



SPMS zet zich in voor een goede basispensioenvoorziening. De regeling is afgestemd op collectieve wensen van onze branche en u kunt rekenen op hoogwaardige service. Hoe wij daar in 2022 aan hebben gewerkt, leest u in dit jaaroverzicht. SPMS. Voor een financieel gezonde toekomst.

Extreme ontwikkelingen 2022

Het jaar 2022 had een aantal onaangename verrassingen in petto voor de wereld. De schokkende oorlog in Oekraïne werd ook op de financiële markten gevoeld, wat resulteerde in een tegenvallend beleggingsjaar. Bij SPMS ging daardoor bijna € 4 miljard aan belegd vermogen verloren (zie kader 'beleggingen en risicomanagement'). De combinatie van oorlog, aantrekkende vraag van consumenten na het einde van de pandemie en het jarenlange geldverruimingsbeleid van de ECB wakkerde de inflatie aan tot hoogten die in Nederland sinds de jaren zeventig niet meer waren voorgekomen. Daarom moest de ECB de rente wel verhogen. Dankzij de stijgende marktrente bleef onze financiële positie toch stabiel. Voor u als deelnemer had dat tot gevolg dat we het opgebouwde pensioen en de pensioenopbouw konden verhogen (zie kader 'Uw pensioen is verhoogd met 4,25%' en 'Stabiele pensioenpremie en sterke stijging opbouw').

Als pensioenfonds maken we constant overwegingen tussen de korte en lange termijn. Zo integreren we ESG (Environment, Social en Governance) steeds meer in ons beleggingsbeleid en publiceerden we in 2022 ook ons eerste ESG-jaarverslag (zie kader 'Acties en ambities rondom duurzaamheid'). SPMS werkt nauw samen met BPMS om in het vernieuwde stelsel een voor de individuele deelnemer optimale regeling te realiseren. Daarbij houden we u op de hoogte over de belangrijkste ontwikkelingen en stappen. Ook in 2022 was SPMS uw onafhankelijke specialist in inkomen en pensioen. SPMS is er voor uw financiën voor later, maar ook die van nu. Hoe wij onze dienstverlening hierop afstemmen leest u op de laatste 2 pagina's van dit jaarbericht.

Gelijke pensioenpremie en sterke stijging opbouw

In 2022 is besloten om de pensioenopbouw met ingang van 2023 met 21,2% te verhogen. De pensioenpremie voor 2023 blijft gelijk aan die van 2022. Tijdens de Vergadering van Afgevaardigden (VVA) is hier door een ruime meerderheid voor gekozen. SPMS vond het belangrijk de premie stabiel te houden om deelnemers in deze tijd van hoge inflatie te ontzien. Als de premie zou zijn gestegen met de loonontwikkeling dan zou de pensioenopbouw per 1 januari 2023 met meer dan 21,2% zijn gestegen.

Ondanks de tegenvallende beleggingsresultaten waren deze keuzes financieel mogelijk door de sterk gestegen marktrente.

Uw opgebouwde pensioen is verhoogd met

4,25%

Een uniek kenmerk van de SPMS-pensioenregeling is de jaarlijkse onvoorwaardelijke verhoging van de pensioenaanspraken met 3%. Met deze toeslag zorgt SPMS ervoor dat uw pensioen welvaartsvast is. Per 1 januari 2023 verhoogden we het pensioen met 4,25%. Deze verhoging bestaat uit 3% onvoorwaardelijke toeslag en 1,25% voorwaardelijke extra toeslag.

Het bestuur baseerde dit besluit op de financiële positie van het pensioenfonds. Helaas is de fiscale ruimte in de regeling beperkt en mocht SPMS niet meer indexeren.



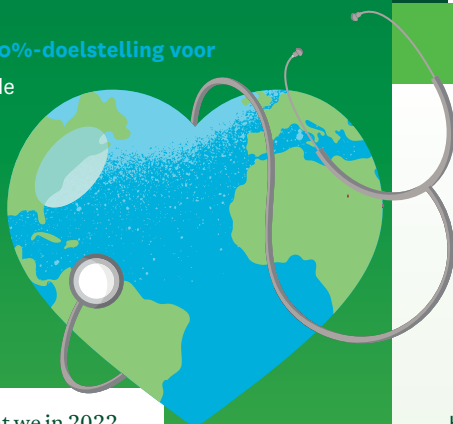
Voor enkele andere specifieke situaties kan er een afwijking zijn van de toeslagpercentages. U leest hier meer over op onze website. spms.nl/toeslagverlening

Acties en ambities rond duurzaamheid

SPMS belegt voor een welvaartsvaste basispensioen-voorziening voor haar deelnemers. Daarbij verenigen we een goed rendement met gezond en duurzaam beleggen. ESG-factoren (Environment, Social en Governance) worden steeds beter geïntegreerd in ons beleggingsbeleid.

Enkele ontwikkelingen:

- een **ambitieverklaring om ESG** nog nadrukkelijker te integreren in onze beleggingsportefeuille;
- deelname aan de **Net Zero Asset Owner Alliance**;
- implementatie van de **Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)**;
- het **opnemen van een 10%-doelstelling voor impactbeleggingen** in de gehele portefeuille per streefdatum 2025;
- het **aanscherpen van de uitsluitingenlijst**;
- **publicatie van de grootste holdings**.



! We zijn er ook trots op dat we in 2022 voor het eerst een separaat jaarverslag hebben gepubliceerd over ons ESG-beleid. Lees meer over ons ESG-beleid op spms.nl/mvb

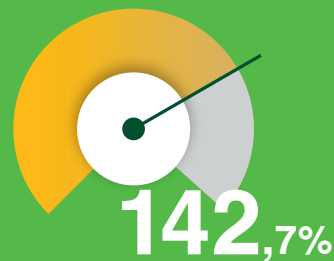
BPMS en SPMS werken nauw samen richting het vernieuwde pensioenstelsel

SPMS werkt samen met beroepsvereniging BPMS in het transitieproject naar het nieuwe pensioenstelsel. Hoewel er nog belangrijke politieke knopen moeten worden doorgemaakt om de nieuwe regels rondom pensioen definitief te maken, zorgen BPMS en SPMS ervoor dat zij hierop goed zijn voorbereid.

We zien de overgang naar het vernieuwde stelsel met vertrouwen tegemoet.

! Altijd op de hoogte van de laatste ontwikkelingen en wat deze voor u betekenen. Ga dan naar: spms.nl/vernieuwd-pensioenstelsel

Hoe staat SPMS er financieel voor?



De dekkingsgraad geeft de verhouding weer tussen de bezittingen van het fonds en de pensioenverplichtingen. Dit is een belangrijke graadmeter voor de financiële positie van het pensioenfonds. In 2022 steeg de dekkingsgraad van SPMS van 141,1% naar 142,7%. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe groter de zekerheid dat het fonds het toegezegde pensioen kan betalen.

De gemiddelde dekkingsgraad over de laatste twaalf maanden is de beleidsdekkingsgraad. Deze steeg van 135,7% naar 142,4%.

! Bekijk de actuele dekkingsgraad op spms.nl

Beleggingen en risicomanagement

Beleggingsresultaten voor 2022

De toegezegde pensioenen kan SPMS betalen door de premie te beleggen. U betaalt een royale premie, maar de premie zou nog veel hoger zijn als we die niet beleggen.

Het werd al snel duidelijk dat 2022 een zwaar jaar zou worden voor de financiële markten. Dit door de combinatie van onder andere de oplopende inflatie, de geopolitieke spanningen en de verhoogde beleidsrentes. De gevolgen zijn te zien in ons belegd vermogen dat in 2022 daalde met € 3,9 miljard naar € 10,6 miljard. Een daling van 27%.

Uw stem telt in het SPMS-beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid van SPMS kent twee belangrijke pijlers. Het fundament van de eerste pijler bestaat uit de Asset Liability Management (ALM-)Studies. Hierbij wordt gekeken naar de premies die het fonds ontvangt, de uitkeringen (inclusief vaste 3% toeslag) die betaald moeten worden en welk strategisch beleggingsbeleid het beste is om dit te realiseren. Er wordt gekeken naar vele alternatieven en scenario's om zo tot een weloverwogen keuze voor het beleggingsbeleid te komen.

De tweede pijler is uw stem als SPMS-deelnemer. In 2022 ontving u van ons een uitnodiging voor een risicopreferentieonderzoek. De uitvraag van dit onderzoek is; welk risico dat er genomen wordt voor uw pensioen in het nieuwe pensioenstelsel vindt u redelijk? Dit onderzoek vormt een belangrijk stem in ons beleggingsbeleid voor het vernieuwde stelsel.

! Geïnteresseerd naar de uitkomsten van het risicopreferentieonderzoek? Ga naar spms.nl/risicopreferentieonderzoek

Hoogwaardige service

SPMS hecht veel waarde aan persoonlijke communicatie en het zijn van een onafhankelijk specialist voor uw inkomen en pensioen. Daarom kunt u altijd terecht bij onze financieel planners voor inzicht in uw financiële situatie en pensioenplanning. Wat deden we het afgelopen jaar voor u?

In 2022...

voerden wij

281

adviesgesprekken
over financiële en/of pensioenvragen.

hadden wij

186

kennismakingsgesprekken
met nieuwe deelnemers.

ontvingen

190

deelnemers
een Financiële Scan van een
financieel planner.

maakten

311

medisch specialisten
gebruik van de **QuickScan**.

Met de **QuickScan**
heeft u binnen vijftien
minuten inzicht in uw
financiële toekomst.
spms.nl/quickscan.

gaven we

72

presentaties
aan deelnemers. 55 presentaties
gingen over de keuze voor de
voorkeursvariant in het nieuwe
pensioenstelsel

zijn er

digitale klankbordgroepen

klankbordgroepen voor medisch
specialisten georganiseerd. Er is uitvraag
gedaan naar hoe deelnemers in het nieuwe
pensioenstelsel willen worden mee-
genomen. Daar zijn ook de contouren
van de vernieuwde pensioenregeling
besproken.

zijn we

gestart op LinkedIn

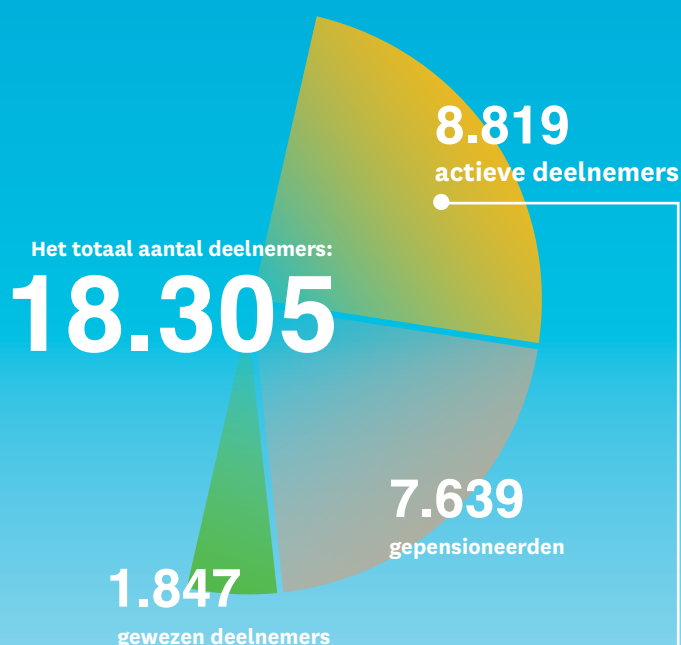
In juli 2022 is gestart met LinkedIn als communicatiekanaal. Reeds ontwikkelde en bestaande content wordt gedeeld. Het aantal volgers stijgt gestaag. Het unieke bereik van 20.000 bezoekers overtreft de verwachtingen. Ga naar spms.nl/linkedin

2022

in getallen*

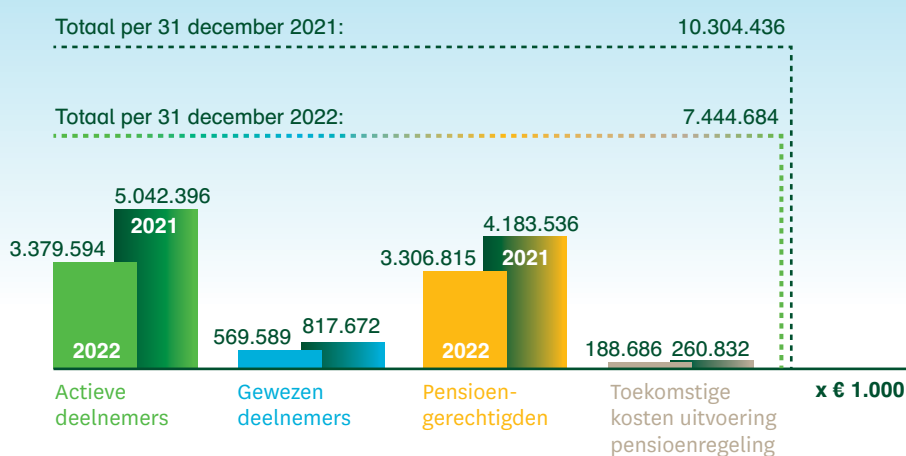
10,6

miljard euro
belegd vermogen

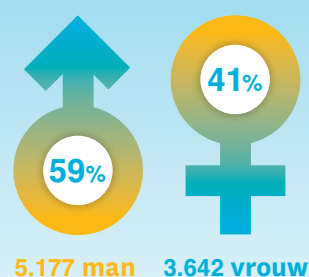


Voorziening pensioenverplichtingen

De onderstaande verplichtingen geven weer welk bedrag SPMS minimaal gereserveerd moet hebben voor de verschillende deelnemers om hun tot dan toe opgebouwde pensioen te kunnen uitkeren.



Man-vrouw verhouding



Bestuursleden:



*per 31 december 2022

Meer informatie of financieel inzicht?

Bij SPMS kunt u terecht met al uw vragen over pensioen. Daarnaast biedt SPMS ook onafhankelijke financiële planning aan. We kijken hierin verder dan alleen uw pensioen. Uw inkomen later heeft namelijk ook alles te maken met uw inkomen en uitgaven nú. En met bezittingen en schulden, zoals een hypotheek of vakantiehuis. Het hangt allemaal samen.

Voor algemene vragen

Voor algemene vragen over uw pensioen of wijzigingen in uw persoonsgegevens kunt u mailen met onze Adviesgroep via administratie@spms.nl of chatten via spms.nl/contact, of bel naar 020 - 583 62 62. Bereikbaar maandag t/m vrijdag van 8.30 - 17.00

Voor financiële vragen

Wilt u een afspraak maken voor een Financiële Scan of heeft u vragen over o.a. waardeoverdracht, conversie en andere financiële kwesties. Neem dan contact op met onze financieel planners via inzicht@spms.eu of bel 030 - 693 76 80, optie 2. Bereikbaar maandag t/m vrijdag van 8.30 - 17.00.



Wanneer u het volledige jaarverslag over 2022 wilt lezen, kunt u terecht op spms.nl/jaarverslagen