een vergroening van de totale beleggingsportefeuille. Terwijl we in de solidaire premieregeling ons gemeenschappelijke vermogen beleggen volgens de regels van ons ESG-beleggingsbeleid (Environmental, Social, Governance). Dat leidt zeker tot een vergroening van onze beleggingsportefeuille.' (Zie pagina 14 voor meer informatie over het beleggingsbeleid.)

Eerste stap

De voorlopige keuze voor de solidaire premieregeling is de eerste stap in een traject dat een paar jaar gaat duren. Er moeten allerlei beslissingen genomen worden die zowel BPMS als SPMS raken. Zo bepaalt BPMS de inhoud van de pensioenregeling en is SPMS verantwoordelijk voor de financiële opzet, de communicatie en de uitvoering. Daarom werken BPMS en SPMS nauw samen in de Projectgroep Nieuw Pensioenstelsel, waar ook interne en externe deskundigen deel van uitmaken. 'Er moeten belangrijke keuzes gemaakt worden, bijvoorbeeld over het beleggingsbeleid en over invaren, dat wil zeggen het wel of niet meenemen van de huidige pensioenaanspraken naar het nieuwe stelsel', zegt Martens. 'Dat zijn lastige beslissingen, waar we de deelnemers zoveel mogelijk bij willen betrekken.' Zo bezoeken BPMS en SPMS ziekenhuizen (al dan niet digitaal), organiseren ze klankbordgroepen en besteden veel aandacht aan informatie op spms.nl. 'Voorop staat dat we een evenwichtige afweging maken om het basispensioen voor iedereen veilig te stellen.'

Ondertussen in Den Haag

Het wetsvoorstel voor de Wet toekomst pensioenen gaat naar verwachting in het 2e kwartaal van 2022 naar de Tweede Kamer, samen met het advies van de Raad van State. Vanaf dat moment is het wetsvoorstel openbaar. Ook zullen er veel onderdelen vastgelegd worden in lagere wet- en regelgeving, zoals in Algemene Maatregelen van Bestuur. De verwachting is dat de lagere regelgeving tegelijk met de wet naar de Tweede Kamer gaat. Pas na de parlementaire behandeling is duidelijk hoe de wettekst exact zal luiden. Dat is als alles volgens plan verloopt uiterlijk op 1 januari 2023, de verwachte ingangsdatum van de wet. In het regeerakkoord van het kabinet Rutte-IV staat dat de

coalitie wil dat het pensioenakkoord wordt uitgevoerd 'voor een goed en fatsoenlijk pensioen voor alle generaties'. Ook verschillende oppositiepartijen, waaronder PvdA en GroenLinks, steunen de pensioenwet. Het lijkt erop dat er in de Tweede Kamer een ruime meerderheid is voor de wet. De Eerste Kamer heeft een andere politieke samenstelling. Dat maakt het lastig voorspelbaar hoe het verder gaat met het wetsvoorstel. Uiterlijk op 1 januari 2027 moeten alle pensioenfondsen overgestapt zijn naar het nieuwe pensioenstelsel. Sommige pensioenfondsen, waaronder SPMS, willen per 1 januari 2025 overstappen om niet in de grote golf van overstappers terecht te komen.



Lees de laatste ontwikkeling over het nieuwe stelsel hier. Scan QR-code of ga naar: spms.nl/nieuw-pensioenstelsel

'Ik wist niet dat ik bij twee fondsen pensioen moest opbouwen'

Renate Hulshof (57) is psychiater. Ze werkt bij ggz-instelling GGNet in Apeldoorn en heeft samen met een collega een eigen praktijk in Oosterbeek. Ze is getrouwd en heeft vier kinderen tussen 19 en 25 jaar die op zichzelf wonen. Drie van hen studeren nog.

Bouwt u nu bij twee pensioenfondsen pensioen op?

'Dat klopt. Ik werk sinds mijn 26e in loondienst en bouw pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Twee jaar geleden ben ik met een collega een eigen praktijk begonnen. Sindsdien werk ik twee dagen per week in loondienst en twee dagen in mijn eigen praktijk. Ik bouw nog steeds pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, maar als vrijgevestigd psychiater moet ik ook pensioen opbouwen bij SPMS. Dat is verplicht. Voor mij was dat nieuw. Ik hoorde het onlangs van een collega uit mijn intervisiegroep.'

Hoe kijkt u naar uw pensioen bij SPMS?

'In eerste instantie vond ik dat een vervelende verrassing. Mijn man werkt fulltime en heeft een goed pensioen en ik heb zelf ook al 30 jaar pensioen opgebouwd. Met studerende kinderen zitten wij in een dure tijd, dus voor mij had dit niet gehoeven. En zo heel rijk hoeft ik ook niet te worden. Later hebben we minder kosten, dan redden we ons wel. Ik vind het jammer dat ik in deze dure tijd pensioenpremie moet afdragen.'

Waarom begon u een eigen praktijk?

'Als psychiater heb ik te weinig invloed op het beleid van de organisatie. Dat vind ik jammer. En een grote organisatie is stroperig. Een eigen praktijk is een openbaring. De lijnen zijn kort. Vanaf de aanmelding tot de website, je doet alles zelf. Als we denken dat een bepaalde behandeling zinvol is, starten we ermee. Ik vind het fijn om een eigen toko te hebben. Ondertussen is mijn baan in loondienst inhoudelijk ook leuk en ik heb fijne collega's. Ik heb een luxe positie.'

Denkt u weleens aan uw pensioen?

'Natuurlijk, maar ik zit niet te wachten op pensioen. De tijd gaat sowieso al zo snel. En ik vind mijn werk heel leuk, dus ik denk dat ik na mijn pensioen nog wel doorga.'



Dit zeggen uw collega's

Hoe kijken de afgevaardigden en andere deelnemers en gepensioneerden naar de voorlopige keuze tussen de solidaire en de flexibele premiereregeling? Hoe kijken deelnemers en gepensioneerden naar solidariteit en keuzevrijheid? De antwoorden op deze vragen zijn verzameld tijdens de Vergadering van Afgevaardigden op 2 november en 14 december en geselecteerd uit het onderzoek van onderzoeksbureau Motivaction in opdracht van SPMS.

'Als SPMS zowel de solidaire premiereregeling als de flexibele premiereregeling uitvoert, kan elke deelnemer zelf een voorkeursvariant kiezen.'

'Als afgevaardigden heb ik de twee varianten heel goed kunnen uitleggen aan mijn achterban en we konden samen goed tot een standpunt komen.'

'Als afgevaardigden heb je de verantwoordelijkheid om je achterban te raadplegen en vervolgens maak je een afgewogen keuze.'

'In ons ziekenhuis kwamen bestuursleden en medewerkers van het bureau uitleg geven over de nieuwe regeling. Dat gaf veel duidelijkheid.'

Hoe kijkt u naar de keuze tussen de twee varianten?

'Als we duurzaamheid het belangrijkste vinden, moeten we dan de flexibele of de solidaire premiereregeling kiezen? Dat is een belangrijke vraag.'

Dit is ingewikkelde materie. We hebben te weinig tijd gehad om te kiezen.

'Ik vind de hele discussie rond het nieuwe pensioen te ingewikkeld, ik ben afgehaakt', aldus 24% van de actieve deelnemers en 23% van de gepensioneerden.'

'Het verschil tussen het huidige pensioenstelsel en het nieuwe pensioenstelsel is veel groter dan het verschil tussen de twee varianten in het nieuwe stelsel.'

'Voor mij hadden al deze veranderingen rond het pensioen niet gehoeven', aldus 52% van de gepensioneerden en 31% van de actieve deelnemers.'

'Ik vraag me af of afgevaardigden hun achterban voldoende hebben kunnen informeren. Zelf vind ik dat we te weinig informatie hebben gekregen. Ik kon de leden van mijn ziekenhuis niet informeren om tot een goede keuze te komen.'

'We hebben tijdens de VvA een keuze voor één variant gemaakt, maar een deel van mijn achterban is voor de ene variant en een deel is voor de andere variant. Dat zal voor andere afgevaardigden ook gelden. Ik wil een oproep doen aan het bestuur om toch nog eens te onderzoeken hoe de achterban denkt. Dat geeft een eerlijker beeld.'

'Het is goed dat we ons in principe laten leiden door de solidaire variant, want die voorkeur blijkt uit verschillende onderzoeken.'

'Nabestaandenpensioen voor partner en wezen moet een verplicht onderdeel van de pensioenregeling zijn', aldus de meerderheid van de gepensioneerden.'

'Een nabestaandenpensioen voor partner en wezen moet een keuzemogelijkheid zijn', aldus de meerderheid van de actieve deelnemers.'

'SPMS is een pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten. Ik vind het belangrijk dat SPMS mijn pensioenregeling blijft uitvoeren', aldus 64% van de actieve deelnemers en 91% van de gepensioneerden.'

'Ik ben voor een solidariteitsreserve, waardoor de beleggingsrisico's eerlijker verdeeld worden', aldus 78% van de actieve deelnemers en 81% van de gepensioneerden.'

'Ik heb liever een eenvoudige regeling zonder keuzes, maar met lagere kosten dan een regeling met meer keuzes, die duurder is om uit te voeren en dus hogere kosten met zich meebrengt', aldus 74% van de actieve deelnemers en 78% van de gepensioneerden.'

Hoe kijkt u naar solidariteit en keuzevrijheid?

'Ik zou mijn beleggingskeuzes elke vijf jaar willen aanpassen', aldus 51% van de actieven, 39% van de gepensioneerden en 39% van de slapers.'

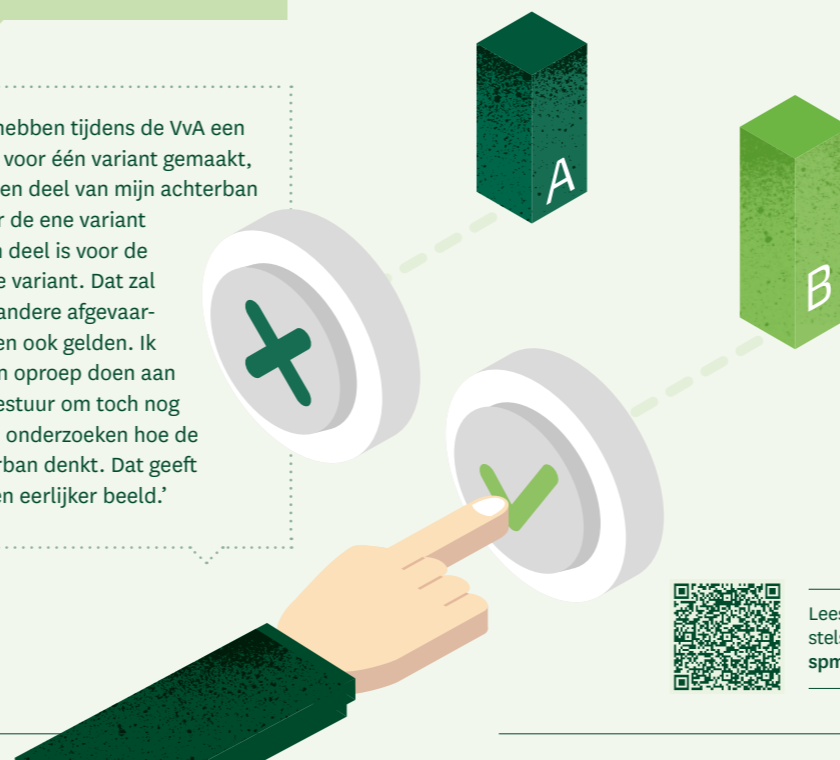
'De hoogte van de pensioenuitkering mag niet afhankelijk zijn van economische factoren. Als twee medisch specialisten hetzelfde verdienen en dezelfde pensioenpremie betalen, maar de een bouwt pensioen op in economisch goede tijden en de ander in slechte tijden, moeten zij ongeveer evenveel pensioen ontvangen', aldus ruim 80% van de actieve deelnemers en gepensioneerden.'

'Het beleggingsrisico dat ik loop en het rendement dat ik maak zijn voor mij. Dat wil ik niet delen met anderen', aldus 41% van de actieve deelnemers en 29% van de gepensioneerden.'

'Vanaf 1974 hebben wij een regeling met solidariteit. Breken wij met die traditie en gaan wij naar een samenleving waar het ieder voor zich is?'

'Ik wil zelf helemaal geen beleggingskeuzes maken', aldus 25% van de actieven, 46% van de gepensioneerden en 33% van de slapers.'

'Ik wil een groter deel van mijn pensioengeld onderbrengen bij fondsen die maatschappelijk verantwoord en duurzaam beleggen', aldus 55% van de actieve deelnemers, 37% van de gepensioneerden en 50% van de slapers.'



Lees de laatste ontwikkeling over het nieuwe stelsel hier. Scan QR-code of ga naar: spms.nl/nieuw-pensioenstelsel

‘Hoe kunnen we onze beleggingen groener en rechtvaardiger maken?’

Matt van der Reijden vertegenwoordigt een grote groep deelnemers van SPMS, namelijk de medisch specialisten die niet verbonden zijn aan een ziekenhuis en arbeidsongeschikte deelnemers. Hij wil zich onder meer inzetten voor vergroening van het beleggingsbeleid.

Waarom werd u afgevaardigde?

‘Toen de berichten in het nieuws kwamen dat SPMS misschien niet zo groen en vredelievend belegt als je zou willen, heb ik ze gebeld. Ik dacht: hoe meer mensen van zich laten horen, hoe meer het bestuur hierover gaat nadenken. Naar aanleiding van dat telefoongesprek werd gevraagd of ik afgevaardigde wilde worden, gezien mijn interesse in het beleggingsbeleid. De vorige afgevaardigde voor deze groep zou namelijk stoppen. Het leek me interessant. Je kunt wel mopperen over wat je pensioenfonds allemaal doet, maar dit is een kans om zelf invloed uit te oefenen.’

Wat wilt u als afgevaardigde bereiken?

‘Een pensioenfonds is in eerste instantie bedoeld om te zorgen voor een goed pensioen, maar ik denk ook na over mijn eigen verantwoordelijkheid. Hoe belegt mijn pensioenfonds? Maar ook: wat is het beleid van de bank waar ik mijn bankrekeningen heb? Ik ben me daarvan steeds meer bewust. Mijn dochter

heeft politieke filosofie gestudeerd met als afstudeerrichting duurzaamheid. Dat heeft daar zeker bij geholpen. Ik zie dat bij andere medisch specialisten de bewustwording ook toeneemt. Hoe kunnen we de beleggingen van ons pensioenfonds groener en rechtvaardiger maken? Daarvoor wil ik me inzetten. Nu gaat het in de discussies vaak over beleggingen die we niet meer willen, zoals wapens. Maar wat mij betreft voeren we ook een prettig gesprek over beleggingen die we juist wel graag willen: aandelen die bijdragen aan een duurzame en leefbare toekomst voor onze kinderen. Verder ben ik dit jaar bezig geweest met het herstel van iets wat ik als een weeffoutje beschouw. Dat betreft de premie. Bij het berekenen van de tredes voor een nieuw jaar zijn mogelijke schommelingen in het uurloon niet goed meegenomen. Je kunt in een jaar net zoveel uren ma-

‘Ik zie dat bij andere medisch specialisten de bewustwording ook toeneemt.’

ken als in een ander jaar en toch beduidend minder verdienen. Dan betaal je te veel premie. Dat is iets waar veel vrijgevestigde psychiaters mee te maken hebben. Dat heb ik aanhangig gemaakt. Dit is echt een voorbeeld van wat ik als afgevaardigde voor mijn achterban kan doen.’

Hoe onderhoudt u contact met uw achterban?

‘Daar blijf ik mee worstelen. Ik ben afgevaardigde van medisch specialisten die niet in een ziekenhuis werkzaam zijn. Ik ken mijn achterban niet persoonlijk en toch moet ik hen vertegenwoordigen. Van mijn voorganger weet ik dat er in het verleden vaak pogingen zijn geweest om contact te leggen met de achterban, maar er is weinig respons. Bij belangrijke onderwerpen zou ik graag de stem van de achterban laten horen, zoals bij de keuze voor een solidaire dan wel meer individuele regeling in het nieuwe pensioenstelsel. BPMS en SPMS hebben online bijeenkomsten georganiseerd om uit-

leg te geven, voor medisch specialisten in ziekenhuizen en er waren ook twee sessies voor mijn achterban. Daar deden in totaal zo’n 35 mensen aan mee. Het blijft vooralsnog dus lastig om de achterban te bereiken.’

Hoe kijkt u naar SPMS?

‘Ik heb het leren waarderen. In 2016 ging ik als zelfstandige werken. Ik was toen ontzettend verbolgen over het feit dat ik me verplicht bij SPMS moest aansluiten en niet zelf een vorm mocht bedenken voor mijn pensioen. En ik vond het duur. Hiervoor werkte ik in loondienst. Dan is niet altijd even zichtbaar hoeveel je werkgever kwijt is aan pensioenpremie. Maar inmiddels vind ik het hart-

stikke fijn dat het pensioen gewoon geregeld is, dat je er geen omkijken naar hebt. Bovendien doet SPMS het fantastisch. Dit is misschien wel het beste pensioenfonds om aan verbonden te zijn.’

Wanneer wilt u met pensioen?

‘Ik wil in principe met 65 met pensioen. Zoals het er nu naar uitziet is dat financieel mogelijk. Maar ik weet niet zeker of ik dan helemaal stop, want met name psychotherapie geven is geweldig. Misschien ga ik daarmee door. Verder zijn er nog zoveel andere dingen die ik graag doe. Ik houd ervan om met verschillende dingen tegelijk bezig te zijn. Ook dat

was een reden om afgevaardigde te worden. Verder wil ik heel graag een goede kok worden. Ik kook nu ook veel, maar ik wil daar beter in worden. Ik wil me bezighouden met kunstgeschiedenis. Ik zit in de raad van toezicht van een gezondheidszorginstelling en kan me voorstellen dat ik dat op meer plekken ga doen. Ik doe vrijwilligerswerk in de gemeente waar ik woon. Er zijn nog zoveel leuke dingen in het leven.’

Matt van der Reijden (61)

- Zelfstandig kinderen jeugdpsychiater
- Getrouwd, 2 kinderen (25 en 19)
- Afgevaardigde sinds 2021



Bekijk wie uw afgevaardigde is. Scan QR-code of ga naar: spms.nl/afgevaardigde

‘Opeens werd pensioen hot’

Als jonge specialisten zagen ze pensioen als een kostenpost, maar inmiddels zijn Willem Pieters en Remi Schoop allebei overtuigd van het nut van een basispensioen voor medisch specialisten.

Waarom werd u BPMS-bestuurslid?

Pieters: ‘Na mijn promotie ging ik een MBA doen. Daarin was veel aandacht voor financiën. Dat vond ik heel leuk. Als vice-voorzitter van de staf van het ziekenhuis had ik al bestuurservaring. Toen kwam er een vacature bij BPMS. Die combinatie trok me aan, iets bestuurlijks op financieel gebied. Pensioen is belangrijk, echt iets waar je over moet nadenken.’

Schoop: ‘Als plaatsvervangend afgevaardigde kreeg ik steeds meer belangstelling voor het pensioenvraagstuk. Ik wil als bestuurslid opkomen voor de belangen van premiebetalers, slapers en pensioengerechtigden en mijn steentje bijdragen aan een toekomstbestendig en waardevast pensioen.’



Willem Pieters (64)

- Gepensioneerd longarts, werkzaam geweest in het Elkertiek Ziekenhuis in Helmond
- Werkt als zzp'er als corona-adviseur voor VWS
- 3 kinderen (29, 27 en 22)
- BPMS-bestuurslid van 2013 tot 2021

Hoe kijkt u terug op de afgelopen jaren in het BPMS-bestuur?

Pieters: ‘Toen ik in het bestuur kwam, gingen de gesprekken vaak over de Orde, de voorloper van de Federatie Medisch Specialisten. Financiën waren totaal geen issue. De rente was hoog, ons pensioen was rotsvast, iedereen was tevreden. Maar opeens werd pensioen hot. De rente daalde, bij veel pensioenfondsen knalden de dekkingsgraden in elkaar, er moest een nieuw stelsel komen.’

Schoop: ‘Van mijn begintijd als afgevaardigde herinner ik me rustige discussies in de Vergadering van Afgevaardigden. Totdat de premiedekkingsgraad te laag werd. We gingen minder opbouwen en meer premie betalen.’

Pieters: ‘Dat heeft te maken met regelgeving, het is niemands schuld. Doordat de rente laag is, moet er veel geld bij om een fatsoenlijke opbouw te krijgen. Je mag je buffer niet blijven uithollen.’



Remi Schoop (50)

- KNO-arts, Alrijne Ziekenhuis Leiderdorp
- Getrouwd, 3 kinderen (10, 8 en 6)
- BPMS-bestuurslid sinds 2021

Schoop: ‘Ik vond het heel lastig om dat aan de achterban uit te leggen.’

Pieters: ‘Soms worden de discussies op scherp gevoerd. Ook over het nieuwe pensioenstelsel. SPMS en BPMS werken daarin nauw samen. Ik ben met SPMS-mensen naar ziekenhuizen gegaan, soms digitaal, om dingen uit te leggen.’

‘BPMS en SPMS werken nauw samen voor het nieuwe stelsel.’

Wat vindt u van het nieuwe pensioenstelsel?

Schoop: ‘Het is nodig, want het huidige stelsel is niet houdbaar. Ik verwacht dat het stelsel eenvoudiger wordt. Maar we weten nog niet precies hoe het eruitziet, want de wet is nog niet duidelijk.’

Pieters: ‘Voor SPMS is de urgentie er niet. SPMS heeft een goede performance. Wat ik wel fijn vind is dat in discussies met de achterban het belang van solidariteit steeds terugkomt. We willen geen pechgeneraties. En we willen een pensioen voor

de partner bij overlijden en opschorting van de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Dat zijn kleine dingen, maar heel grote dingen voor de mensen die het overkomt. We zijn ontzettend sociaal. Dat is het DNA van SPMS. Ik hoop dat dat zo blijft.’

Vindt u een verplicht pensioenfonds belangrijk?

Pieters: ‘Vroeger zag ik pensioen als een kostenpost. Waarom moet ik hier zoveel geld aan uitgeven? Later realiseerde ik me dat een basispensioen heel belangrijk is. Maar je moet de derde pijler zelf regelen. Je basispensioen is veel minder dan wat je verdient.’

Schoop: ‘Toen ik jonger was vond ik de verplichtstelling raar. Nu zie ik hoe belangrijk het is. Sommige collega's zeggen: ik kan beter zelf beleggen. Er zullen best mensen zijn die dat kunnen, maar de meesten lukt dat niet. Je krijgt je inleg bij SPMS in veelvoud terug.’

Pieters: ‘Het grootste risico dat SPMS kan treffen is dat medisch specialisten in loondienst moeten, zoals in het regeerakkoord staat.’

Schoop: ‘Dan komen we terecht in een fonds waar wij als beroepsgroep een minderheid vormen. Dat is echt anders dan een fonds van, voor en door medisch specialisten.’

Hoe kijkt u naar elkaar als bestuurslid?

Schoop: ‘Willem legde altijd goed uit wat er speelde. Voor de afgevaardigden in de zaal, waar ik ook bij hoorde, kon hij goed verwoorden waar het bestuur mee bezig was. Hij en de andere bestuursleden maakten op mij altijd een betrouwbare indruk. Ik dacht: zij weten wat ze doen.’

Pieters: ‘Ik vind het heel knap hoe Remi dingen snel oppakt en altijd de why-vraag durft te stellen. Waarom doen jullie dit zo? Waarom gebeurt dit? Ik vind het ontzettend goed dat hij bestuurslid wil worden, want met de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel gaat het bestuur een zware tijd krijgen. Je moet meebewegen met vage wetgeving en vage contouren. Dat is lastig uitlegbaar. Mijn advies: zet je voelsprietten uit en blijf in gesprek met de achterban.’

Schoop: ‘Ik heb er zin in.’



Meer informatie over BPMS vindt u hier. Scan QR-code of ga naar: spms.nl/bpms

‘We vinden het belangrijk om het pensioenvermogen op een duurzame manier te beleggen’, zegt Robert Wagenmakers, SPMS-bestuurslid en lid van de Investment Committee. ‘Daarom hebben we ons maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid verder aangescherpt.’

SPMS als belegger: impact op het milieu en de samenleving

SPMS wil een welvaartsvast pensioen bieden bij een acceptabel risico. ‘Om deze doelstelling te bereiken, staan rendement, risico en kosten traditioneel centraal’, zegt Wagenmakers. ‘In de afgelopen jaren heeft een vierde element een steeds belangrijker rol gekregen. Dat is duurzaamheid.’ Duurzaam beleggen kent drie invalshoeken, in goed Engels: Environmental, Social en Governance. Daarom wordt maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid ook wel aangeduid als ESG-beleid.

ESG

Environmental gaat over het milieu. De toename van CO₂-uitstoot kan leiden tot onomkeerbare klimaatveranderingen met desastreuze maatschappelijke en financiële gevolgen. Om deze effecten te beperken, dwingen veel overheden economische veranderingen af. Het Parijs-akkoord is een bekend voorbeeld. Social betreft misstanden op sociaal gebied, zoals schendingen van mensenrechten of beperkte toegang tot betaalbare medicijnen. Governance gaat over het bestuur van een

onderneming of een land. Dit heeft bijvoorbeeld te maken met gedragscodes, toezicht op het handelen van bestuurders en opvattingen over behoorlijk bestuur. ‘Veel van deze ESG-factoren raken onze beleggingen’, stelt Wagenmakers. ‘Enerzijds als concreet financieel risico. Het beprijzen van CO₂-uitstoot zal bijvoorbeeld gevolgen hebben voor beleggingen. Anderzijds doordat het handelen van SPMS als belegger impact heeft op het milieu, op mensen en op de samenleving.’

Extra verantwoordelijkheid

Voor SPMS zijn er verschillende redenen om steeds meer aandacht te besteden aan duurzaamheid. ‘Zoals gezegd raken de ESG-factoren onze beleggingen’, zegt Wagenmakers. ‘Daarnaast komt er steeds meer wet- en regelgeving op dit terrein.’ Zo moeten pensioenfondsen in hun beleggingsbeleid bijvoorbeeld rekening houden met de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), een onderdeel van het Action Plan for Financing Sustainable Growth van de Europese Commissie. De SFDR eist

dat beleggers, waaronder pensioenfondsen, transparant communiceren over de duurzaamheidseffecten van hun beleggingsbeleid. ‘Onze interne en externe toezichthouders bevragen ons hierover’, aldus Wagenmakers. Daarnaast stellen deelnemers van SPMS ook steeds vaker vragen over maatschappelijk verantwoord beleggen. ‘Medisch specialisten zijn dagelijks bezig met de gevolgen van schadelijke milieu- en omgevingsfactoren op de gezondheid’, zegt Wagenmakers. ‘Vanuit deze context voelt het SPMS-bestuur een extra intrinsieke verantwoordelijkheid om bij de investering van pensioenpremies voldoende aandacht te hebben voor duurzaamheid en de negatieve impact van investeringen waar mogelijk te beperken of te vermijden.’



‘Medisch specialisten zijn dagelijks bezig met de gevolgen van schadelijke milieu- en omgevingsfactoren op de gezondheid.’

Ambities

Het SPMS-bestuur heeft eind 2021 besloten het ESG-beleid verder vorm te geven. Het bestuur heeft een ESG-ambitieplan aangenomen. ‘Binnen onze hoofddoelstelling om een welvaartsvast pensioen te bereiken bij een acceptabel risico, richten we ons op drie pijlers’, aldus Wagenmakers. De eerste pijler is het in kaart brengen van de risico’s en kansen van de transitie naar een duurzame economie en het overeenkomstig

aanpassen van de beleggingen. ‘Risico’s zien we vooral bij bedrijven die de transitie naar een klimaatbestendige economie te weinig of te langzaam maken. Daarentegen zijn bedrijven die de transitie graag maken voor ons aantrekkelijk.’ De tweede pijler is het verkleinen van de negatieve impact van de beleggingen. Zo sluit SPMS bepaalde beleggingen uit. ‘Dat scherpen we aan. We stoppen met beleggingen in kolen en teerzand’, aldus Wagen-

makers. Daarnaast is “engagement” een belangrijk instrument: als aandeelhouder invloed uitoefenen om bijvoorbeeld schendingen van mensenrechten of klimaatschade te voorkomen. De derde pijler is het vergroten van de positieve impact van beleggingen op de maatschappij. ‘Dus kiezen voor beleggingen die passen bij onze doelstelling van een welvaartsvast pensioen en die daarnaast een gunstige invloed hebben op de maatschappij.’ In 2025 zal minstens 10 procent van de beleggingen van SPMS uit positieve impactbeleggingen bestaan. ‘Nu bevat onze portefeuille al beleggingen die zich als zodanig kwalificeren, maar dit gaan we verder uitbreiden.’

Rapporteren

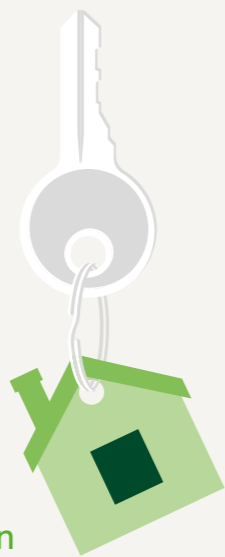
Ook gaat SPMS deelnemen aan de Net-Zero Asset Owner Alliantie. Dit betekent dat de beleggingsportefeuille stapsgewijs wordt aangepast, zodanig dat de CO₂-uitstoot in de portefeuille in 2050 in lijn is met de doelstellingen van het Parijs-akkoord. Daarnaast heeft het bestuur zogenoemde key performance indicators (kpi’s) geformuleerd om te laten zien wat er precies gebeurt op weg naar een duurzame beleggingsportefeuille, zoals het doorlichten van de “klimaatvoetafdruk” van de beleggingsportefeuille en het monitoren en selecteren van vermogensbeheerders op hun ESG-performance. ‘We vinden het belangrijk om in verbinding te zijn met onze deelnemers’, zegt Wagenmakers. ‘We rapporteren hierover, onder andere op de website, en periodiek peilen we de mening van de deelnemers, zodat zij nauw betrokken zijn bij de manier waarop we invulling geven aan het duurzame beleggingsbeleid.’

Financiële vraagbaak

Geen belastingheffing in box 3

Spaargeld op de bank levert weinig tot niets op. De meeste banken brengen zelfs negatieve rente in rekening bij spaartegoeden boven de € 100.000. Toch rekent de fiscus nog altijd met fictieve rendementen in box 3.

In december 2021 oordeelde de Hoge Raad dat belastingheffing op basis van fictief rendement in strijd is met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens. In diezelfde maand nam de Eerste Kamer een motie aan die de regering verzoekt de rendementsheffing op spaargeld snel af te schaffen. Het nieuwe kabinet kan deze kritiek niet naast zich neer leggen. De staatssecretaris van Financiën maakte eind januari dan ook bekend dat er “tot nader order” geen aanslag wordt opgelegd over vermogen in box 3. Dit betekent dat voorlopig niemand belasting hoeft te betalen of belasting terugkrijgt voor het saldo van vermogen en schulden in box 3. Volgens de staatssecretaris is de reikwijdte van het arrest van de Hoge Raad nog niet goed te overzien. Later dit jaar zal blijken hoe de heffing over vermogen in box 3 eruit gaat zien.



Eigen woning

Het regeerakkoord vermeldt tot veler verbazing niets over de aftrek van de hypotheekrente. Maar het is een feit dat de hypotheekrenteaftrek al flink wordt afgebouwd.

Dit jaar is de maximale hypotheekrenteaftrek 40% en in 2023 ongeveer 37%. Dan is de hypotheekrenteaftrek voor iedereen hetzelfde, ongeacht het inkomen. De bijtelling van het eigenwoningforfait vindt daarentegen plaats op basis van de progressieve belasting-schijven. Dat betekent dat u 40% hypotheekrenteaftrek krijgt, maar een bijtelling van het eigenwoningforfait tegen 49,5%. In 2022 is de bijtelling van het eigenwoningforfait verlaagd van 0,5% naar 0,45% van de WOZ-waarde. Voor woningen met een WOZ-waarde boven € 1.130.000 is de bijtelling 2,35% over het meerdere. Huizen zijn de laatste jaren fors in waarde gestegen. Veel mensen hebben te maken met zo'n hoge bijtelling dat ze feitelijk geen hypotheekrenteaftrek meer hebben.

Jubelton

Mensen mogen elkaar ruim een ton (in 2022 € 106.671) belastingvrij schenken als dit bedrag wordt gebruikt voor een eigen huis.

In de praktijk zijn het vooral ouders die de ‘jubelton’ schenken aan hun kinderen. Uit onderzoek blijkt dat de jubelton vermogensongelijkheid bevordert en de woningmarkt verstoort. In het regeerakkoord staat dat de jubelton wordt afgeschaft. Volgens het ministerie van Financiën blijft de jubelton in 2022 en 2023 nog bestaan, maar het is aannemelijk dat hij daarna verdwijnt. Wilt u uw kinderen nog op deze manier steunen? Schenk dan in 2022 een laag bedrag en doe aangifte schenkbelasting, waarin u een beroep doet op de verhoogde vrijstelling. U heeft dan tot eind 2024 de tijd om uw kinderen (het restant van) de jubelton te schenken.

ooo

Case Kan ik op mijn 63^e stoppen met werken?



Linda Wulfert
Financieel planner

Jan Roelofs (55) wil op zijn 63^e stoppen met werken. Dan wil hij samen met zijn vrouw Karin (56) lange reizen maken. Na pensionering willen ze in hun grote, oude huis blijven wonen. Ze willen het huis klimaatneutraal maken. De geschatte kosten daarvoor bedragen € 150.000. Hiervoor kunnen zij hun forse overwaarde benutten. Jan en Karin hebben drie studerende kinderen.

Jan heeft pensioen opgebouwd bij ABP en PFZW, bij elkaar € 10.000 vanaf 67-jarige leeftijd. Het pensioen bij SPMS op 63 jaar bedraagt met hoge conversie naar verwachting € 40.350. Karin heeft in het verleden bij ABP pensioen opgebouwd van € 9.600 per jaar. Ze heeft nu een interieuradviespraktijk en bouwt geen pensioen meer op. De studiebijdrage voor de kinderen is € 1.000 per kind per maand. Ze verwachten hier nog ruim € 100.000 aan kwijt te zijn. Het liquide vermogen in de BV bedraagt € 150.000. De rekening-courantschuld is in de loop der jaren opgelopen tot € 175.000. Jan verwacht € 225.000 goodwill in de vorm van een driejarige uitverdienregeling. De hypotheek op de woning zijn samen € 800.000, allemaal aflossingsvrij.

Jan heeft met behulp van de QuickScan gekeken of eerder stoppen erin zit. Hoewel dat een redelijke indicatie geeft komt hij er niet helemaal uit, omdat hij het vermogen uit de BV niet in de QuickScan kan invoeren. Ook zijn sommige bedragen netto en andere bruto. Daarom maakt hij een afspraak met een financieel planner van SPMS.

Helaas blijkt dat Jan en Karin niet al hun wensen kunnen realiseren. Gezien de huidige hypotheeklast en het inkomen na pensionering is de kans klein dat ze het geld voor verduurzaming van hun huis bij de bank kunnen lenen, ondanks de forse overwaarde. Eventueel zouden ze het benodigde bedrag kunnen lenen bij de BV. Maar dan ontbreken de middelen om de rekening-courantschuld bij staking te voldoen.

In de huidige woning blijven wonen, vinden Jan en Karin het belangrijkste. Ze besluiten beiden door te werken tot hun 65^e. Door hun doelstellingen wat bij te stellen kunnen ze hun toekomstwensen toch redelijk goed realiseren.

Jan Roelofs heet in werkelijkheid anders

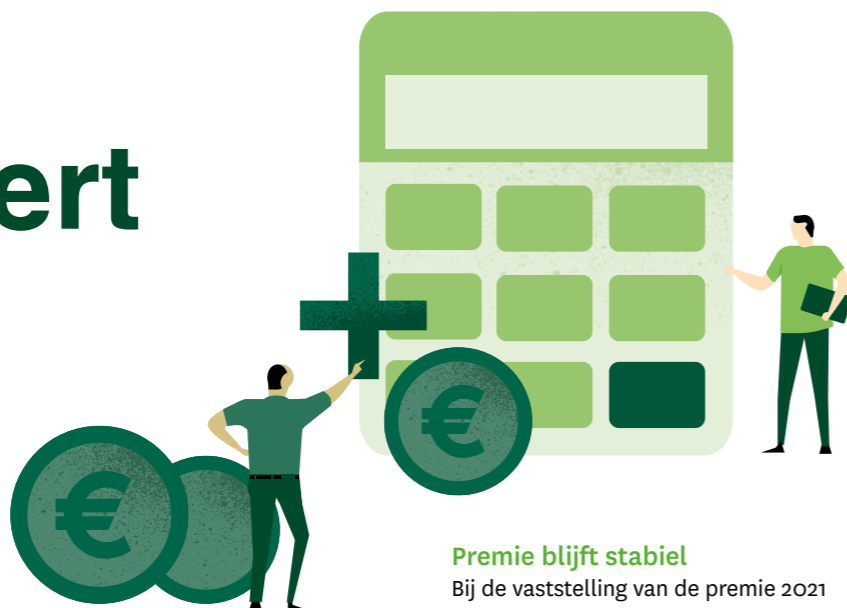
SPMS indexeert extra

SPMS kent een vaste indexatie van 3% per jaar. In 2022 keert SPMS 0,7% extra indexatie uit.

SPMS keert elk jaar een vaste, onvoorwaardelijke indexatie van 3% uit. Daarnaast geldt de afspraak dat SPMS méér indexeert als de beleidsdekkingsgraad – de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen 12 maanden – hoger is dan 110% en als de looninflatie bij de overheid meer is dan 3%. Dat laatste is niet het geval. Daarnaast kan SPMS ook extra indexatie toekennen als de totale vermogenspositie van het pensioenfonds daarvoor sterk genoeg is. Op basis van de financiële positie op 30 september 2021 heeft het SPMS-bestuur besloten per 1 januari 2022 0,7% extra indexatie toe te kennen. Dat zorgt in 2022 in totaal voor een indexatie van 3,7%.

Soms wijkt percentage af

Voor een tijdelijk partnerpensioen dat al ingegaan is, geldt deze extra indexatie niet. Dit pensioen is fiscaal al maximaal en kan daarom niet extra geïndexeerd worden. Ontvangt u al een pensioenuitkering en heeft u of uw ex-partner bij het ingaan



van het pensioen gekozen voor hoge of lage conversie? Dan wordt een correctie toegepast op de extra indexatie. In geval van hoge conversie wordt de extra indexatie 0,68%. Bij lage conversie wordt dit 0,69%. Onderaan de streep ontvangt u wel een totale indexatie van 3,7%. Op onze website leggen we dit uit met een rekenvoorbeeld. Scan de QR-code onderaan deze pagina of ga naar spms.nl/wijzigingen2022.

Pensioenopbouw blijft gelijk

De opbouw van het pensioen blijft in 2022 hetzelfde als in 2021. Eigenlijk zou de opbouw iets omlaag moeten om in de pas te lopen met een premiedekkingsgraad van 70%. Een premiedekkingsgraad van 100% betekent dat de premie precies genoeg is om pensioen in te kopen. Een lagere premiedekkingsgraad wil zeggen dat de premie ontoereikend is. Het SPMS-bestuur heeft de minimale premiedekkingsgraad vastgesteld op 70%. De premiedekkingsgraad ligt exact op 69,84%.

Premie blijft stabiel

Bij de vaststelling van de premie 2021 is afgesproken dat de premie de aankomende jaren niet meer zal stijgen dan de looninflatie. Dit percentage is gebaseerd op het indexcijfer van de cao-lonen van hogere ambtenaren. Dit betekent dat de premie in 2022 met 1,537% omhoog gaat en maximaal € 35.930 wordt.

De salarissgrenzen voor de indeling van de trapcodes voor 2022 stijgen ook met 1,537%. Dit kan betekenen dat bij een zelfde salaris uw wordt ingeschaald in een lagere trapcode.



Meer informatie over de toeslagverlening vindt u hier. Scan QR-code of ga naar: spms.nl/toeslagverlening

Trapcodes geïndexeerd

De trapcodes worden jaarlijks geïndexeerd. Het kan zijn dat uw salaris hetzelfde is als vorig jaar, maar dat u in 2022 toch in een andere trapcode valt.

Bekijk de actuele trapcodes: spms.nl/premietabellen

Korte berichten

Correct ingeschaald?

In het eerste kwartaal van elk jaar doet SPMS een gegevensuitvraag om te checken of u juist bent ingeschaald. Met de rekenmodule op rekenmodule.spms.nl kunt u de inschaling zelf berekenen. Ook ziet u de premie voor 2022 en de premietabellen. Een correcte inschaling is belangrijk. De inschaling heeft immers invloed op de hoogte van het ouderdoms- en partnerpensioen

en op de premie die u betaalt. En op premieovername bij eventuele arbeidsongeschiktheid.

! Veranderingen – bijvoorbeeld als u in deeltijd gaat werken of als u geen IB-ondernemer meer bent, maar directeur-grotoaandeelhouder – kunt u doorgeven op [Formulier Pensioenopbouw](https://formulier.pensioenopbouw.spms.nl/inschaling) op spms.nl/inschaling

Goed geregeld?

Is uw pensioen goed geregeld? Kunt u straks gemakkelijk rondkomen? Is het nodig om extra voorzieningen te treffen voor later?

Met de QuickScan van SPMS ziet u het snel. Als u inlogt met uw DigiD worden allerlei gegevens verzameld, zoals uw pensioengegevens, de gegevens van uw belastingaangifte en de inkomensgegevens van uw eventuele partner als hij of zij in loondienst werkt. Vervolgens vult u zelf uw maandelijkse uitgaven in.

De QuickScan heeft daarvoor een handige rekenhulp. Ook berekent de QuickScan wat bijvoorbeeld uw hypotheeklasten zijn na pensioenering. Zo ziet u heel snel of uw pensioeninkomen in de pas loopt met uw uitgaven. Toch nog vragen? De QuickScan is een prima basis voor een gesprek met een financieel planner van SPMS. Op pagina 17 ziet u een van de casussen die een financieel planner behandelt. Zelf de QuickScan doen? Ga naar spms.nl/quickscan.

Arbeidsongeschikt?

Als u arbeidsongeschikt raakt kan SPMS de pensioenpremie van u overnemen. Als u ná 1 jaar voor 50 procent of meer arbeidsongeschikt bent èn 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. Voor meer informatie: spms.nl/arbeidsongeschikt

! Om te voorkomen dat u dit vergeet kunt u de arbeidsongeschiktheid het beste melden zodra u aan de arbeidsongeschiktheidsverzekeraar hebt doorgegeven dat u ziek bent. Dit kan via 020-583 62 62 of administratie@spms.nl.

Deelnemersbijeenkomsten

VvA-jaarvergadering

Voor alle deelnemers

7 juni 2022

Meld u aan vóór 16 mei 2022 door te mailen naar info@bpms.nl.

Gepensioneerdendag

Voor deelnemers met ingegaan pensioen

Najaar 2022 regio Zuid

Grip op uw balans

Deelnemers tot 45 jaar

11 mei en 8 juni

Financieel goed op weg

Deelnemers 45-55 jaar

14 en 16 juni

Goed voorbereid naar uw pensioen

Deelnemers 55+

12 mei en 1 en 15 juni

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

Voor meer informatie: spms.nl/bijeenkomst

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG

Concept en realisatie APG

Vormgeving Acht.design

Fotografie Mark Kuipers

Drukwerk Drukpartners Zuyd

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.



Uw pensioen hoort aan te sluiten op uw wensen

Daarom heeft u bij ons uw persoonlijke financieel planner. Dit is een adviseur gespecialiseerd in alles wat met financiën te maken heeft, inclusief uw pensioen. Uw planner biedt u een onafhankelijke analyse, voor u op maat gemaakt om u inzicht te geven in uw financiële positie en mogelijkheden.

Hoe gaat dit in zijn werk?

Als deelnemer van SPMS kunt u een zogeheten Financiële Scan laten uitvoeren. Op basis van uw wensen en persoonlijke situatie zal uw financieel planner dan een uitgebreide analyse maken van uw situatie nu en na pensionering. Uiteraard komen er ook zaken aan bod die niet tot de pensioenregeling horen maar daar wel op aansluiten. Denk aan: lijfrentes, hypotheek, onroerend goed en andere vermogensaspecten.

Uw financieel planner is er niet enkel voor uw pensioen, maar is er voor uw totale inkomen en vermogen, nu én later. Deze dienstverlening is onderdeel van uw pensioenregeling en geheel kosteloos.

☎ 030 – 693 76 80

✉ inzicht@spms.eu

🌐 spms.nl/financieelplanners



Zelf inzicht in 15 minuten

Wij begrijpen maar al te goed dat uw agenda vol en uw tijd kostbaar is. Daarom bieden wij u ook de mogelijkheid zelfstandig inzicht te krijgen in uw financiële situatie. Dit kan met onze handige tool speciaal voor SPMS-deelnemers: de QuickScan. De QuickScan biedt u binnen 15 minuten inzicht in uw financiële toekomst vanaf pensionering. En u kunt deze doen wanneer u wilt en zo vaak u wilt. Ga naar spms.nl/quickscan en ontdek of uw financiën aansluiten op uw wensen.

SPMS uw ondernemende partner in financiën & pensioen.