

Voorjaar 2025

Pensioen Inzicht

De nieuwe pensioenregeling is een verbetering

Voorzitter SPMS en internist-nefroloog
Bas Huisman & Amber Goedkoop
Vice-voorzitter SPMS en dermatoloog

Pagina 4
**De nieuwe regeling
is een verbetering**

Pagina 14
**Met het hart
naar Suriname**

Pagina 16
**Hoeveel pensioen
levert mijn premie op?**

Goed op schema

Per 4 oktober heb ik het voorzitterschap van SPMS overgenomen van Amber Goedkoop. Amber zet een nieuwe stap in haar loopbaan als lid van de Raad van Bestuur van het St. Antonius Ziekenhuis. We zijn Amber veel dank verschuldigd. Zij laat een pensioenfonds achter dat er uitstekend voor staat.

De robuustheid van onze beleggingsportefeuille heeft zich bewezen in een onrustig geopolitiek klimaat. De beleidsdekkingsgraad van SPMS was op 30 september 2024 144,8%. Op basis daarvan konden we de pensioenuitkeringen en aanspraken extra verhogen. Naast de onvoorwaardelijke indexatie van 3% konden we een extra indexatie toekennen van 2,639%. Dit draagt bij aan een koopkrachtiger pensioen.

Die hoge beleidsdekkingsgraad geeft ons ook een mooie positie op weg naar de nieuwe pensioenregeling. Die stap willen we maken op 1 januari 2027. We liggen goed op schema. In 2024 heeft BPMS een transitieplan opgesteld waarin staat hoe onze nieuwe pensioenregeling eruitziet en dat de huidige pensioenen (uitkeringen en aanspraken) worden omgezet naar de nieuwe regeling. Het bestuur van SPMS heeft het verzoek ontvangen om deze overgang uit te voeren en werkt momenteel aan een plan voor de implementatie. In juni leggen we dit plan voor aan de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS en aan ons Verantwoordingsorgaan. We hopen het plan 1 juli 2025 in te dienen bij De Nederlandsche Bank. Daarna kunnen we ons, samen met onze uitbestedingspartners, verder voorbereiden op de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen.

Het geeft veel vertrouwen dat onze pensioenuitvoerder, APG, inmiddels al ervaring heeft opgedaan met de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Twee andere fondsen onder de APG-paraplu, PPF APG en PWRI, zijn op 1 januari 2025 al succesvol overgestapt naar de nieuwe regeling. In dit nummer van PensioenInzicht leest u meer over wat er komt kijken bij de nieuwe regeling. Ook leest u over de uitkomsten van ons onderzoek naar duurzaam beleggen. Ik vind het verheugend dat zoveel medisch specialisten mee hebben gedaan aan dit onderzoek. Voor het SPMS-bestuur is het belangrijk om te weten wat u vindt, want we zijn tenslotte een pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten.



Bas Huisman,
Voorzitter bestuur SPMS

Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
Concept en realisatie APG
Vormgeving APG
Fotografie 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.

Nieuw bestuurslid SPMS

Dit jaar is Ivar Lede toegetreden tot het bestuur van SPMS. Lede was sinds mei 2023 aspirant-bestuurder. Hij is werkzaam als arts-microbioloog in Tergooi MC.

Een mooie 5e plaats

OverRendement heeft een rapport gepubliceerd waarin de beleggingsprestaties van 154 Nederlandse pensioenfondsen over de afgelopen 15 jaar worden vergeleken. SPMS staat hierin op de 5e plaats met een overrendement van 3,3% per jaar. Meer over deze prestatie en over wat overrendement is, kunt u lezen op onze website: spms.nl/rapport

Podcast over schenken en lenen

Edwin Pijpers (manager financiële planning bij SPMS) en Lucienne van der Geld (directeur van Netwerk Notarissen) gaan met elkaar in gesprek over schenken en lenen. Hoe leent u bijvoorbeeld geld van uw ouders bij de aankoop van een woning? Of hoe helpt u als ouder uw kind bij het financieren van een studie? Luister de podcast voor regels, mogelijkheden en tips.

Scan de QR code



Wat is uw verhaal?

Voor ons magazine zijn wij altijd op zoek naar de verhalen en ervaringen van deelnemers. Daar waar pensioen en werk of privé elkaar raken. Wilt u meewerken aan een interessant of verrassend artikel? Neem dan contact op met Jolien Bos via j.bos@spms.eu of 030 693 76 88.

Inhoud



P. 4 Klaar voor de toekomst

De nieuwe pensioenregeling is een verbetering

P. 8 Onderzoek

Resultaten onderzoek naar verantwoord beleggen

P. 10 De verandering

Rosanne Koevoets, BPMS-bestuurslid: ‘Het is niet meer alleen maar werk, werk, werk’

P. 12 Geldzaken met...

Financieel Planner Sander Konings over met pensioen gaan in het vernieuwde stelsel

P. 14 Met pensioen

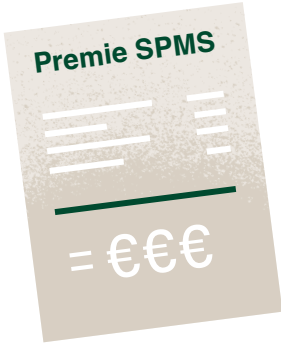
Bert Takens: voormalig cardioloog en nu regelmatig aan het werk in Suriname

P. 16 Infographic

Hoeveel pensioen levert mijn premie op?

P. 18 Bijeenkomsten

Komt u ook?



De nieuwe pensioenregeling is een verbetering

‘Ik wil collega’s het gevoel geven dat ze goed zitten bij SPMS’, zegt Bas Huisman, voorzitter van SPMS sinds 4 oktober 2024. Met zijn voorganger, Amber Goedkoop, blikt hij terug en kijkt hij naar de toekomst. Onder andere naar de nieuwe pensioenregeling.



Bas Huisman
Voorzitter SPMS en internist-
nefroloog in het Reinier
de Graaf Gasthuis in Delft

Amber Goedkoop
Vice-voorzitter SPMS en
dermatoloog in het St. Antonius
Ziekenhuis in Utrecht

Waarom wilde u in het SPMS-bestuur?

Goedkoop: ‘Ik had een MBA-opleiding gedaan en wilde meer de bestuurlijke kant op. Jolise Martens, die ik kende van de MBA-opleiding, zat in het bestuur van BPMS en was daar enthousiast over. Ze vertelde dat er een plek vrij zou komen in het bestuur van SPMS. Dat leek me wel wat. Een pensioenfonds, dat is buiten de sector gezondheidszorg. Maar ook niet helemaal, want het is ons eigen beroepspensioenfonds. En dat er een behoorlijke opleiding aan vastzat, was voor mij een extra bonus.’

Huisman: ‘Ik zat in het bestuur van de wetenschappelijke deelvereniging interne geneeskunde en mijn maximale termijn zat erop. Ik overwoog een MBA te doen, totdat de bestuursfunctie bij SPMS voorbijkwam. Dat is eigenlijk een MBA in de praktijk, dacht ik, een stevige opleiding en een netwerk om je heen waar je kennis uit put. Voordat ik besloot geneeskunde te studeren, heb ik nog getwijfeld over bestuurskunde of accountancy.’

Wat wilt u bereiken in het SPMS-bestuur?

Goedkoop: ‘Ik wilde het allemaal begrijpen, de ingewikkeldheid van pensioen, de techniek, de stakeholders, de maatschappelijke relevantie. Met pensioen ben je nooit uitgeleerd. Terugkijkend ben ik er trots op dat we zo ver zijn gekomen op weg naar de nieuwe pensioenregeling. Het is ons gelukt om, samen met BPMS, alle spannende deadlines te halen. En er is veel meer verbinding ontstaan met de partijen die relevant zijn voor

SPMS, zoals de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS, het nieuwe Verantwoordingsorgaan, uitvoerder APG en vermogensbeheerder BlackRock. Verder is ons bestuursbureau geprofessionaliseerd en zijn we verhuisd naar een nieuw pand. Dat is allemaal team effort.’

Huisman: ‘Die verbinding vind ik ook belangrijk. SPMS is geen besloten bolwerk. De cultuur is heel open. We hebben goed contact met onze deelnemers, zowel de jongeren als de gepensioneerden. We moeten openstaan voor iedereen, ook voor kritische deelnemers met vragen over maatschappelijk verantwoord beleggen of de verplichtstelling. Ik wil collega’s het gevoel geven dat ze goed zitten bij SPMS.’

Heeft u als voorzitter dezelfde stijl als uw voorganger?

Huisman: ‘Amber is een enorme dossiervreter. Zij bereidt zich tot in de puntjes voor en wil alles tot achter de komma weten. Ze vraagt echt door en geeft pas daarna haar mening. We hebben veel dossiers gezamenlijk opgepakt en mij valt op dat we vaak tot dezelfde conclusies komen. Wat ik met Amber deel, is het beschouwelijke. Dat speelt ook in mijn vak als internist. Je wilt het goed begrijpen voordat je een standpunt inneemt. Maar ik denk dat ik iets pragmatischer ben. Dan denk ik: nu weet ik wel genoeg om een beslissing te kunnen nemen.’

De nieuwe pensioenregeling

In de Wet toekomst pensioenen staat dat pensioenregelingen premieregelingen moeten worden. Dan is de pensioenpremie het uitgangspunt. Momenteel is de hoogte van de uitkering nog het uitgangspunt, de hoogte van de premie is hierop gebaseerd. Een ander verschil is dat iedereen een persoonlijk pensioenvermogen krijgt, de zogenoemde pensioenpot. Dit is geen kapitaal waarover u vrij kunt beschikken, maar geld dat gebruikt wordt voor uw pensioen. U krijgt straks inzicht in de omvang van uw pensioenpot en ziet ook wat uw verwachte pensioen is. Pensioenen bewegen in de nieuwe regels meer mee met de economie dan nu het geval is. SPMS verwacht op 1 januari 2027 over te stappen naar de nieuwe pensioenregeling.

Hoe kijkt u naar de toekomst?

Huisman: ‘Je ziet concentratie. Er zijn nog maar 9 beroepspensioenfondsen, waarvan SPMS en SPH (Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen) de grootste zijn als je kijkt naar het belegd vermogen. Met alle eisen die gesteld worden, bijvoorbeeld ten aanzien van toezicht en de bekwaamheid van bestuurders, is het voor sommige fondsen lastig om geschikte bestuurders te vinden. Ik vind het belangrijk om na te denken over samenwerking met andere fondsen, bijvoorbeeld ondersteuning op secretariaal niveau of risicobeheer.

Dat leidt tot schaalvergroting en kostenbeheersing. met het huisartsenfonds SPH praten we hier al over. Een ander voorbeeld is financiële planning. Ik denk dat SPMS daarin vooroploopt met de financieel planners. Misschien kun je dat ontsluiten voor andere pensioenfondsen. En als het over de toekomst gaat, denk ik ook aan de politieke discussie over een verplicht loondienstverband. Een discussie die overigens al 40 jaar speelt en nooit verwezenlijkt is. Als het al gebeurt, verwacht ik dat niet voordat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. Maar het is wel iets waarover we moeten nadenken.’

Wat zijn de uitdagingen op de korte termijn?

Goedkoop: ‘De communicatie over de nieuwe pensioenregeling, denk ik. Hoe leg je aan deelnemers uit wat er precies verandert? Hoe moeten ze pensioenoverzichten interpreteren? Want dat is toch anders dan bij de vaste uitkering die we nu kennen. Ik ben blij dat we een goede financiële dienstverlening hebben met onze financieel planners. Daar mogen we trots op zijn. Zij kunnen de deelnemers adviseren. Ik hoop dat de combinatie van een goed communicatieplan en onze financiële dienstverlening ervoor zorgt dat deelnemers begrijpen wat de nieuwe regeling voor hen betekent.’

Huisman: ‘De communicatie is inderdaad niet makkelijk. Het helpt wellicht dat we straks bij het overgaan op de nieuwe regels een groot deel van onze overdekking, onze buffer, kunnen uitdelen.

De implementatie van de nieuwe regeling is ook een uitdaging, maar we lopen goed op schema. We hebben een complexe regeling met veel uitzonderingen en subregeltjes. Momenteel bekijken we welke complexiteit in de regeling waarde toevoegt. Als een bepaald aspect geen waarde toevoegt, onderzoeken we of we dit nog voor de overgang op de nieuwe regels uit de regeling kunnen halen. Dat maakt de overgang op de nieuwe regels makkelijker.’

Is de nieuwe pensioenregeling een verbetering?

Huisman: ‘Dat denk ik wel. Twee jaar geleden hadden we nog het probleem van de lage rente. Daardoor was pensioen inkopen duur. Dat vertaalde zich in een lage premiedekkingsgraad. Toen kreeg je sponsoring van deelnemers met veel opgebouwde rechten naar deelnemers met weinig opgebouwde rechten. Dat schuurde aan de evenwichtigheid. In de toekomst kan die situatie zich niet meer voordoen, omdat er geen vaste pensioentoezegging meer is. Een ander voordeel van de nieuwe regeling is dat we pensioenen meer kunnen verhogen dan nu. Er is een grote buffer, maar in het huidige stelsel kunnen we niet extra verhogen omdat we ons moeten houden aan strenge regels van de overheid.’

Goedkoop: ‘Wat ik ook heel fijn vind, is dat we veel behouden uit het oude systeem. We blijven een pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten. En ook de solidariteit, zoals bijvoorbeeld een gezamenlijke

buffer, blijft behouden. Het nieuwe systeem is weliswaar meer gericht op individuele pensioenuitkeringen, maar in de uitvraag gaven onze deelnemers aan dat ze solidariteit heel belangrijk vinden. Binnen de kaders van de wet hebben we veel solidariteit toegevoegd aan de nieuwe regeling.’

Wat gebeurt er nu?

Bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling werken BPMS en SPMS nauw samen. BPMS bepaalt de inhoud van de nieuwe regeling en de manier waarop de transitie plaatsvindt, SPMS voert dit uit. Momenteel werkt SPMS aan een implementatieplan. Voor verschillende thema’s in dit plan (risicohouding en risicomaatstaven, beleggen in de uitkeringsfase en beleid ten aanzien van de solidariteitsreserve) heeft SPMS inmiddels een partiële beoordeling gevraagd bij DNB. Het implementatieplan staat op de agenda van de VvA van 4 juni. Ook de Raad van Toezicht en het Verantwoordingsorgaan kijken naar het implementatieplan. Het is de bedoeling dat SPMS het plan op 1 juli 2025 voorlegt aan DNB. In januari 2026 wordt de reactie van DNB verwacht. Op basis van deze planning kan SPMS op 1 januari 2027 overgaan naar de nieuwe pensioenregeling.



Pensioen van elders naar SPMS?

Heeft u eerder pensioen opgebouwd dat u wilt overdragen aan SPMS? Het is belangrijk om deze zogenoemde waardeoverdracht snel in gang te zetten. Als het ene fonds al over is naar de nieuwe regeling en het andere fonds nog niet, kan er geen waardeoverdracht meer plaatsvinden. Reken erop dat waardeoverdracht vaak twee maanden of langer duurt. PFZW gaat op 1 januari 2026 al over naar de nieuwe regeling. Wilt u een waardeoverdracht aanvragen? Doe dit dan zo snel mogelijk via mijnwaardeoverdracht.nl. U ontvangt een offerte die u kunt bespreken met een financieel planner van SPMS. De SPMS-pensioenregeling verschilt op belangrijke punten van andere regelingen. Laat u daarom goed informeren.

Als u voor 2015 al deelnemer was bij SPMS is het niet meer mogelijk om een eerder opgebouwd pensioen over te dragen. Destijds was wettelijk geregeld dat waardeoverdracht binnen 6 maanden na de overstap naar het nieuwe pensioenfonds aangevraagd moest zijn.

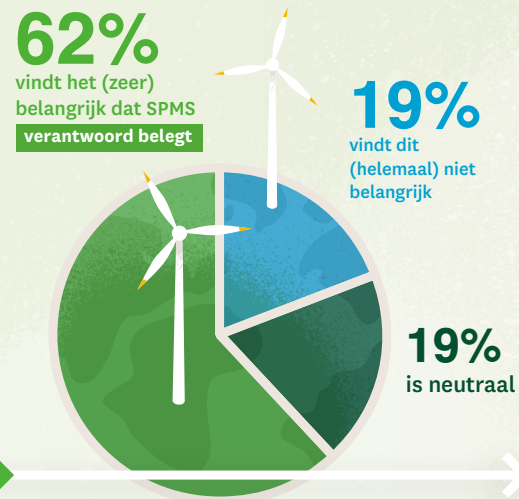
Referendum

De politieke partijen NSC en BBB willen dat mensen zelf moeten kunnen instemmen met de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Ze vinden dat pensioenfondsen een referendum moeten houden onder alle deelnemers en gepensioneerden. Alleen als minstens 30% een stem uitbrengt en meer dan de helft het eens is met de overgang, mogen de pensioenaanspraken omgezet worden naar de nieuwe regeling. Als dat niet zo is, gelden de nieuwe regels alleen voor pensioen dat nog opgebouwd moet worden. De Raad van State gaat advies uitbrengen over dit voorstel. De Tweede Kamer wacht dit advies af. De verwachting is dat de Tweede Kamer in maart over het voorstel vergadert. Daarna moet de Eerste Kamer zich er nog over uitspreken. Dit voorstel komt op een lastig moment, omdat alle pensioenfondsen al veel voorbereidingen hebben getroffen om over te gaan naar een nieuwe regeling. Drie fondsen hebben begin dit jaar de overstap naar de nieuwe regeling al gemaakt. Voor SPMS geldt dat er een zeer nauwe relatie is tussen het pensioenfonds en de deelnemers. Deelnemers die lid zijn van BPMS worden vertegenwoordigd door afgevaardigden in de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS. Vorig jaar juni ging de Vergadering van Afgevaardigden unaniem akkoord met het transitieplan van BPMS, waarin staat hoe de nieuwe pensioenregeling eruitziet en op welke manier de overgang naar de nieuwe regeling moet plaatsvinden. Op het moment dat PensioenInzicht naar de drukker gaat, is nog niet duidelijk wat er gebeurt met het voorstel in de Tweede Kamer voor een referendum. Zodra er meer bekend is melden wij dit op spms.nl.

Alle informatie over de nieuwe regels voor pensioen op een rij.



Uitkomsten onderzoek naar verantwoord beleggen



Het merendeel van de deelnemers (62%) vindt het (zeer) belangrijk dat SPMS verantwoord belegt. Dit blijkt uit het onderzoek naar de voorkeuren van deelnemers op het gebied van verantwoord beleggen en rendement dat eind vorig jaar plaatsvond.

‘De uitkomsten laten goed zien hoe medisch specialisten kijken naar duurzaamheid’, zegt Fred Wouters, senior investment manager bij SPMS. Opvallend is dat alle groepen deelnemers duurzaamheid belangrijk vinden. Er is weinig tot geen verschil tussen jongeren en ouderen of gepensioneerden, voormalige deelnemers en actieve deelnemers. ‘Vaak laten onderzoeken zien dat jongeren meer hechten aan duurzaamheid dan ouderen, maar bij SPMS geldt dat nauwelijks’, aldus Wouters. ‘In de beantwoording van de meeste vragen valt de uniformiteit binnen de verschillende groepen op.’ Wel hechten vrouwen op sommige aspecten meer aan duurzaamheid dan mannen. Dit is een relevant gegeven vanwege de veranderende samenstelling van de beroepsgroep.

56%

van de deelnemers denkt dat duurzaamheid leidt tot een (veel) **lager rendement***



* Wetenschappelijk onderzoek laat zien dat verantwoord beleggen niet ten koste hoeft te gaan van het rendement.

Hypothese

62% van de respondenten wil dat het pensioen daadwerkelijk duurzaam wordt belegd. SPMS vroeg ook naar de financiële effecten. Verwachten de deelnemers dat duurzaam beleggen gepaard gaat met negatieve rendementen? Een kleine meerderheid – 56% – beantwoordde die vraag bevestigend. Of duurzaam beleggen werkelijk tot minder rendement leidt, is niet duidelijk. ‘Allerhande academische onderzoeken wijzen verschillende kanten uit’, zegt Wouters. ‘Dus we weten het niet. Maar in de enquête gingen we uit van de hypothese dat duurzaam beleggen leidt tot rendementsverlies. We vroegen: stel dat dit zo is, bent u dan bereid rendement op te geven?’ Maar liefst 75% van de respondenten blijkt het acceptabel te vinden om rendement in te leveren. De grootste groep vindt dat duurzaam beleggen gemiddeld tot 0,2% rendement per jaar mag kosten.

43%

vindt verantwoord beleggen **belangrijker** dan rendement,

terwijl **31%** juist **meer waarde** hecht aan **rendement**.

26% heeft geen uitgesproken voorkeur.

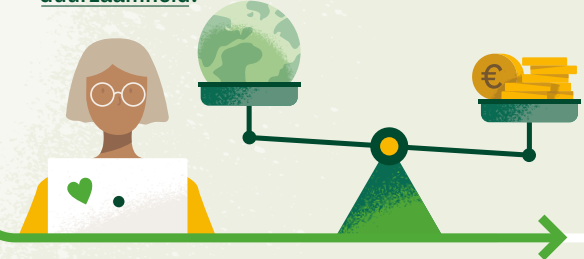


Positief effect

Overigens laat het beleggingsbeleid van SPMS over de afgelopen drie jaar zien dat verantwoord beleggen heeft geleid tot een klein positief effect op het rendement. ‘In onze eigen portefeuille zien we een heel klein positief effect van 0,03%’, vertelt Wouters. ‘We beschikken maar over beperkte data, want we meten de effecten nog niet zo lang.’ De afgelopen drie jaar ging SPMS beleggen in groene obligaties. Dit zijn obligaties waarvan de opbrengsten gebruikt worden voor de energietransitie of klimaatadaptatie, zoals het versterken van dijken of waterkeringen. Ook heeft SPMS in die periode in twee regio’s een zogenoemde climate transition benchmark ingevoerd in de aandelenportefeuille. In deze regio’s - Noord-Amerika en Azië-Pacific - moet de CO₂-uitstoot van de aandelenportefeuille ieder jaar met 7% dalen. De portefeuille wordt jaarlijks zo aangepast dat het CO₂-reductiedoel bereikt wordt.

75%

is bereid om **rendement in te leveren*** voor **duurzaamheid**.



* De hoeveelheid verschilt. De grootste groep is bereid om jaarlijks gemiddeld -0,20% rendement op te geven.

Voorkeuren deelnemers

SPMS kreeg veel respons op het onderzoek naar verantwoord beleggen, dat eind vorig jaar werd uitgezet. ‘10% van de populatie heeft gereageerd, dat is een mooie score’, aldus Wouters. ‘Bij dit soort onderzoeken ligt de respons bij andere pensioenfondsen vaak op 2 tot 3%.’ Overigens geldt voor SPMS dat de deelnemers doorgaans in groten getale deelnemen aan enquêtes. Wat gebeurt er met de uitkomsten van het onderzoek? ‘We wilden weten of het huidige beleid in lijn is met de voorkeuren van de deelnemers’, zegt Wouters. Het bestuur van SPMS bepaalt het beleggingsbeleid. Het uitgangspunt hierbij is dat duurzaam beleggen niet gepaard mag gaan met rendementsverlies. ‘We hebben getoetst hoe de deelnemer ernaar kijkt als het bestuur een andere richting zou kiezen. Dat is nu niet aan de orde, maar we hebben wel een goed beeld gekregen van de opvattingen van de deelnemers.’

Ga voor meer informatie over het onderzoek naar spms.nl/onderzoek

Weten wat SPMS doet op gebied van beleggen ga naar spms.nl/beleggen



‘Het is niet meer alleen maar werk, werk, werk’

‘Het heeft me verbaasd hoe gek je op je kind bent vanaf de eerste dag’, zegt Rosanne Koevoets, BPMS-bestuurslid. Op 31 januari 2024 werd haar dochter Nuria geboren. ‘Mijn leven ziet er nu totaal anders uit.’

‘Ik kon me van tevoren niet voorstellen hoe het zou zijn als moeder’, zegt Koevoets. ‘Maar ik vind het heel bijzonder. Nuria kruipt, staat, leert van alles en doet je na. Het is heel leuk om te zien hoe een kind zich ontwikkelt en elke keer iets nieuws doet.’ Koevoets werd op het nippertje moeder, op haar 42e. ‘We hadden het niet meer verwacht. Ik ben heel gelukkig dat het toch mocht gebeuren.’

Op familiebezoek

Net als voor de bevalling werkt Koevoets vierenhalve dag per week. Daarvan is ze drieënhalve dag dermatoloog in het IJssellandziekenhuis in Capelle en een dag cosmetisch arts in een kliniek. Daarnaast is ze sinds

begin 2024 bestuurslid van BPMS. ‘Ik vind alles wat ik doe heel leuk’, vertelt ze. ‘Minder werken in het IJssellandziekenhuis zou ik niet willen. En die ene dag cosmetiek is heel afwisselend. Bovendien ligt het tempo in de kliniek lager, dus het is best ontspannen werken. En mijn bestuursfunctie bij BPMS vind ik ook interessant. Ik wil graag nieuwe dingen leren en zie mezelf niet snel werkuren inleveren.’ Wel heeft ze haar werk los kunnen laten om met haar partner en kind op familiebezoek te gaan in Brazilië, waar haar partner vandaan komt. ‘Het is lekker om een maand zo samen te zijn. Sinds Nuria er is, ben ik me bewuster van het belang van mijn privéleven. Het is niet alleen maar werk, werk, werk.’

Een ander ritme

Het grootste verschil tussen het leven voor en na de bevalling is misschien wel het nieuwe ritme, veronderstelt Koevoets. ‘Je volgt niet meer je eigen ritme, maar je moet mee in het ritme van je kind. Nuria slaapt twee keer per dag. Als ik die slaapjes overhoop gooi, wordt ze chagrijnig. Dan ben ik zelf ook niet blij, dus dat doe ik niet. Ik ben van mezelf niet supergeorganiseerd, maar nu probeer ik georganiseerd te leven qua eten en slapen en de deur uitgaan. Je bent gewoon minder flexibel.’

Pensioenopbouw

Koevoets vertelt dat het zwangerschaps- en bevallingsverlof geen gevolgen had voor haar pensioenopbouw. Ze nam 16 weken verlof op, 4 weken voor de bevalling – dat werden er 5, want Nuria liet een week langer op zich wachten – en 11 weken erna. In die periode bestond haar inkomen uit een uitkering van arbeidsongeschiktheidsverzekering Movir en een ZEZ-uitkering (Zelfstandige en Zwanger) van het UWV. ‘Mijn pensioenpremie aan SPMS bleef ik uit de bv gewoon doorbetalen.’ Koevoets heeft als zelfstandige geen ouderschapsverlof. Haar partner, die in loondienst werkt in de gehandicaptenzorg, heeft dat wel.

‘Ik vind alles wat ik doe heel leuk’

Hij werkte bijna een jaar lang twee dagen per week in plaats van drie. Voor zijn pensioen had dat wel gevolgen, want zijn pensioenopbouw liep niet automatisch door. Inmiddels werkt hij weer drie dagen per week en gaat Nuria drie dagen naar de crèche. ‘In het begin vond ik de crèche lastig. Ze was 10 weken en ik wist niet of ze er op dat moment iets aan zou hebben. Maar nu zie ik dat ze het geweldig vindt om met andere kinderen te zijn. Ik denk dat het goed is voor haar ontwikkeling.’



Communicatie met deelnemers

Koevoets, die hoogzwanger aantrad als bestuurslid van BPMS en snel daarna met verlof ging, heeft haar BPMS-taken allang weer opgepakt. ‘Ik vind het heel interessant. Ik was geënthousiasmeerd door een vriendin, die naast haar huisartsenpraktijk actief betrokken is bij het Pensioenfonds voor Huisartsen. Ze vertelde er vaak over. Pensioen is zo belangrijk voor je toekomst.’ Vooral de communicatie met de deelnemers over de Wet toekomst pensioenen en de nieuwe regeling gaat haar aan het hart. Ze maakt zich soms zorgen over de vele waarnemers, de medisch specialisten die langere periodes achter elkaar in verschillende ziekenhuizen werken en minder goed ingebed zijn in de MSB-structuur. ‘Het is een uitdaging om hen te bereiken. Soms staan ze wat meer op afstand.’ Ze stelt: ‘Ik wil graag dat alle deelnemers goed geïnformeerd zijn, zeker in deze transitieperiode. Ook vind ik het belangrijk om jongeren actief te betrekken bij het pensioenfonds. BPMS is een vereniging van, voor en door medisch specialisten. We willen het goed voor elkaar regelen. Dat vind ik een mooie insteek.’

Op spms.nl leest u meer over pensioen en zwangerschaps- en bevallingsverlof.



Financieel planner legt uit

Nu met pensioen of in het vernieuwde stelsel?



Sander Konings
Financieel Planner

In april 2026 word ik 65. Zal ik dan mijn pensioen laten ingaan? Of kan ik beter wachten tot SPMS overgegaan is naar de nieuwe pensioenregeling? Wat zijn de voor- en nadelen?

- Thijs Jansen*

Op 1 januari 2027 zet SPMS alle opgebouwde en ingegane pensioenen om naar de nieuwe pensioenregeling. Dus iedereen krijgt met de nieuwe regeling te maken, medisch specialisten die nog werken en medisch specialisten die met pensioen zijn. Bij het omzetten van de pensioen-aanspraken naar de nieuwe regeling, wordt het grootste deel van de financiële buffer van SPMS op evenwichtige wijze verdeeld over alle deelnemers en gepensioneerden. Hierbij wordt rekening gehouden met de gemaakte conversiekeuze. Vóór of ná 1 januari 2027 met pensioen gaan, heeft nauwelijks invloed op uw aandeel van de buffer. Dus in dat opzicht maakt met pensioen gaan voor- of nadat de nieuwe pensioenregeling ingaat niet veel uit.

Belangrijker is dat u in de nieuwe pensioen-regeling nieuwe keuzemogelijkheden krijgt. Nu kunt u nog kiezen voor geen conversie, lage conversie of hoge conversie. De uitkering in de nieuwe regeling lijkt het meest op de hoge conversie; het pensioen gaat alleen omhoog als de beleggingsresultaten deze ruimte geven.

Nieuw is dat u straks kunt kiezen voor deeltijd-pensioen. Dan blijft u deels werken en gaat u deels met pensioen. Uw pensioen wordt dan al gedeeltematig uitgekeerd. Fiscaal is dit niet per se interessant. Uw pensioen wordt bij uw inkomen opgeteld en u betaalt er mogelijk veel inkomstenbelasting over. Ook nieuw is dat u er straks voor kunt kiezen om de eerste 10 jaar een hoger pensioen te ontvangen en de rest van uw leven een lager pensioen. Hiervoor gelden fiscale grenzen: tussen de hoge en lage uitkering is een variatie van 100:75 toegestaan. Het lage pensioen moet minimaal 75% bedragen van het hoge pensioen. Een hoog-laagpensioen kan aantrekkelijk zijn als u verwacht dat u in de eerste periode na uw pensionering meer inkomen nodig heeft dan daarna. Bijvoorbeeld omdat uw kinderen nog studeren in de eerste 10 jaar na uw pensionering. Of omdat u uw hypotheek verder wilt aflossen. Of omdat u in de eerste periode na uw pensionering verre reizen wilt maken. De keuzes voor deeltijdpensioen en hoog-laagpensioen kunt u alleen maken als u vanaf 1 januari 2027 met pensioen gaat.

Elders op deze pagina's leest u over de mogelijkheid om maximaal 10% van uw pensioen op te nemen als bedrag ineens. Deze mogelijkheid komt er als de Eerste Kamer ermee instemt. De politiek heeft besloten dat mensen een hoog-laagpensioen niet mogen combineren met het opnemen van een bedrag ineens. Het is of het een, of het ander.

* Thijs Jansen
heet in werkelijk-
heid anders

Box 3: Werkelijke rendement

In box 3 betaalt u vermogensrendementsheffing; belasting over uw spaargeld, aandelen en zogenoemde overige bezittingen, zoals een tweede huis. De fiscus gaat uit van een forfaitair rendement. De Hoge Raad vindt dat de Belastingdienst moet uitgaan van het werkelijke rendement. Volgens de staatssecretaris van Financiën kan de Belastingdienst pas op zijn vroegst in 2028 een nieuwe berekeningssysteem voor box 3 invoeren. In de tussentijd kunt u zelf uw werkelijke rendement in box 3 opgeven, ook over voorgaande jaren. Als u hiervoor in aanmerking komt, ontvangt u deze zomer van de Belastingdienst een formulier Opgave werkelijk rendement. Voor elk jaar dat dit van toepassing is, krijgt u een formulier. Hierop kunnen u of uw belastingadviseur uw werkelijke rendement invullen. Als dit lager is dan het forfaitaire rendement betaalt u minder belasting. Als het werkelijke rendement hoger is, betaalt u alleen belasting over het forfaitaire rendement. Gezien de berekeningssystematiek heeft berekenen van het werkelijke rendement waarschijnlijk weinig zin als u relatief weinig spaargeld en veel aandelen bezit. 2022 kan een uitzondering zijn, omdat dit een slecht jaar was voor aandelen.

Bedrag ineens weer uitgesteld

De overheid werkt al jaren aan een nieuwe keuze voor als u met pensioen gaat; bedrag ineens. Deze keuze is weer uitgesteld. Bij de keuze voor een bedrag ineens kunt u maximaal 10% in één keer opnemen van uw opgebouwde pensioen. Deze keuze kunt u maken als u met pensioen gaat. U beslist zelf waar u dit geld voor gebruikt. Het maandelijks pensioen dat u uw leven lang ontvangt, gaat omlaag als u kiest voor een bedrag ineens. De datum waarop u van de keuze gebruik kunt maken is al vaker uitgesteld. U kunt er nu op zijn vroegst vanaf 1 juli 2026 gebruik van maken. Ook deze datum is nog niet definitief. Dat is hij pas als ook de Eerste Kamer akkoord is.

Plan vooruit met een testament

Veel gehuwden maken geen testament, omdat hun partner volgens de wet automatisch erft. Over deze erfenis moet de partner erfbelasting betalen. Dat lijkt op het eerste gezicht geen probleem, want partners mogen belastingvrij € 804.698 erven. Houd er rekening mee dat de waarde van het partnerpensioen in mindering wordt gebracht op de vrijstelling. De kinderen erven ook automatisch, maar zij moeten op hun erfdeel wachten totdat de langstlevende partner overleden is. Veel mensen houden er geen rekening mee dat over de erfdelen van de kinderen wel direct erfbelasting betaald moet worden. Ook kinderen hebben een vrijstelling, maar als hun deel van de erfenis meer is dan € 25.490 betalen zij over het meerdere ten minste 10% erfbelasting. De langstlevende partner moet dit betalen. Als dit geld er niet is, bijvoorbeeld omdat het vermogen grotendeels in het huis zit, is dat een probleem. Zonder testament zijn er mogelijkheden om de waardering van de erfdelen te beïnvloeden, maar die zijn veelal beperkt. Een flexibel testament met een zogenoemd opvullegaat kan een oplossing zijn. Dan kan de langstlevende partner er bijvoorbeeld voor kiezen de kinderen alleen de vrijstelling te laten erven en de rest van hun erfenis onder te brengen in zijn of haar eigen partnervrijstelling.



Overleg over financiële beslissingen altijd met uw belastingadviseur.

Met het hart naar Suriname



Bert Takens (67), cardioloog, ging al op zijn 61e met pensioen. Maar echt gestopt met werken is hij niet. Minstens eens per jaar is hij in Suriname om zijn oude vak uit te oefenen.

U ging vrij jong met pensioen. Waarom wilde u dat?

‘Mijn vrouw en ik wilden er met een camper op uit en lang wegblijven. Dat plan heb ik voorgelegd aan een financieel planner, een mooie service van SPMS. Hij maakte berekeningen en liet zien dat dat haalbaar was. Met de camper reden we naar de Noordkaap en we reisden ook uitgebreid door Spanje en Italië. In coronatijd bleven we dicht bij huis. We gingen naar Zeeland en later ook naar Duitsland, naar Rügen.’

Hoe kwam u op het idee om naar Suriname te gaan?

‘In 2015 bezochten we onze dochter, die voor haar studie stage liep in Indonesië. We merkten dat we het leuk vonden in de tropen. Ook houden we van reizen en andere culturen leren kennen. Dat heb ik laten vallen bij de Nederlandse Vereniging voor Cardiologie. Een collega daar, Maarten van Rossem uit Den Haag, vertelde over de mogelijkheid om te werken in Suriname. Mijn vrouw en ik gingen bij hem op bezoek, hoorden zijn verhalen en zagen zijn foto's. We zeiden direct: dit willen wij ook. Ik ging eind mei 2018 met pensioen en in

oktober gingen we voor het eerst naar Suriname. Op vrijdag werd ik in het ziekenhuis rondgeleid door de zittende cardioloog. Op zaterdag vertrok zij en begon ik.’

Dus meteen in het diepe?

‘Ja, want in het ziekenhuis in Nickerie, in het westen van Suriname, is altijd maar één cardioloog. Er zijn wel andere cardiologen in Suriname, maar die werken in de ziekenhuizen in Paramaribo, zo'n 230 kilometer verderop. Daar verdienen ze goed en zijn de medische en sociale voorzieningen beter.’

‘De mensen zijn blij dat je ze helpt en de collega's zijn vriendelijk’

Werkt uw vrouw ook in Suriname?

‘Zij werkte in Nederland op de IC en later Recovery in een ziekenhuis en daarna als verpleegkundige bij een huisarts. In Nickerie doet zij vrijwilligerswerk, zoals helpen in de plaatselijke bibliotheek. In coronatijd sprong ze bij om te vaccineren.’

Werken er meer artsen in het ziekenhuis in Nickerie?

‘Drie internisten, een oogarts en een anesthesist werken en wonen er permanent. Chirurgen, gynaecologen, cardiologen, kno-artsen, orthopeden, urologen en als het kan een radioloog zijn allemaal tijdelijk en komen meestal uit Nederland.’

Hoe ziet een werkdag eruit?

‘Je werkt elke dag en je begint om 7 uur 's ochtends. Dan is het nog koel. We lopen iedere dag visite en hebben een standaard rooster met 3 dagen spreekuren en 2 dagen functiespreekuren. Ook doen we de trombosedienst. Op de poli heb je altijd hulp van een verpleegkundige die alle formulieren kent en kan helpen met de taal. Surinamers spreken Nederlands, maar sommigen spreken alleen Sranantongo, Hindoestaans of Spaans. Tussendoor zie je spoedpatiënten. Vergeleken met Nederland doe je een stapje terug. Er is bijvoorbeeld geen hartcatheterisatie-kamer. Daarvoor moeten patiënten naar Paramaribo. Als ik aankom overleg ik altijd met de MCU of de apotheek welke middelen er zijn. Vaak zijn dat er maar een of twee per medicatiegroep en daar moet je het mee doen.’

Maakt u lange dagen?

‘Je werkt door tot het werk klaar is. Soms tot 1 uur 's middags, maar het kan ook 3 uur worden. Je bent 24/7 bereikbaar, maar de nachtdienst is rustig door goede voorwachters. 's Middags gaan we lunchen, fietsen, zwemmen of bij iemand op bezoek.’

Wat maakt het verblijf in Suriname zo leuk?

‘De mooie natuur, maar ook de sfeer, de andere cultuur, de mensen en het lekkere eten. De mensen zijn blij dat je ze helpt en de collega's zijn vriendelijk. Tijdens de



Bert Takens (en zuster De Breij)
Voormalig cardioloog en nu regelmatig aan het werk in Suriname.

werkperiode heb je niet de kans om veel van het land te zien, maar meestal blijven we langer. Dan kijken we rond in Paramaribo of we gaan de rivier af of de jungle in, “het bos in”, zoals men in Suriname zegt. Dat is prachtig.’

Wilt u dit werk nog lang blijven doen?

‘Ik heb mijn BIG-registratie nog één keer kunnen verlengen. Die is geldig tot april 2027, dus gelukkig kan ik nog een paar keer. Dit jaar zelfs twee keer. Het is dankbaar werk.’

Ook aan de slag in Suriname?

Bert Takens maakt de jaarroosters voor de cardiologen in het ziekenhuis in Nickerie. Het is de bedoeling dat er voortdurend een cardioloog uit Nederland aanwezig is. De meesten blijven 4 tot 6 weken. Ze wonen in een houten huis op palen, een Bruynzeel huis, eigendom van het ziekenhuis. Het ziekenhuis betaalt vliegtickets en een onkostenvergoeding. Je krijgt een fiets in bruikleen.

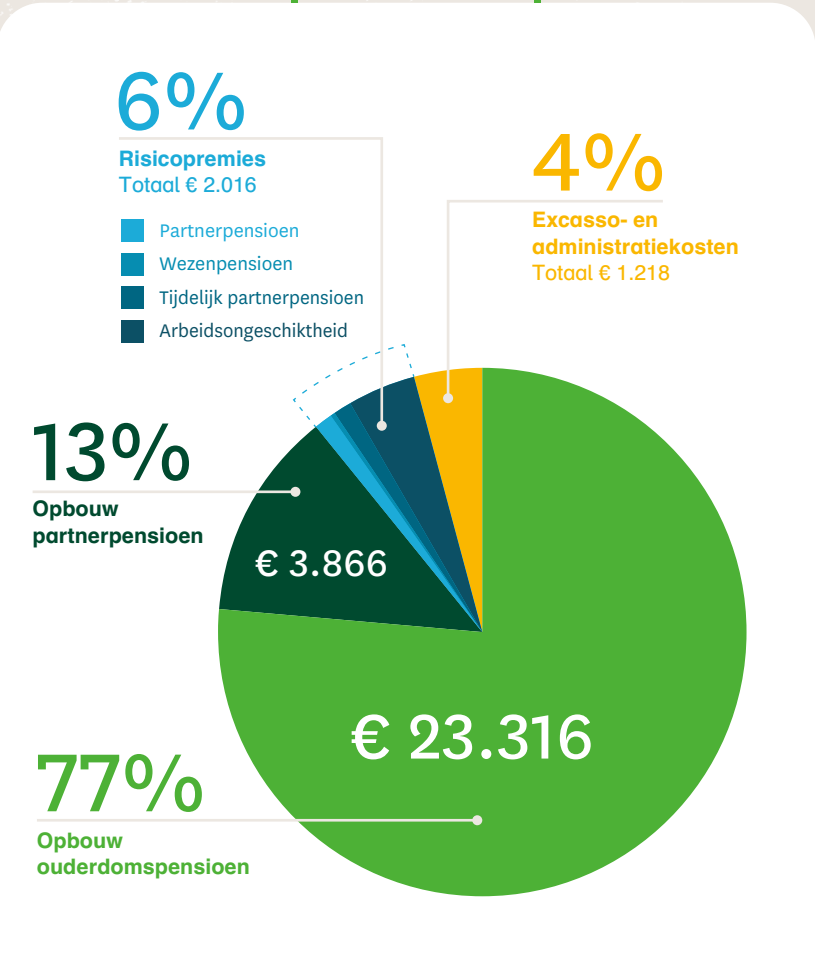
Wilt u meer informatie? Mail naar inzicht@spms.eu. Via dit adres kunt u ook in contact komen met coördinatoren van andere medische specialismen.

Hoeveel pensioen levert mijn premie op?

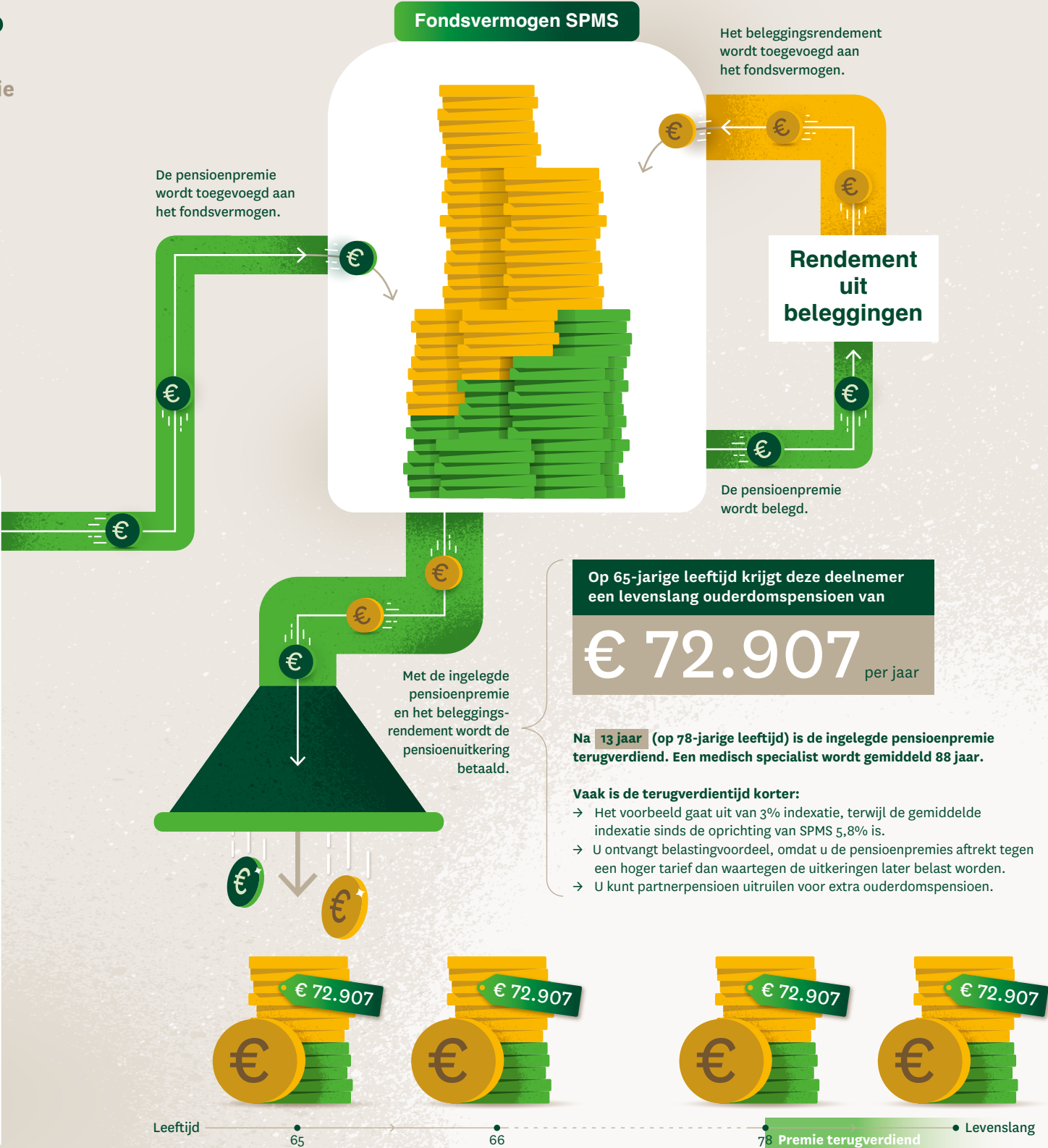
Een 35-jarige medisch specialist wordt deelnemer van SPMS. Hoeveel pensioenpremie betaalt deze specialist? En hoeveel pensioen levert dat op?*



Premieverdeling



Fondsvermogen SPMS



* Vanaf 2027 gaat de nieuwe pensioenregeling in. Het rekenvoorbeeld gaat uit van de pensioenpremie in 2025. De berekening is indicatief.

Bijeenkomsten

Goed op weg met financiële planning

8 april 2025 - Alle actieve deelnemers (online)

Pensioenkeuzes: wat valt er te kiezen rondom uw pensioen?

16 april 2025 - Actieve deelnemers vanaf 55 jaar (online)

Wat krijgt u voor uw premie?

6 mei 2025 - Alle actieve deelnemers (online)

De vernieuwde pensioenregeling

13 mei 2025 - Alle actieve deelnemers (online)

15 mei 2025 - Alle gepensioneerden deelnemers (online)

Uw pensioen & financiële planning

27 mei 2025 - Actieve deelnemers vanaf 45 jaar in Zeist

SPMS Gepensioneerdendag

24 oktober 2025, NBC Congrescentrum in Nieuwegein
spms.nl/gepensioneerdendag

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

Voor meer informatie: spms.nl/bijeenkomst

