

# Pensioen Inzicht

## Ondernemen

‘In een coöperatie  
kunnen we de  
patiëntenzorg  
het beste op peil  
houden’

Jacques van Oostayen  
— pagina 7

Uw pensioen.  
Ons specialisme.



# In deze uitgave

## 4 Weet hoe het zit

Ondernemen en de gevolgen voor uw pensioen



### Het uitzicht van

Pieter van den Broeke, uroloog in het Amphia Ziekenhuis in Breda

8

## 10 Geld & Goed

Frank van Oosterhout is met pensioen maar werkt door als ZZP'er

## 13 Vraag & Antwoord: Nieuw Financieel Toetsingskader

## 14 SPMS-nieuws

- Bestuurscommissies: zo werken ze
- Betaalt u via automatische incasso?
- Klankbordgroep Communicatie
- Levensverwachting daalt

## 16 De muziek van Jacques van Oostayen

# Ondernemen

Per 1 januari 2015 is de integrale bekostiging van kracht. Inmiddels blijkt dat de meeste vrijgevestigde medisch specialisten kiezen voor het ondernemerschap en bij SPMS pensioen blijven opbouwen. In deze editie zetten we op een rij wat deze stelselwijziging voor uw persoonlijke situatie betekent.

Los van de integrale bekostiging speelt dat de fiscale pensioenregels voor ondernemers zijn aangepast. In het kort komt het hier op neer. Voortaan moeten we twee groepen van deelnemers onderscheiden: de werknemers (waaronder DGA's) en de ondernemers in de zin van de Wet op de inkomstenbelasting: de zelfstandigen. De zelfstandige bouwt voortaan pensioen op over de winst uit onderneming in plaats van de bruto-omzet. De werknemer bouwt pensioen op over het bruto loon. Op pagina 4 gaat Edwin Pijpers, manager Financiële Planning SPMS, in op de fiscale ruimte waarvan u als ondernemer gebruik kunt maken, en legt hij uit wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Maar ondernemerschap is méér dan een fiscale constructie, volgens de specialisten die in deze editie aan het



10

woord komen. Zij vinden dat het ook staat voor een houding, namelijk die van betrokkenheid bij het vak en voor innovatie in de zorg, ook na pensionering.



## Reageren?

Omdat wij uw mening belangrijk vinden, nodigen we u uit te reageren op dit magazine. Dit kunt u doen door te mailen naar [administratiespms@apg.nl](mailto:administratiespms@apg.nl)



Micon Bijl (links) en Theo de Rooy.

# 'BPMS zorgt voor draagvlak voor de pensioenregeling'

Een stabiele tweede pijler van het pensioen van vrijgevestigde medisch specialisten, dat is het gezamenlijke doel van Micon Bijl, voorzitter van het SPMS-bestuur, en Theo de Rooy, voorzitter van het bestuur van BPMS. Zij doen dat ieder vanuit hun eigen invalshoek.

**Micon Bijl** BPMS gaat over de inhoud van de pensioenregeling, het bestuur van SPMS is verantwoordelijk voor de uitvoering. De relevante kennis en bestuurlijke competentie van elk bestuurslid worden getoetst door De Nederlandsche Bank. Wij werken nauw samen met het bestuursbureau, met daarin de directeur, pensioenjurist, chieft investment officer, risicomanager, de controller en de financieel planners. Het vermogens-beheer ligt wat betreft beleggingen bij BlackRock en wat vastgoed betreft bij Aviva. De pensioenuitvoering, denk aan het uitkeren van pensioen, het innen van premie en de communicatie, is uitbesteed aan APG.

**Theo de Rooy** Wij vertegenwoordigen de deelnemers die lid zijn van BPMS. De leden van BPMS hebben zeggenschap over de pensioenregeling via de Vergadering van Afgevaardigden. BPMS gaat over de inhoud van de pensioenregeling. Dit betreft niet alleen het ouderdompensioen, maar ook de regelingen rond partnerpensioen en arbeidsongeschiktheid.

**Micon Bijl** Dit jaar hebben we, vooruitlopend op de Wet verster-

king bestuur, ook een Raad van Toezicht ingesteld. Die bestaat uit drie leden met specifieke expertise op het gebied van actuariaat, beleggingen, recht en governance.

**Theo de Rooy** Bijna tachtig procent van de deelnemers is lid van BPMS. Van de gepensioneerden is 88% lid. Dat laat zien dat er voldoende draagvlak is voor de verplichtstelling van de beroepspensioenregeling voor medisch specialisten. Dat is belangrijk om de verplichte aansluiting bij SPMS van de vrijgevestigde medisch specialisten te handhaven. Daarvoor is het nodig dat een ruime meerderheid van de actieve deelnemers lid is van BPMS.

**Micon Bijl** De integrale bekostiging betekent dat we deelnemers verliezen die in loondienst gaan bij een ziekenhuis en daarmee overgaan naar het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Maar daar maak ik me geen zorgen over. Onze dekkingsgraad is goed en het fonds is groot genoeg om het voortbestaan van de regeling te borgen.

**Theo de Rooy** De integrale bekostiging zal er vooral voor zorgen dat er meer dan nu een parallel belang

ontstaat tussen ziekenhuisorganisatie en medisch specialisten. Dokters zullen daarmee ook meer betrokken worden bij de maatschappelijke kosten van de gezondheidszorg.

**Naam** Micon Bijl  
**Leeftijd** 56 jaar  
**Functie** cardioloog  
**Ziekenhuis** Albert Schweitzer Ziekenhuis, Dordrecht

**Naam** Theo de Rooy  
**Leeftijd** 58 jaar  
**Functie** radioloog  
**Ziekenhuis** Medisch Centrum Haaglanden, Den Haag

**Nog geen lid van BPMS?** Neemt u deel aan de pensioenregeling van SPMS? Dan bent u niet automatisch lid van BPMS. Wilt u dat uw pensioenbelangen zo goed mogelijk worden behartigd? Word dan lid van BPMS. Met uw lidmaatschap levert u een bijdrage aan het voortbestaan van uw pensioenregeling. Via Mijn Pensioen OK kunt u zich aanmelden. Het lidmaatschap is kosteloos.

## Integrale bekostiging

# Ondernemerschap biedt kansen en fiscale mogelijkheden

Sinds 1 januari 2015 is de integrale bekostiging een feit. U stond voor een belangrijke keuze: ondernemer blijven en overgaan naar een nieuw organisatiemodel of vrijwillig overstappen naar een dienstverband met het ziekenhuis. Edwin Pijpers, manager financiële planning bij SPMS, maakt de veranderingen inzichtelijk en zet de fiscale voordelen voor ondernemers op een rij.

De integrale bekostiging betekent dat de samenwerking met het ziekenhuis anno 2015 omvangrijker en zakelijker is dan voorheen. En de onderneming waarin u uw activiteiten uitvoert moet daarnaast een echt bedrijf zijn, met investeringen en de bijbehorende risico's. Voorheen had u als specialist een debiteurenrisico; met de integrale bekostiging moet u als ondernemer andere risico's gaan lopen. Hier staan echter ook fiscale voordelen tegenover.

**'De winst in een bv is effectief belast tegen 40%, aanmerkelijk lager dan het 52%-tarief in de hoogste loonschalen'**

### 'We willen oogzorg van topkwaliteit bieden'

**Jaco Bleeker / Leeftijd 58 jaar / Voorheen**  
1988-2014 vrijgevestigd specialist in het  
Antonius Ziekenhuis in Sneek

"Ik ben sinds 2009 oogarts in het Sint Antonius Ziekenhuis in Sneek. We zien dat verzekeraars niet meer in alle ziekenhuizen dezelfde zorg willen contracteren. Het wordt steeds lastiger in het noorden nieuwe collega's aan te trekken. Daarnaast kun je met een kleine maatschap van drie of vier artsen tegenwoordig bijna niet meer voldoen aan alle kwaliteitseisen die worden gesteld. Samenwerken is dus noodzakelijk voor kwaliteit, duurzaamheid en doelmatigheid. Daarom zijn de oogartsen van vier Friese ziekenhuizen in gesprek gegaan met verzekeraars en ziekenhuizen. We hebben het plan opgevat voor een nieuw oogheelkundig centrum in Friesland. Een centrum waar we oogzorg van topkwaliteit kunnen bieden. Het businessplan wordt nu verder uitgewerkt. Ziekenhuizen en specialisten gaan samen participeren in dit nieuwe centrum, waarbij beide partijen aandeelhouder worden en risico dragen. Een punt dat we nog moeten oplossen is hoe we in het nieuwe oogcentrum pensioen bij SPMS blijven opbouwen."

03

In het voorjaar van 2015 zal SPMS uitvraag doen naar de wijze waarop u het ondernemerschap invult (als IB-ondernemer of bv). De resultaten hiervan zullen wij communiceren via de website. Ook worden dan de inkomensgegevens uitgevraagd.

### Welke voordelen biedt de fiscus aan ondernemers?

#### • Lagere belastingdruk

De Belastingdienst kent diverse ondernemersfaciliteiten die de belastingdruk verlagen. Zo kunt u als eenmanszaak (IB-onderneming) profiteren van de zelfstandigenaftrek en 14% MKB-winstvrijstelling. Heeft uw onderneming de vorm van een vennootschap, dan ontvangt u een salaris. De maximale belastingdruk hierover bedraagt 52%. Over de winst draagt de bv vennootschapsbelasting af en u betaalt dividendbelasting over eventuele dividenduitkeringen. De belastingdruk voor dividend komt daarmee op circa 40% uit, aanmerkelijk lager dan het 52%-tarief in de hoogste loonschalen.

#### • Aftrekbaarheid van beroepskosten

Zakelijke kosten die u voor uw onderneming maakt, zijn aftrekbaar. Als 'eigen baas' heeft u bijvoorbeeld de vrijheid om uw auto op de zaak te zetten, zodat kosten van onderhoud, brandstof en de afschrijving aftrekbaar zijn. Daartegenover staat dan meestal wel een bijtelling als u de auto ook privé rijdt. Of u kiest er juist voor uw auto privé te rijden met een aftrek voor alle zakelijk gereden kilometers. Ook bepaalt u zelf welke congressen of seminars u volgt om bij te blijven in uw vak. Uw meewerkende partner kunt u wellicht op de loonlijst zetten. Kortom, u heeft de vrijheid om zakelijk aftrekbare (beroeps) kosten te maken.

#### • Bescherming bij aansprakelijkheid

Ook uit het oogpunt van financiële aansprakelijkheid is de keus voor een bv gunstig. Mocht u onverhoopt aansprakelijk worden gesteld voor zakelijke schulden, dan kan aansprakelijkheidstelling in principe plaatsvinden tot maximaal de hoogte van het in de bv aanwezige vermogen. Uw privévermogen is dus beter beschermd.

### Wat betekent dit voor uw pensioen?

Als zelfstandige blijft u pensioen opbouwen bij SPMS. Daarin vindt echter wel een belangrijke wijziging plaats. SPMS moet voortaan een onderscheid maken tussen zelfstandigen en dga's. Pijpers licht dit toe: "Voor zelfstandigen geldt dat de norm voor de pensioenopbouw in 2015 niet langer de bruto-omzet is maar de winst uit onderneming. Omdat in 2015 de winst over 2014 nog niet bekend is, wordt uitgegaan van de fiscale winst van drie jaar geleden. Een cijfervoorbeeld: voorheen bouwde u volledig pensioen op over een bruto-beroepsinkomen hoger dan € 186.000. Die € 186.000 bruto omzet is vertaald in een fiscale winst van € 144.000." "Specialisten die een eigen bv hebben, bouwen pensioen op over het brutoloon dat zij ontvangen uit de bv. De DGA is werknemer, maar voor de pensioenopbouw wordt de DGA gezien als zelfstandige waardoor hij of zij toch onder de SPMS-regeling valt. Het brutoloon uit uw persoonlijke holding is voortaan de basis voor uw pensioenopbouw. En dat bedrag ligt op een wat lager niveau dan de fiscale winst, namelijk op € 117.000."

'De norm voor de pensioenopbouw in 2015 van zelfstandigen is niet langer de bruto-omzet, maar de winst uit onderneming'

### 'Geld is niet leidend geweest in mijn beslissing'

**Jan den Boon / Leeftijd 56 jaar / Voorheen 2000 tot en met 2013 vrijgevestigd uro-gynaecoloog bij Isala in Zwolle / Nu Sinds januari 2014 lid van de Raad van Bestuur van Medisch Spectrum Twente**

"Gedurende veertien jaar heb ik gewerkt als uro-gynaecoloog bij Isala in Zwolle. Daar maakte ik deel uit van de regionale gynaecologenmaatschap Zwolle/Meppel. Tevens was ik jarenlang voorzitter van het medisch stafbestuur. Zo maakte ik kennis met de uitdaging die het besturen van een complex ziekenhuis met zich meebrengt. Dat heeft mij ertoe gezet om de overstap te maken naar een fulltime bestuursfunctie. Sinds januari 2014 ben ik lid van de Raad van Bestuur van Medisch Spectrum Twente. In inkomen ben ik er sterk op achteruitgegaan. Mijn functie valt namelijk onder de Wet Normering Topinkomens, die de beloning van bestuurders van (semi)publieke instellingen als ziekenhuizen beperkt tot maximaal 130 procent van een ministersalaris. Geld is echter niet leidend geweest in mijn beslissing, de uitdagingen en de maatschappelijke relevantie van het bestuurswerk wel. Niettemin is geld natuurlijk niet onbelangrijk bij de keuzes die je maakt in het leven. Ik heb dan ook begrip voor de keuze van medisch specialisten om niet over te stappen naar een dienstverband."

### In eigen hand

Naast de financiële en fiscale aspecten kent het ondernemerschap ook een andere zijde. Als zelfstandige kunt u veel meer zaken in eigen hand houden dan wanneer u in loondienst bent. Persoonlijke keuzes en afwegingen zijn daarbij leidend. Uw ambities en interesses bepalen mede de richting van uw praktijk. Welke na- of bijscholingscursussen u volgt, bepaalt u zelf. Een efficiëntere werkwijze invoeren in uw praktijk? Ook daar beslist u als ondernemer autonoom over.

### 'Ik wil zelf bepalen wat goed is voor de patiënt'

**Carel Doreleijers / Leeftijd 54 jaar / Voorheen 1995-2014 vrijgevestigd anesthesist in het St. Jansdal Ziekenhuis in Harderwijk / Nu Sinds 1 januari 2015 werkzaam in een specialistencoöperatie met eigen bv**

"Sinds 1995 werk ik als anesthesist in het St. Jansdal Ziekenhuis in Harderwijk. Tot eind vorig jaar was ik vrijgevestigd medisch specialist. Per 1 januari 2015 maak ik deel uit van het nieuw gevormde collectief van specialisten. Daarbinnen heeft elke specialist zijn eigen besloten vennootschap. Ik maakte deze keus vooral omdat je professionele autonomie beter geborgd is als je zelfstandig bent. Je bepaalt zelf wat goed is voor de patiënt. En bovendien is het prettig om je eigen 'winkel' te hebben. Daarnaast is ook de financiële kant van het ondernemerschap gunstig. Het merendeel van mijn collega's, zo'n zestig specialisten, maakt deel uit van het collectief; een klein deel is in loondienst getreden. De Raad van Bestuur heeft veel gedaan om hen daartoe te verleiden. Ik koos echter bewust voor zelfstandigheid."



'Wij denken dat met deze vorm onze manier van werken leidend blijft en we de patiëntenzorg op het juiste peil kunnen houden'

**Jacques van Oostayen (60 jaar), radioloog bij Ziekenhuis Rijnstate in Arnhem, over zijn keuze voor het ondernemerschap in een coöperatie:**

"Bij ons is stafbreed gekozen voor een coöperatie, opgedeeld in vakgroepen. Wij blijven dus allemaal bij SPMS pensioen opbouwen. Wij denken dat met deze vorm onze manier van werken leidend blijft en we de patiëntenzorg op het juiste peil kunnen houden. Anderhalf jaar geleden is een commissie met financiële experts van start gegaan om te onderzoeken hoe we een en ander het beste konden aanpakken. Ik ben blij dat er mensen zijn die zich hierin verdiepen. Integrale bekostiging is buitengewoon ingewikkeld. Daar wil ik me helemaal niet mee bezighouden. Ik zie mezelf niet als ondernemer, ik ben radioloog."

**Naam** Jacques van Oostayen  
**Leeftijd** 60 jaar  
**Functie** Interventie-radioloog  
**Ziekenhuis** Rijnstate Arnhem  
**Burgerlijke staat** Getrouwd

Uroloog Pieter van den Broeke is een buitenmens, en vanuit het ziekenhuis kijkt hij graag naar deze boom. Later dit jaar gaat hij met een expeditieteam de Mount Everest beklimmen. Intussen spaart hij gewoon door voor zijn pensioen.

# ‘Je ziet niet wat erachter zit’

“Ik kijk graag naar deze boom. Hij is in elk jaargetijde mooi, nu valt vooral de mosbegroeiing op. Ik gebruik hem regelmatig als ik een scan of foto uitleg aan patiënten. Als je vanuit het ziekenhuis naar de boom kijkt, zie je niet wat erachter is. Je ziet het begin van een huis, maar meer niet. Zo is het ook met foto's en scans: er blijft veel onzeker.

Ik ben een buitenmens en houd van fietsen en bergsport. Zo heb ik al verschillende zes- en zevenduizenders beklommen, maar nu wil ik mijzelf eens flink uitdagen, en ga ik met een expeditieteam naar de Mount Everest. Ik hoop de top te halen, 8.848 meter. Ik realiseer me dat er risico's aan kleven; in de bergen is een ongeluk nooit zo ver weg.

Dan stelt het mij gerust dat ik mijn dierbaren goed kan achterlaten. Zij zullen financieel niet in de problemen komen, mocht er iets gebeuren. Deze expeditie doet mijn kijk op het pensioen dan ook niet veranderen. Ik ben er actief mee bezig en spaar extra bij, zodat ik genoeg heb als ik stop met werken.”

*Naam*

Pieter van den Broeke

*Leeftijd*

57 jaar

*Opleiding*

Geneeskunde aan de Erasmus Universiteit Rotterdam, Urologie in Den Bosch en Amsterdam (OLVG, AMC)

*Functie*

Uroloog

*Ziekenhuis*

Amphia Ziekenhuis in Breda

*Burgerlijke staat*

Samenwonend

‘Mijn lijfrenten heb ik gebruikt om ons huis af te betalen. Ik ben nu heel blij dat ik dat heb gedaan’



## ‘Ik heb een prima pensioen, maar wil graag zinvol bezig zijn’

Gepensioneerd orthopedisch chirurg Frank van Oosterhout piekert er nog niet over om te stoppen met werken. Daarvoor is het werk dat hij doet nog te boeiend. Zijn oude vak zei hij vaarwel en sinds begin 2014 houdt hij zich bezig met het zorginhoudelijke deel van het EPD van Rivas Zorggroep. Dit doet hij als ZZZP'er.

“Ik ben gepensioneerd, want mijn SPMS-pensioen is ingegaan, maar ik ben niet gestopt met werken”, zegt Van Oosterhout. “En ik kijk er ook niet naar uit om dat te doen. Mijn vrouw zegt wel eens dat ik het nog net zo druk heb als toen ik fulltime orthopedisch chirurg was.” Toch is er duidelijk verschil: de diensten behoren tot het verleden en hij kan zijn agenda zelf indelen. Sinds begin 2014 werkt Van Oosterhout als ZZZP'er voor zijn oude werkgever Rivas Zorggroep. “Ik houd me bezig met de invulling van het zorginhoudelijke deel van het EPD. Dat is ontzettend boeiend. Toen ik nog lid was van de maatschap deed ik dit één dag in de week op detachingsbasis. Inmiddels ben ik ZZZP'er en zijn het drie à vier dagen.”

Een prima constructie, met maar één nadeel: “Werken aan het EPD is geen ‘echte’ geneeskunde. Ik ben dus btw-plichtig en dat betekent dat ik een administratie moet bijhouden. Dat is niet mijn grootste hobby.” Behalve ZZZP'er is Van Oosterhout ook actief binnen de Nederlandse Orthopaedische Vereniging, als voorzitter van de Commissie Kwaliteit en secretaris van de Commissie Kwaliteitsvisitatie.



**Pensioen**  
**55.000 euro**  
plus lijfrenten

Aangevuld met pensioenuitkering PFZW (vanuit zijn tijd als medisch manager) en ABP (uit eerdere banen).

**Inkomen**  
Bruto-inkomen  
**50%**  
omlaag

Inkomen tijdens werkende leven

Pensioeninkomen

**Hoogste trede**

Van Oosterhout zou gemakkelijk kunnen stoppen met werken. "Ik ontvang een prima pensioen. Toen ik als 32-jarige toetrad tot de maatschap orthopedie in het Beatrixziekenhuis ben ik direct begonnen met sparen bij SPMS. Tot aan mijn pensioen heb ik altijd in de hoogste trede gespaard. Ook al werkte ik wel eens wat minder en had ik recht op een lagere trede." Hij doelt op de tijd dat hij medisch manager was van het Beatrixziekenhuis. "Toen werkte ik voor 50% als orthopedisch chirurg en voor 50% als manager. In die laatste functie was ik verplicht aangesloten bij PFZW. Omdat ik bij SPMS toch in de hoogste trede doorspaarde, zit ik nu in een gunstige pensioenpositie."

**Huis vrij van hypotheek**

Naast een goed pensioen heeft Van Oosterhout significant lagere kosten. Zijn huis is bijvoorbeeld volledig vrij van hypotheek. "Daar heb ik mijn lijfrenten voor gebruikt. Dat was een advies uit de Financiële Scan van SPMS. Ik ben blij dat ik het ook echt heb gedaan, want het scheelt enorm in kosten. Ook heb ik nu geen beroepskosten meer." Terugkijkend naar zijn eigen pensioenopbouw betwijfelt hij of hij weer voor lijfrenten zou kiezen. "De financieel adviseur spiegelde mij destijds vooral de fiscale voordelen voor, maar achteraf gezien zijn die helemaal niet zo groot. Ik betaal immers nog steeds in de hoogste schaal belasting." Actieve deelnemers van SPMS adviseert hij vooral bij SPMS te blijven. "De resultaten van SPMS zijn zo goed, daar kunnen andere fondsen gewoon niet tegenop." Ook raadt hij hen aan lid te worden van de Beroepsvereniging Medisch Specialisten (BPMS). "Als lid van de BPMS kun je daadwerkelijk invloed uitoefenen op de opbouw van je pensioen."

## CV Frank van Oosterhout 65 jaar



1967-1973 studie geneeskunde in Rotterdam  
1974-1976 militaire dienst, Koninklijke Marine  
1976-1982 opleiding orthopedie  
1982-2013 orthopedisch chirurg bij Beatrixziekenhuis (tegenwoordig Rivas Zorggroep)  
1999-2007 medisch manager Beatrixziekenhuis  
2013-heden ZZP'er

Van Oosterhout is getrouwd en heeft vier kinderen.

### De pensioenopbouw van Frank van Oosterhout

1982 begonnen met sparen voor pensioen

1987 goodwill afbetaald, afsluiting van vier lijfrenten (inmiddels gebruikt voor aflossing hypotheekschuld)

2003 en 2013 Financiële Scan door SPMS

2014 met pensioen (in december eerste SPMS-pensioen-uitkering ontvangen) en nog werkzaam als ZZP'er

## Onafhankelijk advies over uw pensioen

De integrale bekostiging heeft grote gevolgen voor uw organisatievorm. En mogelijk ook voor uw inkomen. Maar wat zijn de gevolgen voor uw pensioen? Want met de hoogte van uw inkomen kan ook de hoogte van uw premie en uw pensioenopbouw wijzigen. SPMS geeft u inzicht met een Financiële Scan. Dit is een kosteloos en onafhankelijk advies. Een specialist van SPMS kijkt samen met u welke voorzieningen u heeft (AOW, pensioen, vermogen, lijfrenten, etc.) en welke inkomsten en uitgaven u na uw pensioeningang mag verwachten.

Neem hiervoor contact op met de financieel planners door een mail te sturen naar [advies@spms.nl](mailto:advies@spms.nl) of te bellen naar 030 - 693 76 80.

# Nieuw Financieel Toetsingskader

Per 1 januari 2015 treedt het nieuwe Financieel Toetsingskader (FTK) in werking. Hierdoor is straks de zekerheid van de nominale pensioenen groter. Een nominaal pensioen is een pensioen in euro's, dat niet automatisch meestijgt met de stijgende kosten van het levensonderhoud. De vereiste dekkingsgraad gaat omhoog en de regels voor indexatie worden verzwakt. Hierdoor wordt indexatie minder snel verleend. Daar staat tegenover dat de aanspraken en uitkeringen minder snel gekort worden.

### Wat zijn de gevolgen voor de premie?

Voor de premie van 2015 en de indexatie per 1 januari 2015 mogen pensioenfondsen nog uitgaan van de huidige regels. Het nieuwe FTK heeft in 2015 dus nog geen gevolgen voor uw premie. De premie voor 2016 zal wel onder de nieuwe eisen vallen. Net als bij het bestaande FTK mag een pensioenfonds een gedempte kostendekkende premie in rekening brengen. De premie kan daarmee stabiel blijven. Het bestuur gaat nog bezien of het nodig is om het premiebeleid van het fonds aan te passen. Zodra hierover meer duidelijk is, zullen we u informeren.

### Blijft de onvoorwaardelijke indexatie van 3% bestaan?

Pensioenfondsen mogen in de nieuwe situatie minder snel indexeren: dit is pas toegestaan vanaf een dekkingsgraad van minimaal 110%. De dekkingsgraad van SPMS was per 31-12-2014: 125,8%. (Voor de actuele dekkingsgraad: zie [www.spms.nl](http://www.spms.nl).) Het nieuwe FTK gaat uit van toekomstbestendig indexeren: pensioenfondsen mogen pas volledig indexeren als ze structureel genoeg geld hebben om die indexatie ook in de toekomst waar te maken. Voor een gemiddeld fonds betekent dit dat volledige indexatie, een volledige aanpassing aan de jaarlijkse prijsstijging of loonontwikkeling, pas mogelijk is bij een dekkingsgraad van ongeveer 130%.

Deze regels hebben maar een beperkte werking voor SPMS. Om de waarde van uw pensioen te behouden, hanteert SPMS al vanaf 2007 een onvoorwaardelijke jaarlijkse indexatie van 3%. SPMS heeft hiervoor geld gereserveerd, en verwacht deze indexatie ook in de toekomst te kunnen realiseren. Deze indexatie kan alleen worden aangetast als het financieel heel erg tegenzit. Bijvoorbeeld als de dekkingsgraad gedurende langere tijd beneden de minimaal vereiste dekkingsgraad van 104,2% komt te liggen. Wel zal SPMS door de strengere regels en kijkend naar de toekomst minder snel aanvullende indexatie verlenen.

## de Conclusie

Het nieuwe FTK heeft voor het premie- en indexatiebeleid van SPMS in 2015 geen gevolgen. Wel gaat het bestuur bekijken of aanpassing van het premiebeleid in 2016 nodig is. SPMS heeft en houdt een onvoorwaardelijke indexatie van 3%. Deze kan alleen aangetast worden als het financieel heel erg tegenzit - bijvoorbeeld als de dekkingsgraad gedurende langere tijd beneden de minimaal vereiste dekkingsgraad van 104,2% ligt.

Op [www.spms.nl](http://www.spms.nl) vindt u de inschakelingsklassen 2015.



Heeft u vragen?  
U kunt contact opnemen via:  
020 - 583 62 62  
[administratiespms@apg.nl](mailto:administratiespms@apg.nl)

### Bestuurs- commissies: zo werken ze

Het bestuur van SPMS laat zich informeren door bestuurscommissies om gedegen beslissingen te kunnen nemen. Er zijn drie commissies: de pensioencommissie voor de juridische zaken en de communicatie, de auditcommissie voor de financiële huishouding en de beleggingscommissie voor het beleggingsbeleid.

Elke commissie bestaat uit twee bestuursleden, twee externe deskundigen en minimaal één persoon van het bestuursbureau van SPMS. Bij de pensioencommissie en de beleggingscommissie schuiven vaak ook de pensioen-uitvoerders - APG en BlackRock - aan. De commissies rapporteren aan het bestuur.

Externe commissieleden hebben een zittingstermijn van twee maal

drie jaar. Ze worden benoemd door het bestuur. Bij het werven van nieuwe (externe) leden wordt gebruikt gemaakt van de expertise binnen het bestuursbureau. Deze kent de pensioenwereld door en door en weet wie de benodigde specialistische kennis in huis heeft. Het commissiewerk is overigens een betaalde nevenfunctie.

In de praktijk zijn de werkzaamheden van de commissies divers. Zo speelden in de pensioencommissie de afgelopen tijd de verandering van het pensioenreglement vanwege fiscale regels en de gevolgen van de integrale bekostiging. Daarnaast heeft deze commissie zich gebogen over een communicatieplan voor 2015. Hiermee anticipeert ze op de pensioencommunicatiewet die vanaf 1 januari 2015 van kracht is. Deze wet stelt dat fondsen nog gericht moeten communiceren met deelnemers. SPMS wil hieraan tegemoet komen door meer digitaal te communiceren, en zal daarom onder andere de website vernieuwen.

### Workshop Bijna met pensioen

De data voor de workshop 'Bijna met pensioen' van komend voorjaar zijn bekend. Deze workshop is gericht op iedereen die zich oriënteert op zijn/haar aanstaande pensionering.

**Data en locaties**  
23 april Zeist  
20 mei Zwolle  
28 mei Eindhoven  
11 juni Zeist

**Meer info en aanmelden**  
Bent u zich aan het oriënteren op uw pensioen? Dan bent u bent van harte uitgenodigd voor de workshop.

Kijk voor meer informatie op [www.spms.nl/workshop](http://www.spms.nl/workshop).

Hier kunt u zich ook aanmelden.

### Betaalt u al via automatische incasso?

Betalen via automatische incasso bespaart u tijd en moeite:

- U betaalt uw premie elke maand automatisch op tijd.
- SPMS incasseert het premiebedrag rond de vijftiende van iedere maand.

### Wilt u ook betalen via automatische incasso?

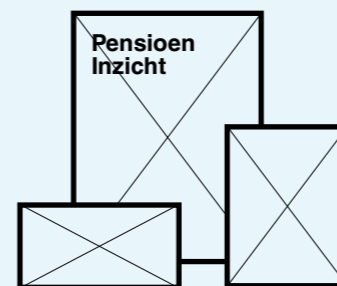
Al bijna 80% van de SPMS-deelnemers ging u voor. Regel het eenvoudig met een e-mail aan [administratiespms@apg.nl](mailto:administratiespms@apg.nl) of bel met de Adviesgroep op 020 - 583 62 62.

### 79% deelnemers SPMS is lid van BPMS

Eind december 2014 was 79% van alle actieve SPMS-deelnemers lid van BPMS. Van de pensioengerechtigden en voormalig deelnemers was 88% buitengewoon lid. De leden van BPMS kiezen de afgevaardigden in de Vergadering van Afgevaardigden. Zij vertegenwoordigen uw pensioenbelangen. Elk van de 85 afdelingen in Nederland heeft 1 afgevaardigde.

**Nog geen lid van BPMS? Lid worden kan via Mijn Pensioen**  
Ok op [www.spms.nl](http://www.spms.nl).

### Klankbordgroep Communicatie



### Wilt u meedenken over de communicatiemiddelen van SPMS? Meld u dan aan als lid van de Klank- bordgroep Communicatie.

SPMS wil u graag goed informeren over uw pensioen. Daarom testen we regelmatig onze communicatiemiddelen. Om de middelen structureel te kunnen testen, roept SPMS een klankbordgroep in het leven. De klankbordgroep test nieuwe communicatiemiddelen en geeft hierover advies. Idealiter vormt de klankbordgroep een juiste afspiegeling van ons deelnemersbestand. In de bijlage bij deze editie van PensioenInzicht leest u meer over de klankbordgroep.

### Wilt u ook graag deelnemen aan de klankbordgroep?

**Stuur dan een e-mail naar [communicatiespms@apg.nl](mailto:communicatiespms@apg.nl).  
U bent van harte uitgenodigd!**

### Levens- verwachting daalt

Bij het vaststellen van de pensioenpremie gaat SPMS onder andere uit van de levensverwachting van deelnemers. Ook gebruiken we deze cijfers bij het bepalen van de voorziening pensioenverplichtingen. Dat wil zeggen: het bedrag aan pensioenen dat SPMS nu en in de toekomst moet uitkeren. Het is dan ook belangrijk dat we de levensverwachting regelmatig tegen het licht houden. Dat heeft SPMS onlangs weer gedaan. Hieruit blijkt dat in vergelijking met 2012 SPMS beschikt over veel nauwkeuriger data van de externe actuaris waarbij onder andere rekening wordt gehouden met inkomen en type werk. Ook wordt er deels naar Europese ervaring gekeken. Daarnaast maakte SPMS de afgelopen jaren ook geen verlies op langlevens. Daarom heeft het bestuur besloten dat zij toekomen met een voorziening met een lagere veiligheidsmarge. Hierdoor daalt de gemiddelde levensverwachting waarmee gerekend wordt.

### Levensverwachting SPMS-deelnemer

2012	2012
Man <b>89,2</b> gemiddelde Nederlander: 85,2	Vrouw <b>90,7</b> gemiddelde Nederlander: 87,8
2014	2014
Man <b>88,0</b> gemiddelde Nederlander: 84,7	Vrouw <b>89,4</b> gemiddelde Nederlander: 87,8

### Colofon

Redactiecommissie  
SPMS & APG

Concept en realisatie  
APG & Scripta Communicatie,  
Amsterdam

Vormgeving  
Noto, Maastricht

Fotografie  
Bettina Neumann  
Frank Ruiten  
Winand Stut

Drukwerk  
Roto Smeets Grafiservices

Redactieadres  
Redactie PensioenInzicht  
Postbus 6003  
1005 EA Amsterdam

Dit magazine is gedrukt  
op 100% gerecycled,  
FSC gecertificeerd papier.

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.



# 'Iedere dag speel ik minimaal een uur'

Lees over het ondernemerschap van Jacques van Oostayen op pagina 7

"Ik speel gitaar vanaf mijn tiende jaar. Met mijn band The Doctors of Music speel ik vooral muziek uit de jaren 70, en wat daar op lijkt. Denk aan Tony Joe White. We treden regelmatig op. Laatst heb ik het kleine kerkje in Hoenderloo vol gekregen met vrienden, familie en andere belangstellenden. Muziek maakt een belangrijk deel uit van mijn leven. Er zijn jaren geweest dat ik weken maakte van meer dan zestig uur. Toen had ik weinig tijd voor muziek.

Als specialist ben je ook ondernemer. Dat betekent dat je hoe dan ook tijd moet steken in de zakelijke kant van het werk. Sinds een paar jaar werk ik wat minder. Daardoor kan ik nu iedere dag minimaal een uur gitaar spelen. Als ik tot 's avonds laat moet vergaderen, speel ik 's nachts nog even. Over twee jaar ga ik met pensioen. Dan stort ik me op de muziek, en ga ik lekker sleutelen aan mijn Lexus LS 430 en de Porsche 944 van mijn maat. Ook hoop ik wat meer tijd door te brengen met mijn vrouw."