

Pensioen Inzicht



voorjaar 2023

‘Wil je nu meer geld
overhouden? Of straks
meer pensioen?’

— Marcel Vonk
Psychiater & Bestuurslid SPMS

Pagina 3
**Voor 2023 blijft de premie
gelijk en gaat de opbouw
omhoog**

Pagina 10
**Uitkomsten risico-
preferentieonderzoek
2022**

Pagina 18
**BPMS en SPMS werken
samen richting een
vernieuwde pensioenregeling**

Pagina 3
Meer pensioen voor hetzelfde geld
Over de wijzigingen voor 2023

Pagina 7
ESG-beleid
'We zijn op de goede weg'

Pagina 8
Amber Goedkoop & Eelco Stuifzand
Wisseling van de wacht SPMS-voorzitterschap

Pagina 10
Risicopreferentieonderzoek 2022
'Deze resultaten geven houvast voor beleid komende periode'

Pagina 12
Dit zeggen uw collega's
Over stabilisering premie en verhoging pensioenopbouw

Pagina 14
Dubbelinterview Coks Bosman en Peter Go
'Ik vertaal naar de bestuurs-tafel wat er leeft onder gepensioneerd en omgekeerd.'

Pagina 16
Financiële vraagbaak en casus 'Is het gunstig om mijn pensioen uit te stellen'

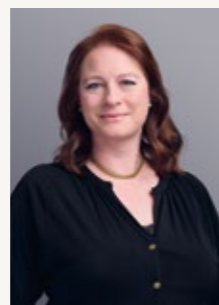
Pagina 18
SPMS & BPMS
De samenwerking richting vernieuwde pensioenregeling

Pagina 19
Korte berichten + bijeenkomsten
Bent u correct ingeschaald?

Maximale indexatie

Het kan niemand ontgaan zijn dat de inflatie ongekend hoog is. Je hoort erover op het nieuws, je leest het in de krant en je merkt het als je boodschappen doet. SPMS keert elk jaar een vaste indexatie uit van 3%. De afgelopen decennia lag de inflatie daar ver onder – in de jaren 2014, 2015 en 2016 bleef de gemiddelde inflatie zelfs onder de 1%. En ook al was de inflatie vorig jaar ongekend hoog (en mogelijk dit jaar opnieuw), als je de vaste indexatie van SPMS over al die jaren bij elkaar optelt, is de conclusie dat SPMS de inflatie ruimschoots heeft gecompenseerd. Naast de vaste indexatie van 3% kunnen we over 2023 1,25% extra indexeren. Dat is positief, maar op basis van de gunstige financiële situatie van SPMS zouden we veel meer kunnen indexeren. Dat willen we ook, maar binnen de huidige wetgeving is die 1,25% extra het maximum.

Als straks het nieuwe pensioenstelsel er is, gelden er andere regels. Dan zullen we minder snel met dit soort begrenzingsen te maken krijgen. Daarom zijn we blij dat de Tweede Kamer akkoord gegaan is met de Wet toekomst pensioenen. Hoewel we nog niet weten hoe de Eerste Kamer naar dit wetsvoorstel kijkt, zijn de voorbereidingen om over te gaan op een nieuw pensioenstelsel bij BPMS en SPMS in volle gang. Het is de bedoeling dat de wet op 1 juli 2023 ingaat en dat pensioenfondsen uiterlijk op 1 januari 2027 overgestapt zijn naar de nieuwe regels. Om op schema te blijven moeten er dit jaar belangrijke besluiten genomen worden, waarover we de mening van de achterban willen horen. Bijvoorbeeld over hoe we de nieuwe regeling willen vormgeven en de manier waarop SPMS de bestaande pensioenafspraken gaat invaren in de nieuwe regeling. Want ook al is er politieke onrust ten aanzien van de Wet toekomst pensioenen, voor de deelnemers van SPMS zitten er positieve kanten aan het nieuwe stelsel.



Amber Goedkoop
Voorzitter bestuur SPMS

Meer pensioen voor hetzelfde geld

In tegenstelling tot eerdere afspraken stijgt de pensioenpremie van SPMS niet in 2023. Sterker nog, voor dezelfde premie als in 2022 gaan deelnemers meer pensioen opbouwen, al is die extra opbouw wat minder groot dan bij een hogere premie het geval zou zijn. 'Wil je nu meer geld overhouden? Of straks meer pensioen?'



‘Vooral van jongere deelnemers hoor ik dat het best welkom is als de pensioenpremie een keer niet omhooggaat’, zegt SPMS-bestuurslid Marcel Vonk. ‘Je betaalt een behoorlijk bedrag voor je pensioen en jongeren hebben te maken met hoge kosten. Ze moeten zich inkopen in de maatschap, ze hebben het eerste jaar vaak geen verdiensten omdat ze moeten wachten op de uitbetaling van de zorgverzekeraars aan de ziekenhuizen. Als er dan kosten zijn die omlaag kunnen of in ieder geval niet stijgen, vinden ze dat fijn.’ SPMS gaat de pensioenpremie over 2023 niet verhogen. Dat dit niet hoeft, is een gevolg van de hogere premiedekkingsgraad (zie kader). Het niet verhogen van de pensioenpremie betekent wel dat de pensioenopbouw minder stijgt dan bij verhoging van de premie het geval



‘Tijdens presentaties van SPMS in ziekenhuizen horen we geregeld dat deelnemers graag even een adempauze willen.’

Marcel Vonk

Premiedekkingsgraad

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.

Een premiedekkingsgraad van 87% betekent dat deelnemers € 0,87 premie betalen voor elke euro pensioen die ze inkopen. Het ontbrekende bedrag komt uit de buffers van SPMS. De hoogte van de premiedekkingsgraad hangt samen met de rente: naarmate de rente lager is, is de inkoop van pensioen duurder. Het bestuur van SPMS heeft de minimale premiedekkingsgraad vastgesteld op 70%.

zou zijn. Bij een verhoging van de pensioenpremie, zou de pensioenopbouw stijgen met ruim 26%. Nu de premie niet verhoogd wordt, stijgt de pensioenopbouw met ruim 21%. De hoge inflatie is ook een belangrijke

zelf bepalen welke premiedekkingsgraad zij wenselijk vinden, kijkt De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder kritisch mee. Een te lage dekkingsgraad betekent dat er een beroep gedaan wordt op

‘Ook in het nieuwe pensioenstelsel geldt een maximum aan wat je fiscaal mag inleggen voor je pensioen’

afweging om de premie niet te verhogen’, aldus Vonk. ‘Tijdens presentaties van SPMS in ziekenhuizen horen we geregeld dat deelnemers graag even een adempauze willen.’

Twee behoorlijke klappen

In 2020 lag de premiedekkingsgraad van SPMS onder de 60%. Hoewel pensioenfondsbesturen in principe

de buffers van een pensioenfonds. Hoe evenwichtig is dat? Daar let DNB op. De buffer is bedoeld om tegenvallers op de financiële markten op te vangen en om eventueel extra te indexeren. Het SPMS-bestuur heeft bepaald dat de premiedekkingsgraad minimaal 70% moet zijn. Om weer op dit niveau te komen, ging de pensioenpremie de afgelopen

twee jaar omhoog en ging tegelijkertijd de pensioenopbouw omlaag. Over deze beslissingen is destijds langdurig gesproken in de VvA. BPMS bepaalt hoe de pensioenregeling eruitziet, dus beslist over het opbouwpercentage. SPMS voert de regeling uit en berekent het prijskaartje dat aan de regeling hangt: de pensioenpremie. ‘Dat waren lastige beslissingen’, zegt Eelco Stuijtzand, tot 1 maart 2023 voorzitter van SPMS. ‘Maar ze waren noodzakelijk, want er was een disbalans. Met een te lage premiedekkingsgraad doe je een te groot beroep op de buffer.’ ‘Verhoging van de premie en verlaging van de opbouw waren twee behoorlijke klappen’, vindt Vonk. Nu de rente omhoog gegaan is en de inkoop van pensioen goedkoper geworden is, is de premiedekkingsgraad van SPMS weer gestegen. ‘Destijds hebben we afgesproken dat we de pensioenopbouw zouden

verhogen zodra de premiedekkingsgraad weer boven de 70% zou komen’, zegt Amber Goedkoop, sinds 1 maart 2023 voorzitter van SPMS. ‘Dat moment hebben we nu bereikt. Daarom gaat de pensioenopbouw met ruim 21% omhoog.’

Salarisoverzicht

Toen in 2020 de afspraken werden gemaakt om de premiedekkingsgraad op te vijzelen, is ook afgesproken dat de verhoging van de pensioenpremie de laatste grote verhoging zou zijn in de aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel, dat uiterlijk in 2027 moet ingaan. Wel zou de premie jaarlijks met een zogenoemde aanpassingscoëfficiënt gecorrigeerd worden voor inflatie. De aanpassingscoëfficiënt is gebaseerd op de ontwikkeling van de cao-lonen van werknemers van de overheid. Die is in 2023 4,121%. Wanneer de pensioenpremie op basis hiervan



‘Verhoging van de premie en verlaging van de opbouw waren twee behoorlijke klappen.’

Eelco Stuijtzand

Indexatie

Pensioenfondsen moeten wettelijk een buffer hebben om tegenvallers op de financiële markten op te vangen en eventueel om te indexeren. SPMS heeft een vaste, onvoorwaardelijke indexatie van 3% per jaar. Als de dekkingsgraad – de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de verplichtingen – het toelaat, kan er extra geïndexeerd worden. Zo kent SPMS in 2023 een extra indexatie toe van 1,25%, bovenop de 3% indexatie die er sowieso is. De extra indexatie in 2023 is mogelijk op basis van de dekkingsgraad op 30 september 2022 en had zelfs hoger kunnen zijn als het SPMS-pensioen niet al aan het fiscale maximum zat.

aangepast zou worden, zou de pensioenopbouw in 2023 zelfs met ruim 26% stijgen. Deze premiecorrectie blijft in 2023 echter achterwege. ‘Met de huidige hoge inflatie zitten de deelnemers naar onze inschatting niet te wachten op een stijging van de pensioenpremie’, zegt Stuijtzand. Omdat het SPMS-bestuur hiermee afwijkt van het beleid, is deze beslissing in december 2022 voorgelegd aan de VvA. De VvA ging met een overgrote meerderheid akkoord met het voorstel van het bestuur. ‘De pensioenpremie is een behoorlijk bedrag’, zegt Vonk. ‘Wat meespeelt is dat er geen werkgever is die meebetalt. Bij medisch specialisten in loondienst staat de pensioenpremie ergens verscholen op het salarisoverzicht. Daar let je niet zo op. Je kijkt vooral

naar wat je netto overhoudt. Maar zelfstandige medisch specialisten krijgen een rekening van SPMS en daar staat keihard een bedrag. Dan is het best fijn als dat bedrag een jaar hetzelfde blijft, zeker als de inflatie zo hoog is.'

Fiscale grenzen

In de discussie kwam ook aan de orde dat de pensioenpremie fiscaal aftrekbaar is. Vonk: 'Dat is natuurlijk een voordeel. Je trekt de premie nu af tegen een hoog belastingtarief. En straks betaal je over je pensioen een lager tarief inkomstenbelasting. Dat heet de omkeerregeling. En hoe meer premie je nu betaalt, hoe hoger je pensioen straks wordt.' Overigens gelden daarbij fiscale grenzen. SPMS streeft ernaar de fiscale ruimte voor pensioenopbouw voor medisch specialisten maximaal te benutten. Het is mogelijk om fiscaal gefaciliteerd pensioen op te bouwen over een salaris van maximaal € 128.810 (in 2023, dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd). Voor pensioenopbouw daarboven geldt de omkeerregel niet meer; dan is de pensioenpremie niet fiscaal aftrekbaar. 'Ook in het nieuwe pensioenstelsel geldt een maximum aan wat je fiscaal mag inleggen voor je pensioen', zegt Vonk. 'Voor nu is vooral de rente en daarmee de premiedekkingsgraad belangrijk. Een premiedekkingsgraad boven de 70% kunnen we inzetten om de opbouw te verhogen.'

Ondertussen in Den Haag

Op het moment dat dit nummer van Pensioeninzicht naar de drukker gaat is de Eerste Kamer nog bezig met de behandeling van de Wet toekomst pensioenen (Wtp). De Tweede Kamer ging vorig jaar vlak voor het kerstreces akkoord met de Wtp. Hieraan gingen langdurige wetgevingsoverleggen en debatten vooraf. Uiteindelijk stemden VVD, CDA, D66, CU, PvdA, GroenLinks, SGP en Volt voor de wet. De Wtp zorgt ervoor dat pensioenen sneller verhoogd kunnen worden als het economisch goed gaat. Als het economisch tegenzit, kunnen pensioenen ook omlaag, hoewel er verschillende mechanismen zijn ingebouwd om sterke schommelingen te voorkomen. Veel pensioenfondsen konden de afgelopen jaren de pensioenen niet indexeren. Ondanks overwegend goede beleggingsresultaten was hun dekkingsgraad daarvoor te laag, als gevolg van de lage rente. Bij SPMS speelde dit niet. SPMS heeft een vaste indexatie en bovendien een hoge dekkingsgraad. De Wtp biedt ruimte aan twee varianten, de solidaire premieregeling en de flexibele

premieregeling. De ene regeling heeft iets meer solidaire aspecten, de andere regeling geeft meer individuele keuzemogelijkheden. De meeste pensioenfondsen hebben inmiddels een voorlopige keuze gemaakt voor een van de varianten. BPMS heeft een voorlopige keuze gemaakt voor de solidaire premieregeling. Het kenmerk van premieregelingen is dat de pensioenpremie het uitgangspunt is. De premie wordt belegd en het uiteindelijke pensioen hangt af van de beleggingsresultaten. Bij een premieregeling is geen sprake meer van een premiedekkingsgraad. Momenteel zijn veel pensioenregelingen – waaronder de SPMS-regeling – nog uitkeringsregelingen. De beoogde uitkering is de basis en de hoogte van de premie wordt daarop afgestemd. Pensioenfondsen bereiden zich momenteel voor op de stelselherziening. Ook SPMS en BPMS werken hieraan. In de Wtp staat dat pensioenfondsen uiterlijk 1 januari 2027 overgestapt moeten zijn op het nieuwe pensioenstelsel. De verwachting is dat SPMS in 2026 overstapt.



'Met ons ESG-beleid zijn we op de goede weg'

'SPMS streeft naar een welvaartsvast pensioen in een leefbare wereld, tegen acceptabele risico's', zegt Ravien Sewtahal. 'Daar werken we consistent naar toe.' SPMS steeg op de VBDO-benchmark.

Een goed pensioen is voor SPMS een financieel goed pensioen én een pensioen dat past bij de verantwoordelijkheden die medisch specialisten voor zichzelf zien. 'In toenemende mate zien we dat zorg voor milieu, mens en samenleving past bij de identiteit van SPMS en de deelnemers', zegt Sewtahal, investment manager bij SPMS. Daarom voert SPMS een ESG-beleid (environment, social, governance).

'Het SPMS-bestuur heeft grote stappen gezet in 2021, zoals afspraken over de CO2-reductiedoelen. De daadwerkelijke uitvoering daarvan zie je pas later terug.' Op welke plaats in de benchmark wil SPMS uiteindelijk terechtkomen? 'Hoog op de benchmark is geen doel op zich. Bovendien hangt je plek ook af van wat andere fondsen doen.'



Ravien Sewtahal

'Hoog op de benchmark is geen doel op zich. Bovendien hangt je plek ook af van wat andere fondsen doen.'

Op de laatste benchmark van de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) is SPMS met 6 plaatsen gestegen. VBDO toetst jaarlijks het beleggingsbeleid van de 50 grootste pensioenfondsen in Nederland op duurzaamheid. In de benchmark die eind 2022 verscheen, staat SPMS op de 31e plaats. Deze benchmark meet het beleggingsbeleid van het jaar ervoor.

Governance

De fondsen worden beoordeeld op de aspecten governance, policy, implementation en accountability. SPMS scoort vooral goed op het onderdeel governance. Daar hoort SPMS bij de top-10 van de Nederlandse pensioenfondsen. 'Dat komt ondermeer door de klankbordgroepen. SPMS luistert goed naar de deelnemers. Ook is duurzaam beleggen geïntegreerd in de beleg-

gingsbeslissingen.' Op implementatie scoort SPMS relatief laag. Dit komt volgens Sewtahal met name doordat het aanpassen van vermogensbeheercontracten tijd kost. Op alle aspecten die VBDO toetst, scoorde SPMS de afgelopen drie jaar elk jaar in totaal 0,6 punt hoger. 'Dat komt overeen met de manier waarop we ons ESG-beleid uitrollen', zegt Sewtahal. 'Volgens sommigen is dat niet altijd even snel, maar consistent en geleidelijk geven we hier steeds meer invulling aan. We zijn op de goede weg.'



Ga naar spms.nl/mvb of scan de QR-code om meer te weten over ons ESG-beleid

‘Hoe blijf je als pensioenfonds relevant in een wereld die verandert?’

‘Het is belangrijk om na te denken over wat we nog meer kunnen doen voor de deelnemers, behalve hun pensioen goed regelen’, zegt Amber Goedkoop. In maart volgt zij Eelco Stuijzand op als voorzitter van SPMS. Een dubbelinterview.

‘Het vermogen van SPMS is de afgelopen tien jaar meer dan verdubbeld’, zegt Stuijzand. Toen hij als SPMS-bestuurslid voorzitter werd van de Investment Committee, wilde hij het minstens zo goed doen als zijn voorganger in de commissie, Teus Bernt. ‘Die was legendarisch. Radioloog en econoom. Een stevige cijferman.’ De cijfers van SPMS laten zien dat dat gelukt is. Het pensioenfonds heeft begin 2023 een dekkingsgraad van bijna 145%.



Stuijzand kon niet goed kiezen tussen geneeskunde en de financiële wereld. Hij was ook korte tijd consultant bij McKinsey en had naast zijn werk als radioloog altijd financiële bestuursfuncties.

Amber Goedkoop, zijn opvolger, heeft diezelfde financiële belangstelling. Goedkoop, dermatoloog, volgde een MBA, deed jarenlang de financiën van de maatschap en was drie jaar voorzitter van het MSB van het St. Antonius Ziekenhuis. Sinds zij deel uitmaakt van het SPMS-bestuur is ze lid van de Audit en Risk Committee, waar zij ook de afgelopen jaren voorzitter van is geweest. ‘Uiteindelijk gaat het om het geld van de deelnemer. Dat moeten we goed beheren, zodat de deelnemer er gerust op kan zijn dat het basispensioen goed geregeld is.’

Harde en zachte kant

Toch zal Goedkoop straks, als SPMS-voorzitter, niet alleen naar het geld kijken. ‘Het leukste van een pensioenfonds besturen is dat je zowel met de harde, financiële kant bezig bent als met de wat zachtere kant. Hoe communiceren we met

de deelnemers? Hoe leggen we de complexe overgang naar het nieuwe pensioenstelsel goed uit? Hoe maken we een evenwichtige afweging tussen de belangen van alle deelnemers, zowel de jongeren als de gepensioneerden en alles daartussen? Daar wil ik de komende jaren veel aandacht aan besteden.’ Ook Stuijzand keek verder dan de dekkingsgraad. Zo besteedde hij de afgelopen jaren onder meer veel aandacht aan de organisatie van het SPMS-bestuur en het bestuursbureau. ‘Het is belangrijk dat het bestuur zich kan richten op de strategie van het fonds en niet druk is met operationele zaken.’ Hij is tevreden over de samenwerking met het bestuursbureau. ‘De betrokkenheid is geweldig. Je ziet dat iedereen met veel plezier werkt. Er is veel elan.’

Nieuw stelsel

Net als andere pensioenfondsen bereidt SPMS zich voor op het vernieuwde pensioenstelsel. ‘Dat SPMS

een sterke financiële positie heeft, maakt de overstap makkelijker’, aldus Stuijzand. ‘Als besloten wordt om de bestaande pensioenopbouw in te varen in het nieuwe stelsel, kunnen we met de buffer die we nu hebben mensen meer geven. Met zoveel geld in kas is de transitie hoe dan ook gemakkelijker.’ Goedkoop zegt: ‘Het belangrijkste is dat iedereen op min of meer dezelfde



manier profiteert van de overstap naar het nieuwe stelsel. Daar zijn we als bestuur alert op. Ook De Nederlandsche Bank, onze toezichhouder, zal letten op een evenwichtige belangenafweging.’

Draagvlak

Stuijzand en Goedkoop hebben de afgelopen jaren met elkaar samengewerkt in het SPMS-bestuur. Hoe kijken ze naar elkaar? ‘Eelco is voor mij echt een leermeester’, zegt Goedkoop. ‘Hij heeft zoveel ervaring. Niet alleen op het gebied van beleggen, maar ook als bestuurder. Het was inspirerend om te zien hoe hij dat doet. Draagvlak creëren, met mensen praten, meningen ophalen, zaken af en toe even de tijd geven.’ Stuijzand zegt dat hij ‘met veel vertrouwen’ naar zijn opvolger kijkt. ‘Ze heeft diepgang, een eigen mening, is intelligent en sociaal. Veel socialer dan ik. Ze zal niet snel met de vuist op tafel slaan. Ze is diplomatiek.’

Links:

Eelco Stuijzand

- Radioloog
- Sinds 2011 SPMS-bestuurslid
- Was 8 jaar voorzitter van de Investment Committee
- Sinds 2020 voorzitter van het SPMS-bestuur

Rechts:

Amber Goedkoop

- Dermatoloog
- Sinds 2017 SPMS-bestuurslid
- Is vice-voorzitter en lid van de Audit en Risk committee
- Vanaf maart 2023 voorzitter van het SPMS-bestuur

Toekomst

De komende periode zal Goedkoop als voorzitter een groot deel van haar tijd kwijt zijn aan de voorbereidingen voor het vernieuwde pensioenstelsel. Maar er staat meer op haar lijstje. ‘Eelco heeft de weg vrijgemaakt voor mooie initiatieven, die ik wil voortzetten. Hoe blijf je als pensioenfonds relevant in een wereld die zo verandert? Wat kun je nog meer doen voor de deelnemers, behalve hun pensioen zo goed mogelijk regelen? Onze financiële planners zijn daar een voorbeeld van. We denken na over manieren om die service verder uit te bouwen, ook voor de jongere deelnemers. Kunnen we nog meer dienstverlening aanbieden naast de financiële planning? Hoe kunnen we innoveren en ons aanbod nog beter maken? Daar wil ik graag een bijdrage aan leveren, samen met de rest van het bestuur en het bestuursbureau.’

‘Deze resultaten geven houvast voor het beleid van komende jaren’

‘Het is voor SPMS belangrijk een goed beeld te hebben van de risicopreferenties van de deelnemers. Hoeveel risico willen en kunnen zij lopen? Wat verwachten ze van SPMS? Daar houden we in ons beleggingsbeleid rekening mee’, zegt Kees Vermeij, SPMS-bestuurslid en voorzitter van het Investment Committee.

De Wet toekomst pensioenen schrijft voor dat pensioenfondsen periodiek onderzoek moeten doen naar de risicopreferenties van deelnemers, voormalig deelnemers en gepensioneerden. Eind vorig jaar hield SPMS een risicopreferentie-onderzoek. Hiervoor werden alle ruim 17.000 deelnemers, voormalig deelnemers en gepensioneerden per e-mail benaderd. De respons was met 16% zeer hoog. Doorgaans levert dit soort onderzoeken een respons op van ongeveer 6%. Vermeij: ‘Deze onderzoeksresultaten geven houvast om het beleggingsbeleid voor de aankomende periode vast te stellen.’ Marktonderzoeksbureau Ipsos en pensioenconsultant WTW voerden het onderzoek uit. Aan deelnemers werd gevraagd hoeveel risico zij willen lopen, of ze risico kunnen lopen en wat ze verwachten van SPMS. Voorheen werd risicopreferentie veelal op kwalitatieve wijze bepaald. Toezicht- houder AFM (Autoriteit Financiële

Markten) stuurt aan op een kwantitatieve methode. Het risicopreferentie-onderzoek van SPMS is een combinatie van beide methoden.

Defensief, neutraal, offensief

Uit het onderzoek blijkt dat 32% van de deelnemers kiest voor een defensief risicoprofiel, 25% voor een neutraal profiel en 43% voor een offensief profiel. Actieve en voormalige deelnemers hebben iets vaker een offensief profiel dan gepensioneerden. De kwantitatieve onderzoeksresultaten gaven een wat defensiever beeld dan de kwantitatieve.

‘In het kwalitatieve deel werden meer concrete bedragen genoemd. Dan hebben mensen kennelijk een andere risicopreferentie dan wanneer ze geen bedragen zien’, constateert Vermeij. ‘De manier waarop je de vraag stelt heeft invloed op het antwoord.’

Uit het onderzoek blijkt dat de meerderheid van de deelnemers

vindt dat het SPMS-bestuur mag afwijken van de risicopreferentie van de deelnemers als dit leidt tot betere beleggingsresultaten. ‘Een goede uitkomst’, stelt Vermeij. ‘Daar spreekt veel vertrouwen uit. Het is heel fijn dat de deelnemers aangeven dat het bestuur verstandige beslissingen moet nemen, ook als die afwijken van de uitkomsten van het onderzoek.’ Zo iets zou bijvoorbeeld aan de orde zijn als deelnemers aangeven dat ze niet in aandelen willen beleggen, terwijl aandelenbeleggingen noodzakelijk zijn voor een goed pensioenresultaat.

Leeftijdscohorten

De resultaten van het risicopreferentieonderzoek kunnen worden uitgesplitst naar leeftijdscohorten. In het nieuwe pensioenstelsel is het de bedoeling dat het beleggingsbeleid in de solidaire premiereregeling – waarvoor BPMS een voorlopige keuze heeft gemaakt - is

toegesplitst op leeftijdscohorten. ‘Zo is het bijvoorbeeld de bedoeling dat we het risico verlagen voor gepensioneerden, zodat er minder fluctuaties zijn in de uitkering’, zegt Vermeij. Dit komt overeen met de onderzoeksresultaten. De risicopreferentie wordt minder offensief naarmate mensen ouder worden. Gepensioneerden hebben de meest defensieve risicopreferentie. Jongeren hebben een offensiever profiel. ‘Terecht’, zegt Vermeij. ‘Jongeren hebben een lange beleggingshorizon en zijn erbij gebaat wat meer risico te nemen. Dat betaalt zich op de lange termijn

terug. Als je nooit risico hebt gelopen, heb je weinig kans op een hoge opbrengst.’

Uitkomsten

In de Wet toekomst pensioenen staat dat de uitkomsten van risicopreferentieonderzoeken een rol moeten spelen bij het bepalen van het beleggingsbeleid. Hoe zwaar de risicopreferentie van deelnemers precies moeten wegen is nog niet bekend. Pensioenfondsen zijn in afwachting van zogenoemde lagere regelgeving van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegen-

heid, waarin dit wordt uitgewerkt. Daarnaast spelen wetenschappelijke inzichten een belangrijke rol bij het bepalen van het beleggingsbeleid. ‘Maar het is duidelijk dat de uitkomsten van het risicopreferentie-onderzoek een van de elementen vormt van de ALM-studie (Asset Liability Management), die de basis is voor ons beleggingsbeleid’, aldus Vermeij.

Pensioensituatie gunstig beïnvloeden

Uit het onderzoek blijkt ook dat deelnemers er behoefte aan hebben dat SPMS rond hun 45e levensjaar informatie geeft over strategieën om hun financiële pensioensituatie gunstig te beïnvloeden. ‘Dat vind ik ook een mooie uitkomst’, zegt Vermeij. ‘Dat is een goede leeftijd, want dan zijn er nog mogelijkheden om je financiële situatie te verbeteren als dat nodig is. Op je 65e is er veel minder mogelijk om je financiële situatie te verbeteren.’ De behoefte aan informatie vervullen we nu al in algemene zin en we gaan kijken of we in de toekomst aan deze specifieke verwachting tegemoet kunnen komen.’ Eveneens laat het onderzoek zien dat de meerderheid van de deelnemers positief staat tegenover maatschappelijk verantwoord beleggen, ook als dit ten koste zou gaan van het rendement. Vermeij: ‘Dit steunt ons in ons beleid ten aanzien van maatschappelijk verantwoord beleggen.’



‘ALM-studie en de uitkomsten van dit onderzoek vormen de basis van ons beleid.’

Dit zeggen uw collega's

De pensioenpremie blijft in 2023 gelijk. Daardoor stijgt de pensioenopbouw iets minder dan wanneer de premie wel omhoog zou gaan. Hoe kijkt u daarnaar? De reacties op deze vraag zijn verzameld tijdens de Vergadering van Afgevaardigden op 13 december 2022.

'Als je de premie niet verhoogt, houd je je geld nu. Als je de premie wel verhoogt, krijg je je geld later.'

'De jongere generatie was een paar jaar geleden tegen verhoging van de premie. Maar nu lijkt het wel of de jongeren zoveel mogelijk willen storten voor hun pensioen.'

'Ik snap de overweging om de premie niet te laten stijgen, maar fiscaal en beleggingstechnisch is het toch voordeliger om de premie wel te laten stijgen en de pensioenopbouw te verhogen.'

'Ik hoor de meerderheid van mijn collega's steen en been klagen over de hoge premies. Daarom denk ik dat het goed is om ze een adempauze te geven.'

'Over je vermogen betaal je belasting in box 3. Het pensioen bij SPMS is een belastingvrij potje. Namens de jongeren denk ik dat het goed is om dat potje optimaal te benutten. Dat doe je door de pensioenpremie te verhogen. We doen onszelf tekort als we de premie gelijk houden.'

'Twee jaar geleden hebben we afgesproken dat de premiedekkingsgraad minimaal 70% moest zijn. Dat we nu een premiedekkingsgraad hebben van meer dan 87% is mooi. Ik snap niet waarom dat wordt gebruikt om de opbouw te verhogen.'

'Het gaat om €40 verhoging van de opbouw, of €1500 meer premie. De €40 die je nu toevoegt blijft elk jaar renderen, dat maakt een wezenlijk verschil.'

'Met ons pensioen komen wij nooit aan 70% van ons inkomen. Bij lange na niet. Dat komt omdat er een maximum zit aan het fiscaal vriendelijk pensioen opbouwen. Het mag niet bovenmatig zijn. Maar laten we dan binnen de grenzen die er zijn zoveel mogelijk opbouwen.'

'We hebben nu een hoog inflatiepercentage. Dat is misschien in de toekomst lager. We kunnen nu beter de premieverhoging met de aanpassingscoëfficiënt achterwege laten. Dan houd je nu meer geld over.'

'Een hoge opbouw helpt om een hoger pensioen te krijgen.'

'Vergeet niet dat wij die pensioenpremie helemaal zelf moeten opbrengen. We hebben geen werkgever die een gedeelte meebetaalt.'

'Je kunt nu de premie aftrekken tegen een hoger tarief dan het tarief dat je straks aan belasting betaalt over de uitkering, dat is nog een fiscaal voordeel.'

'Eigenlijk is de vraag: wil je nu meer geld overhouden, of straks meer pensioen?'

'Fiscaal wil ik er het maximale uit halen. Nu zoveel mogelijk inleggen en veel aftrekken. En straks tegen een lager tarief belasting betalen over mijn pensioen.'

'Het leven is ontzettend duur. Mijn collega's en ik zitten niet te wachten op een verhoging van de pensioenpremie.'

'Hoe meer geld je vroeg inlegt, hoe meer het rendeert en hoe meer het bijdraagt aan je pensioen.'



‘Bij SPMS zorgen we goed voor elkaar’

‘Aan de bestuurstaafel vertellen wij wat er leeft onder gepensioneerden en aan gepensioneerden leggen we uit wat er speelt bij het bestuur’, zeggen Coks Bosman en Peter Go.

Besteden jullie in het bestuur extra aandacht aan gepensioneerden?

Bosman: ‘Ieder bestuurslid heeft aandacht voor starters, medisch specialisten die al langer deelnemer zijn, gepensioneerden en slapers (voormalige deelnemers). Wij zitten er niet specifiek als belangenbehartiger van gepensioneerden. Ik heb mijn rol altijd opgevat als vertaler. Ik vertaal naar de bestuurstaafel wat er leeft onder gepensioneerden en omgekeerd.’
Go: ‘Ik kijk er op dezelfde manier naar. In het bestuur zit je voor iedereen. Dat is je taak. Maar ik stop er wel energie in om contacten te onderhouden met gepensioneerden. Bijvoorbeeld met de Buitengewoon Afgevaardigden. Ook wil ik naar gepensioneerdedagen.’
Bosman: ‘Voorafgaand aan de VVA had ik standaard contact met de Buitengewoon Afgevaardigden. Wat speelt er? Zijn er specifieke vragen?’
Go: ‘En je hebt je netwerk. Mensen



‘SPMS is een solide, gezond fonds dat klaar is voor de toekomst.’

Coks Bosman

benaderen je met hun vragen. Sommige dingen zijn lastig te begrijpen en dan helpt goede uitleg.’

Hoe kijken jullie naar SPMS?

Bosman: ‘SPMS is een solide, gezond fonds dat klaar is voor de toekomst. Als ik een rapportcijfer moest geven, zou het een dikke 8 zijn.’
Go: ‘SPMS is een goed pensioenfonds. Ten eerste omdat het een financieel gezond fonds is. Ten tweede omdat er veel hulp geboden wordt aan de deelnemers. De financieel planners bieden persoonlijke service. Ook vind ik het belangrijk dat SPMS bestuurd

wordt door de leden. Het is een fonds van, voor en door medisch specialisten. Dat voelt goed.’

Bosman: ‘We zorgen goed voor elkaar als beroepsgroep. Dat zie je bijvoorbeeld aan de solidariteit van ouderen met jongeren als het om de pensioenpremie gaat. De minimale premiedekkingsgraad van SPMS is 70%. Dat wordt uit de buffer en de rendementen aangevuld tot 100%. (zie ook het artikel op pagina 4 – red.). Voor actieve deelnemers is dat fantastisch. De premie is een enorme aanslag op het inkomen van jonge deelnemers.’
Go: ‘Je kent elkaar. We hebben alle-

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

Peter Go

maal hetzelfde beroep. Dat maakt het misschien makkelijker om solidair te zijn.’

Wat kan er volgens jullie beter?

Bosman: ‘De financiële positie van SPMS is heel goed. We hebben een hoge dekkingsgraad en een vaste indexatie. Maar ik vind het jammer dat fiscale grenzen een beperking vormen om meer te indexeren. Pensioenen kunnen de inflatie niet bijhouden. Gepensioneerden merken dat. De AOW stijgt mee, het SPMS-pensioen stijgt een beetje mee, maar als de rest van je inkomen onder andere vastzit in lijfrentes – wat bij de meesten het geval is – is het leven met deze hoge inflatie niet zorgeloos.’
Go: ‘Waar we tegenaan lopen is dat we van de fiscus niet optimaal mogen indexeren, ondanks de goede financiële positie van SPMS. Want dan is er sprake van fiscale bovenmatigheid. We moeten als bestuur echt proberen daar iets aan te doen. Dat is belangrijk voor alle deelnemers, maar voor gepensioneerden misschien nog wel

iets meer.’

Bosman: ‘In het nieuwe pensioenstelsel speelt die fiscale bovenmatigheid niet meer. Dus hoe eerder we overgaan naar het nieuwe stelsel, hoe beter.’
Go: ‘Ik wil graag bijdragen aan het traject naar het nieuwe pensioenstelsel. Dat is techniek, maar ook communicatie. Als je het zelf goed begrijpt, kun je het ook goed uitleggen. Communicatie is heel belangrijk.’

Hebben jullie weleens advies ingewonnen bij de financieel planners van SPMS?

Bosman: ‘Mijn pensioen heb ik redelijk goed geregeld, maar zoals velen ben ik te laat gaan praten met een financieel planner. Ik deed dat pas een jaar of zeven voordat ik met pensioen ging. Anderen raad ik aan dat eerder te doen. Hoe eerder je advies inwint, hoe meer tijd je hebt om bij te sturen als dat nodig is.’
Go: ‘Ik maakte er ook op een vrij laat moment gebruik van. Ik werd bevestigd in het idee dat mijn situatie niet slecht was. Dat is fijn om te horen.

Even kennismaken

Coks Bosman is gepensioneerd chirurg. Hij was sinds 2013 aspirant-bestuurslid en werd in 2014 bestuurslid namens de gepensioneerden. Vorig jaar december nam hij afscheid van het SPMS-bestuur.

Peter Go, eveneens gepensioneerd chirurg, is zijn opvolger. Go begon in 2022 als aspirant-bestuurslid en werd in december 2022, na toetsing door De Nederlandsche Bank, bestuurslid. Beiden waren eerder al Afgevaardigden van BPMS.

Maar je kunt zo’n gesprek beter eerder aanvragen. Tegelijkertijd begrijp ik dat je andere dingen aan je hoofd hebt als je net vrijgevestigd bent en een jong gezin hebt.’
Bosman: ‘Een financieel planner kan je echt begeleiden. Dat is een groot goed van ons fonds. Daarin onderscheiden we ons echt van andere fondsen.’

Financieel planner legt uit

Casus

Is het gunstig om mijn pensioen uit te stellen?

Jacob van de Berg wordt dit jaar 65. Hij stopt dan met werken. Zijn pensioenuitkering bij hoge conversie bedraagt op dat moment € 40.150 bruto per jaar. Hij vraagt zich af of het financieel aantrekkelijk is om zijn pensioenuitkering uit te stellen totdat hij 67 is. Hij heeft voldoende geld om die periode te overbruggen.

Als Jacob zijn pensioenuitkering uitstelt tot zijn 67e, wordt zijn pensioen hoger. Dat wordt dan € 45.900. Dat scheelt levenslang € 5.750 per jaar. Maar dan mist hij twee jaar pensioen à € 40.150, dus € 80.300. De terugverdientijd is 14 jaar (€ 80.300 gedeeld door € 5.750). Jacob zal op zijn 81e het uitstel terugverdiend hebben. Jacob moet dus een inschatting maken van de kans dat hij ouder wordt dan 81. Elk jaar dat hij na zijn 81e blijft leven, ontvangt hij € 5.750 meer pensioen doordat hij zijn pensioenuitkering heeft uitgesteld. Maar als hij voor zijn 81e overlijdt, heeft hij in totaal minder pensioen ontvangen dan wanneer hij het pensioen op zijn 65e had laten ingaan. Overigens wordt de gemiddelde mannelijke deelnemer van SPMS 88 jaar.



Hans Dekker
Financieel planner
bij SPMS

Als Jacob zou blijven werken na zijn 65e en zijn pensioenuitkering uitstelt, is de terugverdientijd korter. Dat heeft te maken met belastingen. Als Jacob op zijn 65e nog steeds werkt en het pensioen op dat moment al laat uitkeren bovenop zijn arbeidsinkomen, betaalt hij er meer belasting over. Hij betaalt dan 49,5% belasting over de pensioenuitkering en houdt netto € 20.276 per jaar over. Als hij het pensioen pas vanaf zijn 67e laat uitkeren, mist hij netto dus 2 jaar pensioenuitkering van totaal € 40.552. Als hij eenmaal 67 is, is de pensioenuitkering belast tegen 36,93%. Dan ontvangt hij netto € 25.323. Als Jacob de pensioenuitkering uitstelt tot zijn 67e, ontvangt hij netto € 28.949 (€ 45.900 tegen 36,93% belasting). Dat is jaarlijks € 3.626 meer dan wanneer hij al vanaf zijn 65e pensioen had ontvangen. De terugverdientijd is nu iets meer dan 11 jaar (€ 40.552 gedeeld door € 3.626).

De financieel planners van SPMS kunnen dit soort berekeningen maken en de financiële gevolgen laten zien van eerder of later met pensioen gaan.

* Jacob van de Berg heet in werkelijkheid anders

Korte berichten

Dag jubelton

In 2022 kon je voor het laatst een 'jubelton' schenken aan elke willekeurige ander tussen de 18 en 40 jaar. In de praktijk waren het vooral ouders die een jubelton aan hun kinderen gaven: een belastingvrije schenking van maximaal € 106.671 (het bedrag was geïndexeerd), die bestemd is voor de koop of verbouwing van een eigen huis of een extra aflossing van de hypotheek. Wie in 2022 een deel van het bedrag gaf, mag dit in 2023 nog aanvullen tot het maximumbedrag, maar alleen als het kind voor 1 maart aangifte schenkbelasting heeft gedaan en een vinkje heeft gezet bij de eigenwoningsschenking. Voor alle anderen is het bedrag van de jubelton in 2023 gemaximeerd op € 28.947 (het vrijgestelde bedrag dat ouders sowieso eenmalig aan een kind tot 40 mogen geven). In 2024 is het echt voorbij met de jubelton.



Eerder of later met pensioen

Bij de beslissing om je pensioen eerder of later te laten ingaan, spelen verschillende factoren een rol. Bijvoorbeeld de terugverdientijd, die in de casus op de pagina hiernaast wordt berekend. Een andere factor is het eigen vermogen: het eerder of op een later moment interen op eigen vermogen kan consequenties hebben voor de vermogensrendementsheffing in box 3. Als de medisch specialist in deze casus zijn pensioen eerder laat ingaan, hoeft hij minder te onttrekken aan zijn eigen vermogen om zijn inkomen aan te vullen en zal er langer/meer vermogensrendementsheffing verschuldigd zijn. Overigens heeft uitstel van de pensioeningangsdatum geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen.

Lenen van de bv

Vanaf 2023 mag je samen met je partner tot maximaal € 700.000 onbelast lenen bij je eigen bv. Het meerdere wordt met 26,9% inkomstenbelasting belast alsof het een dividenduitkering is. Het eerste toetsmoment is 31 december 2023. Tot die tijd heb je nog de gelegenheid om een grotere schuld zoveel mogelijk af te lossen. Het kan voordelig zijn om eventueel spaargeld te gebruiken om de schuld in de bv (deels) af te lossen. Consumptieve leningen zijn met ingang van 2023 overigens beperkt te verrekenen in box 3. Genoemde grens geldt niet als de lening is verstrekt voor de aankoop of verbouwing van de eigenwoning.

Tarief vennootschapsbelasting omhoog

De tarieven van de vennootschapsbelasting zijn in 2023 omhoog gegaan en de schijflengtes omlaag. In 2022 gold een tarief van 15% over winst tot € 395.000. In 2023 is het tarief 19% over de eerste € 200.000 winst. Daarboven geldt, net als in 2022, een tarief van 25,8%.

Gebruikelijk loon omhoog

Het loon dat een directeur-grootaandeelhouder (DGA) van een bv aan zichzelf moet uitkeren, is in 2023 omhoog gegaan. Het uitgangspunt is dat een DGA minimaal evenveel verdient als een werknemer met een vergelijkbare dienstbetrekking, in dit geval een medisch specialist in loondienst. Dat is het zogenoemde gebruikelijk loon. Dit is gebaseerd op de Cao Arbeidsvoorwaarden medisch specialisten. Op dit loon mocht een doelmatigheidsmarge van 25% worden toegepast. Dit betekende dat een medisch specialist die DGA is, zichzelf een salaris moest toekennen ter hoogte van minstens 75% van het loon van een specialist in loondienst. Op 1 januari 2023 is de doelmatigheidsmarge vervallen. Hierdoor stijgt het gebruikelijk loon. In 2023 is het gebruikelijk loon € 185.700. Als de pensioenpremie uit privé wordt betaald zal het gebruikelijk loon daarmee verhoogd moeten worden. Uiteraard kan wel rekening worden gehouden met een eventueel parttime percentage.

BPMS en SPMS samen naar een nieuwe pensioenregeling

De Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) bepaalt via de Vergadering van Afgevaardigden de inhoud van de SPMS-pensioenregeling en behartigt uw pensioenbelangen. Ze werken nauw samen. Maar er zijn ook verschillen.

Wie de discussie over het Pensioenakkoord en de Wet toekomst pensioenen een beetje heeft gevolgd, heeft meegekregen dat de sociale partners bij pensioen een belangrijke rol spelen. Bij de totstandkoming van pensioenafspraken is de inzet van werkgevers- en werknemersorganisaties cruciaal. Hoe zit het met de sociale partners van SPMS? Strikt genomen zijn die er niet. SPMS is een pensioenfonds voor vrijgevestigde medisch specialisten. In tegenstelling tot medisch specialisten in loondienst zijn zij geen werknemer en hebben zij geen werkgever. Als het om pensioenen gaat, vervult de vereniging BPMS de rol die de sociale partners elders vervullen.

Samenwerking

BPMS heeft de uitvoering van de pensioenregeling uitbesteed aan SPMS. De afgevaardigden van BPMS beslissen hoe de pensioenregeling eruitziet. Bijvoorbeeld hoeveel pensioen er wordt opgebouwd. Of hoe het partnerpensioen eruitziet. En wat de pensioenafspraken zijn bij arbeidsongeschiktheid. Ook kiest BPMS welke van de twee pensioen-

varianten uit de Wet toekomst pensioenen het beste bij u past. Zo hebben de afgevaardigden een voorlopige keuze gemaakt voor de solidaire premieregeling. Voor al deze afspraken en beslissingen geldt dat BPMS en SPMS nauw samenwerken. Dat is logisch, want SPMS moet de pensioenregeling uitvoeren.



Afgevaardigden

(Buitengewone) leden van BPMS worden vertegenwoordigd door afgevaardigden. Deze afgevaardigden samen vormen de Vergadering van Afgevaardigden (VvA). Zij werken mee aan het behoud van het draagvlak en het voortbestaan van uw SPMS-pensioenregeling. Voor de invulling van de nieuwe pensioenregeling maken de afgevaardigden

belangrijke keuzes voor de toekomst. De afgevaardigden zijn de schakels tussen u en het pensioenfonds SPMS.

Laat uw mening horen

Om uw mening en die van de andere (buitengewone) leden van BPMS goed te kunnen verwoorden, is het van belang dat uw afgevaardigde weet wat voor u belangrijk is. Neem contact op met uw afgevaardigde en laat weten wat u vindt. Op bpms.nl vindt u een overzicht van documenten, waaronder een overzicht van alle afdelingen met afgevaardigden.

Bent u al lid van BPMS?

Ongeveer 80% van alle SPMS-deelnemers is lid van de vereniging BPMS. Door in te loggen op MijnSPMS via uw DigiD kunt u bij 'mijn gegevens' zien of u lid bent van BPMS. Bent u nog geen lid, dan kunt u zich daar aanmelden. Het lidmaatschap is kosteloos.



Ga naar spms.nl/bpms of scan de QR-code voor meer informatie.

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 spms.nl kunt u de inschaling zelf berekenen. Ook ziet u de premie voor 2023 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-groootaandeelhouder – kunt u doorgeven via het Formulier Pensioenopbouw op spms.nl.

Nieuw BPMS-bestuurslid: Margot Gosman

Per 1 juli 2022 is dr. Margot Gosman aangesteld als nieuw lid van het BPMS-bestuur. Margot is sinds 2013 werkzaam als neuroloog in het Martini Ziekenhuis in Groningen. Zowel tijdens haar studie, haar vervolgopleiding als in haar huidige functie heeft zij medisch inhoudelijke taken gecombineerd met bestuurswerkzaamheden. Momenteel is zij ook werkzaam als penningmeester en bestuurslid van zowel het Medisch Specialistisch Bedrijf Martini als de Stichting Vrijgevestigden Martini Ziekenhuis. Op basis van deze kennis en ervaring van Margot en de positief-kritische gesprekken die de leden van het BPMS-bestuur met haar hadden, hebben het bestuur en de Vergadering van Afgevaardigden er alle vertrouwen in dat zij de juiste persoon is om mee samen te werken ten tijde van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Deelnemersbijeenkomsten

Grip op uw balans

Voor deelnemers tot 45 jaar
10 april (digitaal) en 10 mei (digitaal)

Financieel goed op weg

Voor deelnemers 45 tot 55 jaar
25 april in Van der Valk, Houten

Goed voorbereid naar uw toekomst

Voor deelnemers vanaf 55 jaar
13 april (digitaal)

Financial Health Planning

Voor deelnemers 40 tot 55 jaar
19 april (digitaal) en 11 mei (digitaal)

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

Geïnteresseerd in de digitale deelnemersbijeenkomsten, maar schikt de dag niet? U kunt de opnames van de bijeenkomst terugkijken op spms.nl/bijeenkomsten.

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG
Vormgeving APG
Fotografie Aad van Vliet, 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.

Vanaf 2023 arbeidsongeschiktheidsverzekering verplicht voor premie-overname



Heeft u een inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Als u meer dan 50% arbeidsongeschikt raakt, betaalt SPMS uw pensioenpremie in zijn geheel of voor een deel. Omdat u een inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft, betaalt SPMS dit tot uw 65e of eerdere pensionering. Dit verandert niet.

Heeft u geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Als u vóór 1 januari 2023 arbeidsongeschikt bent

geraakt en geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft, dan betaalt SPMS maar 3 jaar uw pensioenpremie. Daarna krijgt u uw pensioenpremie als uitkering. De wijziging in de pensioenregeling heeft geen gevolgen voor u. Dit is ook zo als u in de wachtperiode zit of in die periode van 3 jaar of de uitkering ontvangt.

Als u na 1 januari 2023 arbeidsongeschikt raakt en geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft, betaalt SPMS in eerste instantie uw pensioenpremie, maar stopt dat na 3 jaar. Daarna volgt geen uitkering (van uw pensioenpremie).

Overweeg om een verzekering af te sluiten

Heeft u geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsverzekering? Overweeg dan een verzekering af te sluiten. U bent dan beter beschermd tegen het risico dat u arbeidsongeschikt raakt. U stelt dan veilig dat als u arbeidsongeschikt raakt, SPMS de pensioenpremie voor u betaalt tot uw 65e of eerdere pensionering, in plaats van 3 jaar. In veel ziekenhuizen is het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering ook verplicht.

Geef het aan ons door wanneer u arbeidsongeschikt bent

Wanneer u arbeidsongeschikt bent is het belangrijk dat u dit aan ons doorgeeft om in aanmerking te komen voor de regeling. Dit kan via 020-583 62 62 of administratie@spms.nl.

Meer informatie?

Bekijk het SPMS-pensioenreglement op spms.nl/reglement

Uw pensioen.
Ons specialisme.

spms.nl