



Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten Wettelijk Communicatieplan

Versie 21 september 2026

www.spms.nl

Inhoudsopgave

Samenvatting en doel van het plan	3
Inleiding	5
Hoofdstuk 1. Visie	6
Hoofdstuk 2. Communicatiestrategie	7
2.1 Uitgangspunten communicatiestrategie	7
2.2 Gefaseerde communicatie	8
Hoofdstuk 3. Doelgroepen	11
3.1 Segmentatie deelnemers	11
3.2 Stakeholders	15
Hoofdstuk 4. Communicatiedoelen	16
4.1 Hoofddoel	16
4.2 Communicatiedoelen op kennis, houding en gedrag	16
Hoofdstuk 5. Communicatie	18
5.1 Kanalen en middelen	18
5.2 Communicatie in fasen	22
5.3 Communicatiematrix: middelen, doelstellingen, boodschappen en doelgroepen	24
5.4 Subdoelgroepen per klantreis	68
5.5 Jaarplanning inzet kanalen en middelen	69
Hoofdstuk 6. Onderbouwing van de keuzes	71
6.1 Keuzes doelgroepsegmentatie	71
6.2 Keuzes doelstellingen	72
6.3 Keuzes kanalen en middelen	73
6.4 Keuzes planning	74
Hoofdstuk 7. Effectmeting en evaluatie	75
7.1 Onderzoeksplanning	75
7.2 Hulpmiddelen voor effectmeting en evaluatie	76
7.3 Bijsturen communicatie	77
Hoofdstuk 8. Kwaliteit van data, zorgplicht en risico's	78
8.1 Kwaliteit van de data	78
8.2 Zorgplicht	80
8.3 Risicoanalyse	81
8.4 Als de overgang op de nieuwe pensioenregels anders loopt dan verwacht	81
Bijlagen	82
Bijlage 1. Huidige regeling SPMS	82
Bijlage 2. Stakeholders van SPMS	82
Bijlage 3. Vragenlijst Wtp in Klanttevredenheidsonderzoek o-meting	83
Bijlage 4. Overzicht wijzigingen pensioenregeling SPMS	85

Samenvatting en doel van het plan

Het communicatieplan is onderverdeeld in 8 hoofdstukken

- **Hoofdstuk 1 Visie**

Het vertrekpunt van dit communicatieplan is onze visie op pensioen en op de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen. Deelnemers staan daarin centraal: we betrekken ze, nemen ze mee, communiceren transparant, duidelijk en realistisch, waardoor we deelnemers een gerust gevoel geven over hun pensioen en zorgen voor grip. Het al bestaande vertrouwen in ons fonds vormt de basis. Middels dit vertrouwen bouwen we ook aan vertrouwen in en draagvlak voor het vernieuwde pensioenstelsel. Vanuit deze ambitie geven we richting en vorm aan de communicatie voor de verschillende doelgroepen.

- **Hoofdstuk 2 Communicatiestrategie**

Vanuit de visie ontwikkelen we de communicatiestrategie. We onderscheiden 3 fasen in de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen: de besluitvormingsfase, de implementatiefase en de nazorgfase. We zijn gestart met een generieke uitleg over de nieuwe regeling. Begrip en kennis van de nieuwe regeling vormen de basis voor de deelnemer. Gedurende de tijd worden we steeds specifiek over wat de nieuwe regeling voor iemands persoonlijke situatie betekent. Daarbij willen we deelnemers motiveren om actief met hun pensioen bezig te zijn en ze uitnodigen om deel te nemen aan een van de deelnemersbijeenkomsten, gebruik te maken van de hulp van onze financieel planners en naar MijnSPMS te gaan. De activatiestrategie richt zich op het verdiepen in de eigen pensioensituatie. Dat intensiveren we nadat deelnemers hun transitieoverzicht met UPO hebben ontvangen. Op basis van de communicatiestrategie richten we de planning, middelen en boodschappen in.

- **Hoofdstuk 3 Doelgroepen**

In dit hoofdstuk beschrijven we welke doelgroepen we onderscheiden in onze communicatie. Door te segmenteren kunnen we de communicatie over de veranderingen zo goed mogelijk laten aansluiten bij de situatie en de behoeften van deelnemers. We kijken daarbij onder andere naar pensioenstatus en leeftijdscohorten. We kiezen voor een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus. De gevolgen van de transitie zijn voor deze groepen het meest verschillend, en hier kunnen we ook vanuit de administratie goed op selecteren. Daarnaast brengen we doelgroepen in kaart waarbij vanuit specifieke situaties zaken gaan veranderen.

Voor het bepalen van de noodzakelijke segmentatie bij het voorlopig en definitief transitieoverzicht wordt een nFTK-Wtp analyse uitgevoerd. We segmenteren hier ook op specifieke deelnemerskenmerken als leeftijd, wel/geen compensatie of extra bedrag in de pensioenpot, verdeling pensioen bij een scheiding en de eerbiedigende werking partner- en wezenpensioen. Daarnaast geven we een persoonlijke toelichting bij verschil in bedragen in de oude en nieuwe regeling op basis van de nFTK-Wtp analyse. En we segmenteren op overige zaken naar aanleiding van deelnemersvragen over verwacht pensioen in de nieuwe regeling: bijvoorbeeld als het verwacht ouderdomspensioen in de nieuwe regeling gelijk is aan het ouderdomspensioen in een optimistisch scenario in de oude regeling. Daarnaast zal aandacht worden besteed aan het voorkomen van onrealistische verwachtingen bij deelnemers.

- **Hoofdstuk 4 Doelen**

We willen dat onze deelnemers voor, tijdens en na de transitie een gerust gevoel hebben over hun pensioen, doordat ze weten waar ze aan toe zijn en het vertrouwen hebben dat SPMS hun pensioen goed blijft regelen. Met de communicatie over de (overgang naar de) nieuwe regeling willen we duidelijkheid en houvast bieden. Dit willen we doen door voort te bouwen op het bestaande vertrouwen in ons fonds. Daarnaast willen we ervoor zorgen dat er realistische verwachtingen zijn over de hoogte van het pensioen in de nieuwe pensioenregeling. En dat deelnemers weten waar ze met vragen terecht kunnen. Om daarop te kunnen sturen hebben we communicatiedoelstellingen geformuleerd, gericht op het beïnvloeden van kennis, houding en gedrag. Met behulp van een O-meting meten we waar we nu staan, en kunnen we realistische doelstellingen formuleren.

- **Hoofdstuk 5 Communicatie**

De vraag die voor deelnemers centraal staat is: Wat heb ik en wat krijg ik? Het antwoord op deze vraag krijgt een deelnemer in de (voorlopige) overzichten die hij vlak voor en vlak na het moment van overgang op de nieuwe regels krijgt. Maar dat is niet het volledige antwoord op de vraag. Een deelnemer wil bijvoorbeeld ook weten hoe het partnerpensioen straks is geregeld. Of er iets gaat veranderen in de premie. En wie voor zijn pensioen staat, wil weten

welke keuzemogelijkheden er straks zijn. Op al deze vragen en behoeften geven we antwoord met behulp van een breed scala aan communicatiemiddelen en -momenten. We doen dat aan de hand van kernboodschappen, die onder andere op basis van het transitieplan zijn ontwikkeld. Onder kernboodschappen verstaan we de inhoudelijke richting voor de boodschap op specifieke onderwerpen. In de communicatiematrix staat beschreven:

- Welke kernboodschappen van belang zijn voor welke doelgroepen en in welke fase.
- We laten zien welke middelen en kanalen we daarvoor inzetten (of al hebben ingezet).
- Ook geven we aan welke boodschap bijdraagt aan welke doelstelling.

Het communicatieplan beslaat de periode van start van de Wtp (1 juli 2023) tot eind 2028, waarin we zijn overgestapt op de nieuwe regeling. Omdat dit een lange periode beschrijft, zien we dit communicatieplan als een levend document. Dit betekent dat we het plan bij nieuwe inzichten of relevante wijzigingen aanpassen.

- **Hoofdstuk 6, 7 en 8**

In de laatste hoofdstukken van dit communicatieplan onderbouwen we waarom we bepaalde keuzes hebben gemaakt in onder andere doelgroepen, doelstellingen, middelen, kanalen en planning (H6); op welke manier we meten of de communicatie het gewenste effect heeft (H7) en wat we doen om ervoor te zorgen dat de deelnemers- en pensioenadministratie op orde is (H8). We voelen het als onze verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat de overgang soepel en correct verloopt en alle deelnemers op tijd weten waar ze aan toe zijn. Daarbij ontwikkelen we een fallback communicatieplan en draaiboek waarin we rekening houden met scenario's waarin de overgang anders loopt dan verwacht, bijvoorbeeld bij een dalende dekkingsgraad.

- **Bijlagen**

In de bijlagen nemen we achtergrondinformatie op. Het doel van de bijlagen is lezers van het communicatieplan de juiste informatie en context te geven over het beroepspensioenfonds SPMS, de huidige pensioenregeling en een begrippenlijst.

Publicatie communicatieplan en implementatieplan

Dit communicatieplan is onderdeel van het implementatieplan. Deze plannen worden tegelijk aangeleverd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Het implementatieplan en communicatieplan worden binnen twee weken na aanlevering bij DNB en de AFM op de website van SPMS gepubliceerd. We verwijzen hiernaar in de eerstvolgende nieuwsbrief van SPMS.

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) is het beroepspensioenfonds voor vrijgevestigd medisch specialisten, opgericht in 1973. Deelname in de beroepspensioenregeling is verplicht voor iedere vrijgevestigd medisch specialist jonger dan 65 jaar, die in Nederland werkt en ingeschreven staat in het register van de Registratiecommissie Geneeskundig Specialisten (RGS) van de artsenfederatie¹.

Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) behartigt de pensioenbelangen van de deelnemers van SPMS. BPMS bestaat uit beroepsgenoten die via afgevaardigden de inhoud van de pensioenregeling bepalen. Leden van BPMS hebben via de afgevaardigden zeggenschap in deze pensioenregeling. SPMS voert de pensioenregeling uit².

We willen per 1 januari 2028 overgaan op de nieuwe regels voor pensioen

Sinds 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) van kracht. Deze wet zorgt ervoor dat de regels voor pensioen beter passen bij deze tijd. We willen per 1 januari 2028 over op de nieuwe regels voor pensioen³. De uitgangspunten daarvoor en keuzes met betrekking tot de nieuwe regeling zijn vastgelegd in het transitieplan dat door BPMS is opgesteld.

BPMS heeft gekozen voor een solidaire premiereregeling (SPR)⁴. Deze regeling sluit het beste aan bij de wensen van onze (gewezen) deelnemers⁵. Deze wensen zijn onder meer via deelnemersonderzoeken, klankbordgroepen en de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) van BPMS kenbaar gemaakt. Daaruit is ook gebleken dat met name de uitgebreidere risicodeling binnen de solidaire premiereregeling ten opzichte van de flexibele premiereregeling van belang is. De verwachting van BPMS is dat deze uitgebreidere risicodeling op de lange termijn welvaartswinst oplevert⁶. De VvA van BPMS ging op 4 juni 2024 unaniem akkoord met het transitieplan. Op 10 april 2025 heeft de VvA ingestemd met enkele aanpassingen in het transitieplan. Dit betreft de toevoeging van compensatie afschaffing doorsneesystematiek en de toevoeging van kwantitatieve maatstaven en bandbreedtes ten behoeve van de evenwichtige belangenafweging. Op 7 juli 2026 heeft de VvA van BPMS opnieuw ingestemd met enkele aanpassingen. Zo is een extra doelstelling toegevoegd die moet bijdragen aan een evenwichtige overgang en zijn de doelen van de gezamenlijke buffer uitgebreid.

Doel van het communicatieplan

Wet- en regelgeving stelt dat we ons tijdig en goed voorbereiden op de transitie. Daarvoor is een implementatieplan nodig, waarvan het communicatieplan een onderdeel is. Doel van het communicatieplan is uiteenzetten hoe we onze deelnemers meenemen in de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. En welke communicatiedoelstellingen daarbij centraal staan.

Dit communicatieplan helpt ons en pensioenuitvoerder APG goed in kaart te brengen welke communicatie voor welke deelnemersgroepen nodig is om ze correct, duidelijk, tijdig en evenwichtig te informeren over de aanstaande verandering en ze mee te nemen in het hele proces. We baseren onze keuzes in de communicatie op de kennis en informatiebehoefte van medisch specialisten. We zorgen dat ze weten hoe onze nieuwe regeling eruitziet en wat deze regeling voor hen persoonlijk betekent. Zo kunnen ze met een gerust gevoel overgaan op de nieuwe regels voor pensioen.

1 Meer informatie over SPMS is te vinden in Bijlage 1.

2 Meer informatie over SPMS is te vinden in Bijlage 2.

3 In oktober 2025 is besloten de overgang van 1 januari 2027 uit te stellen. In maart 2026 is de nieuwe overgangsdatum van 1 januari 2028 vastgesteld. De VvA ging daarmee akkoord.

4 In het kader van leesbaarheid spreken we in de rest van dit plan over nieuwe (pensioen)regeling.

5 Daar waar we in dit plan spreken van deelnemers, bedoelen we alle mensen die nu pensioen krijgen van SPMS, of daar in de toekomst recht op (kunnen) hebben. Als de communicatie is gericht op een specifieke doelgroep, zoals actieven of gepensioneerden, dan geven we dat specifiek aan.

6 Bron: Transitieplan BPMS, juni 2024

Hoofdstuk 1. Visie

SPMS is een fonds van, voor en door medisch specialisten. Dat maakt ons uniek. We zijn een onafhankelijke, ondernemende partner die medisch specialisten in control brengt en houdt over een gezonde financiële toekomst. We staan dicht bij onze deelnemers en betrekken ze bij keuzes die we maken richting de nieuwe pensioenregeling. Doordat het bestuur uit medisch specialisten bestaat, weten we wat onder onze deelnemers leeft en waar behoefte aan is. Zo is solidariteit tussen generaties een belangrijke gedeelde waarde.

Vertrouwen als basis

Uit de Pensioenbarometer van SPMS van december 2025 blijkt dat bijna al onze deelnemers (99%) op de hoogte zijn van de komst van het vernieuwde pensioenstelsel. Ze hebben zowel in het huidige pensioenstelsel als in het vernieuwde stelsel (zeer) veel vertrouwen in de behartiging van hun belangen en het goed regelen van het pensioen door SPMS en de communicatie vanuit ons daarover. Wij zijn de belangrijkste informatiebron. Onze deelnemers hebben nog altijd meer vertrouwen in het huidige pensioenstelsel dan in het vernieuwde stelsel. Voor beide stelsels geldt dat gepensioneerden er het meeste vertrouwen in hebben, al is het vertrouwen in het vernieuwde stelsel onder actieven wel gestegen. We zien dat deelnemers die minder vertrouwen hebben in het vernieuwde stelsel, een gebrek aan kennis hierover ervaren. Ook noemen ze het gebrek aan duidelijkheid over wat de impact van de nieuwe regels voor hen persoonlijk is als belangrijk argument voor weinig vertrouwen in het vernieuwde stelsel. Daarnaast zorgt het ontbreken van relevantie of noodzaak van de introductie ervoor dat het vertrouwen laag is⁷.

Vergroten van draagvlak en gevoel van mede-eigenaarschap

De communicatie over het vernieuwde pensioenstelsel moet het draagvlak voor het vernieuwde pensioenstelsel vergroten en duidelijkheid en houvast bieden. Wij geloven dat we door deelnemers te betrekken bij het fonds meer draagvlak en gevoel van mede-eigenaarschap kunnen creëren rond de besluitvorming richting het vernieuwde pensioenstelsel. We nemen deelnemers daarom mee in deze besluitvorming: waarom gaan we over naar een vernieuwd pensioenstelsel? Wat zijn de beweegredenen achter bepaalde keuzes? We willen transparant en open communiceren. En we communiceren evenwichtig: we laten bijvoorbeeld niet alleen zien wat behouden blijft, maar ook wat er gaat veranderen. En we delen zowel de voor- als de nadelen.

Onze communicatie is gericht op het vergroten van kennis, het beïnvloeden van de houding ten opzichte van pensioen en de nieuwe regels en het stimuleren van gedrag, zoals het bijwonen van bijeenkomsten, het maken van een afspraak met een financieel planner of het bekijken van het pensioen in MijnSPMS. Door de kennis van onze deelnemers te vergroten en onze toegevoegde waarde te benadrukken, willen we ook het vertrouwen in en de binding met SPMS behouden. Op basis van dat vertrouwen kunnen we deelnemers meer betrekken bij hun pensioen en ze bewust maken van de meerwaarde ervan. Daarnaast helpt dit vertrouwen ons deelnemers mee te nemen in de overgang naar het vernieuwde stelsel, om daarmee grip te bieden in een onzekere, veranderende wereld. Zodat ze kunnen blijven toewerken naar een gezonde financiële toekomst.

7 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, juni en december 2025

Hoofdstuk 2. Communicatiestrategie

In dit hoofdstuk beschrijven we de communicatiestrategie. Deze volgt uit de visie zoals beschreven in hoofdstuk 1. We gaan uit van zeven uitgangspunten en communiceren in drie fasen.

Rust en grip

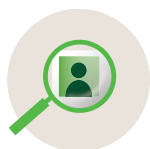
Onze deelnemers identificeren zich als ‘verstandige opbouwers’. Dat wil zeggen dat ze onafhankelijk zijn en graag in controle zijn over hun financiën⁸. Ze willen vooral rust en grip voelen rondom hun pensioen: ze willen weten hoe ze ervoor staan, nu en straks. Wat hetzelfde blijft, maar ook wat verandert. En wat ze aan pensioen kunnen verwachten⁹. Het geven van transparante inhoudelijke informatie over de veranderingen, maar ook frequente informatie over het proces en de besluitvorming is daarom van belang.

2.1 Uitgangspunten communicatiestrategie

Deelnemers geven aan dat we hen kunnen helpen bij de overgang naar de nieuwe regeling door meer concrete en persoonlijke informatie te bieden¹⁰. Het is daarbij vooral belangrijk dat we duidelijk toelichten waarom er nieuwe regels komen, wat dit betekent op individueel niveau en wat de impact is op het pensioen. Want dat zijn hun belangrijkste vragen: Wat heb ik, wat krijg ik en wat gaat me dat straks kosten?¹¹ Daarom staan de volgende uitgangspunten centraal in onze communicatiestrategie:



1. We laten de toegevoegde waarde van pensioen opbouwen via SPMS zien: de meerwaarde van het collectief (zoals samen mee- en tegenvallers delen), en de individuele meerwaarde (een fiscaal maximaal basispensioen voor later en een nabestaandenpensioen voor partner en kinderen bij overlijden). Vooral voor deelnemers waarbij de pensioendatum nog ver weg ligt, is dit een belangrijk onderdeel. Een deel van hen ziet die meerwaarde van het verplichte pensioen bij SPMS nog niet. Door de toegevoegde waarde van SPMS te laten zien, willen we het draagvlak voor pensioen en het vernieuwde stelsel vergroten.



2. We zetten het pensioen van de deelnemer in de nieuwe regeling centraal. Het vertrekpunt in de communicatie is de persoonlijke situatie van de deelnemer: wat betekent de overgang voor zijn pensioen? En niet de technische onderbouwing of regelgeving die eraan ten grondslag ligt. Daarbij focussen we niet alleen op wat er verandert, maar ook op wat hetzelfde blijft. Zo creëren we een totaalbeeld vanuit het perspectief van de deelnemer. Inhoudelijke persoonlijke communicatie starten we pas op zodra we individueel inzicht kunnen bieden. Tot die tijd informeren we de deelnemer over de hoofdlijnen van de nieuwe regeling en de tijdslijnen, zodat we de verwachtingen zo goed mogelijk managen.



3. Via het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen informeren we deelnemers over het vernieuwde pensioenstelsel en de nieuwe pensioenregeling van SPMS. Het kennisdossier wordt frequent geactualiseerd en uitgebreid. We verwijzen vanuit verschillende communicatiekanalen naar het kennisdossier. Hiermee is het mogelijk om gelaagdheid aan te brengen in de verschillende boodschappen. Details of informatie die enkel relevant zijn voor een specifieke subdoelgroep stellen we via het kennisdossier beschikbaar.



4. Ook in tijden van verandering communiceren we transparant en evenwichtig: we communiceren de voor- en nadelen en geen tegenstrijdige boodschappen. En we nemen onze deelnemers voortdurend mee in het proces en laten ze onder andere door middel van een tijdlijn duidelijk zien waar we ons in het proces begeven. Uit verschillende onderzoeken blijkt dat inspraak en

⁸ Bron: Onderzoek Beautiful Lives, 2021

⁹ Bron: Communicatiejaarplan SPMS, 2026

¹⁰ Bron: Pensioenbarometer SPMS, december 2025

¹¹ Bron: Pensioenbarometer SPMS, december 2025

invloed belangrijke aspecten zijn voor het vertrouwen en binding met het fonds¹². Transparantie over de organisatie en hoe deelnemers invloed kunnen uitoefenen op het beleid (via de afgevaardigden en lidmaatschap BPMS) zijn daarom belangrijk om het vertrouwen in SPMS te behouden en de binding met deelnemers te versterken. Vanuit dit vertrouwen willen we deelnemers meenemen richting het vernieuwde pensioenstelsel¹³.



5. We gebruiken zoveel mogelijk de termen uit 'Onze taal op groen' van de Pensioenfederatie. Deze termen zijn getoetst bij deelnemers op begrijpelijkheid en associaties. Daarnaast houden we ons aan onze schrijfwijzer en onze visuele identiteit. We borgen hiermee dat toon en stijl herkenbaar zijn voor deelnemers.



6. We werken nauw samen met onze stakeholder BPMS, inclusief de VvA (zie paragraaf 3.2), die ook met deelnemers communiceert. Zij hebben een belangrijke stem omdat ze in direct contact met onze deelnemers staan, weten wat onder deelnemers speelt en hun belangen vertegenwoordigen.



7. We willen betekenisvol in contact komen met onze deelnemers. Onze financieel planners staan altijd voor ze klaar, met name wanneer er keuzes gemaakt moeten worden. Bijvoorbeeld als een medisch specialist start met pensioen opbouwen via SPMS (82% kiest voor een startgesprek) of bijna met pensioen gaat (meer dan de helft van de deelnemers vraagt hierbij hulp van een financieel planner). De financieel planner helpt bij het in kaart brengen van de (toekomstige) integrale financiële situatie. Ook bij vragen over de nieuwe regeling en de invloed daarvan op hun eigen situatie kunnen deelnemers bij een financieel planner terecht.

2.2 Gefaseerde communicatie

We onderscheiden drie fasen in de communicatie over de nieuwe regeling:

1. Besluitvormingsfase (1 juli 2023 – 1 juli 2024)

Deze fase is gestart sinds de ingang van de Wet toekomst pensioenen. BPMS bepaalde in deze fase de inhoud van de nieuwe regeling. De communicatie over de nieuwe regeling was in deze fase generiek en informatief. Deelnemers vonden op spms.nl/vernieuwdpensioen de meest recente informatie over de overgang naar de nieuwe regels. We zetten voornamelijk in op vertrouwen. Dat deden we door uitleg te geven over de contouren van de nieuwe pensioenregeling en het proces om daartoe te komen. We ondersteunden de afgevaardigden met communicatiehulpmiddelen, zodat zij de nieuwe pensioenregeling met collega's konden bespreken en meningen konden ophalen. Op deze manier gaven we invulling aan de inspraak van deelnemers in de nieuwe regeling. Voorafgaand aan de besluitvorming zijn deelnemers ook via bijeenkomsten (fysiek en digitaal) geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. Deze fase liep tot aan de besluitvorming over het transitieplan.

2. Implementatiefase (1 juli 2024 – 1 januari 2028)

In deze fase werken we toe naar de overgang op de nieuwe pensioenregeling. We informeren onze deelnemers over hoe onze nieuwe pensioenregeling eruitziet, en wat dit voor onze deelnemers betekent. Op spms.nl/vernieuwdpensioen vinden ze alles over de nieuwe regeling van SPMS. We organiseren (online) bijeenkomsten en er verschijnt een themanummer van ons pensioenmagazine waarin ook het transitieoverzicht wordt uitgelegd. De communicatie in deze fase wordt richting de overgang op de nieuwe pensioenregeling steeds inhoudelijker, omdat we steeds meer details over de invulling van de nieuwe pensioenregeling kunnen communiceren. De communicatie wordt in deze fase ook steeds persoonlijker: het voorlopig transitieoverzicht met UPO, dat we in het najaar van 2027 sturen, geeft deelnemers inzicht in wat hun pensioen nu is en in wat hun pensioen naar verwachting wordt volgens de nieuwe regels. Deelnemers krijgen de mogelijkheid hun overzicht te bespreken met een financieel planner.

¹² Bron: Relatieve Klanttevredenheidsonderzoek SPMS, 2023

¹³ Bron: Communicatiejaarplan SPMS 2025

3. Nazorgfase (1 januari 2028 – 31 december 2028)

Dit is de fase na de overstap op de nieuwe pensioenregeling. De communicatie richt zich op de nieuwe situatie en nazorg. Denk aan het beantwoorden van vragen en behandelen van klachten. In deze fase wordt het definitief transitieoverzicht verstuurd, waarin deelnemers kunnen zien wat de overgang daadwerkelijk voor hun pensioen betekent.

Deelnemers hebben eigen behoeften en voorkeuren met betrekking tot pensioencommunicatie. Dat geldt natuurlijk ook voor communicatie over de overgang naar het vernieuwde stelsel. Een pensioengerechtigde heeft bijvoorbeeld andere vragen dan een deelnemer die nog pensioen opbouwt. Daarom kiezen we voor een informatie- en activatiestrategie waarbij we per doelgroep (zie hoofdstuk 3) en per fase bepalen welke communicatie het beste aansluit. Daarbij maken we gebruik van de middelen en kanalen die beschikbaar zijn. Op hoofdlijnen ziet deze aanpak er als volgt uit:

Jaar	2023/2024	2025/2026/2027	2028
Hoofddoel	Onze deelnemers hebben voor, tijdens en na de transitie een gerust gevoel over hun pensioen, doordat ze weten waar ze aan toe zijn en ze het vertrouwen hebben dat SPMS hun pensioen goed blijft regelen.		
Fase	Besluitvorming	Implementatie	Nazorg
Strategie	Informatiestrategie	Informatie en activatiestrategie	Informatie- en activatiestrategie
Doel	Begrip en kennis bevorderen, proces begrijpen en vertrouwen behouden Deelnemers zien de meerwaarde van pensioen opbouwen via SPMS en hebben er vertrouwen in dat SPMS het pensioen ook straks goed voor ze blijft regelen.	Inzicht en grip bieden, proces begrijpen en vertrouwen behouden Deelnemers weten hoe de nieuwe pensioenregeling van SPMS eruit ziet en wat de invloed hiervan op hun eigen pensioen is. Ze bezoeken deelnemerbijeenkomsten, bekijken hun pensioen in MijnSPMS, bekijken hun transitieoverzicht en ze nemen bij vragen of zorgen contact met ons op.	Inzicht en duidelijkheid bieden in de nieuwe situatie Deelnemers weten hoe hun pensioen er in de nieuwe pensioenregeling uitziet en nemen bij vragen of zorgen contact met ons op.
Gefaseerde communicatie	Boodschap: van generiek naar persoonlijk		
	Communicatie: van informeren naar activeren		
	Vraagbaak: deelnemer met vragen kan altijd en direct bij ons terecht		
		Individueel inzicht bieden: Wat betekent de vernieuwde regeling concreet voor mij? Vragen en klachten	

2.2.1 Van generiek naar persoonlijk

We zijn gestart met een generieke uitleg over de nieuwe regeling. Begrip en kennis van de nieuwe regeling vormen de basis voor de deelnemer. Dit loopt door tot Q2 2027. Vanaf dan kunnen we steeds specifieker zijn over wat de nieuwe regeling voor iemands persoonlijke situatie betekent, waarbij we in het najaar van 2027 met het voorlopig transitieoverzicht laten zien wat het huidige pensioen van de deelnemer is en wat het pensioen naar verwachting wordt in de nieuwe regeling.

De financieel planners van SPMS helpen deelnemers bij het in kaart brengen van de (toekomstige) integrale financiële situatie. Ook bij vragen over de nieuwe regeling en de invloed daarvan op hun persoonlijke situatie kunnen deelnemers bij een financieel planner terecht.

2.2.2 Van informeren naar activeren

De communicatiestrategie is in het begin vooral gericht op het informeren van deelnemers. Omdat we gelaagdheid aanbrengen in de communicatieboodschappen, krijgen deelnemers meer en verdiepende informatie als ze daar behoefte aan hebben. Bijvoorbeeld in het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen.

Als we dichterbij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling komen, activeren we deelnemers steeds meer om actief met hun pensioen bezig te zijn. We stimuleren hen om deel te nemen aan bijeenkomsten, gebruik te maken van de hulp van onze financieel planners en naar MijnSPMS te gaan om hun pensioen in te zien. De activatiestrategie richt zich op het verdiepen in de eigen pensioensituatie. Dat intensiveren we nadat deelnemers het (voorlopig) transitieoverzicht hebben ontvangen. Ze kunnen zich dan bijvoorbeeld inschrijven voor een spreekuur in het ziekenhuis met een financieel planner om dit overzicht te bespreken. In deze fase besteden we extra aandacht aan het beantwoorden van vragen en de behandeling van mogelijke klachten naar aanleiding van de transitie. Zo geven we ook invulling aan onze zorgplicht.

Hoofdstuk 3. Doelgroepen

In dit hoofdstuk beschrijven we welke doelgroepen we onderscheiden in onze communicatie. Door te segmenteren kunnen we de communicatie over de veranderingen zo goed mogelijk laten aansluiten bij de situatie en de behoeften van deelnemers¹⁴. De kernboodschappen die bij de verschillende doelgroepen horen staan beschreven in hoofdstuk 5, Communicatie.

Achtergrond

Vrijwel al onze deelnemers zijn hooggeschoold en hebben een opleiding van minimaal 10 jaar gevolgd. De bijna 19.000 medisch specialisten vormen een homogene groep wat betreft het niveau van begrip en intelligentie. De financiële positie is bovengemiddeld. Ze zijn goed op de hoogte van de komst van het vernieuwde pensioenstelsel. 80% van de deelnemers weet (ongeveer) wat er inhoudelijk gaat veranderen, waarbij vooral een economie-afhankelijk pensioen en de pensioenpot spontaan genoemd worden¹⁵.

Drie op de tien deelnemers vindt het (heel) nodig dat er een vernieuwd stelsel komt. Het meest genoemde argument daarbij is de onhoudbaarheid van het huidige stelsel. Daarnaast blijft er in hun ogen niet voldoende pensioen over voor volgende generaties. 16% vindt het (helemaal) niet nodig dat er een vernieuwd pensioenstelsel komt en vindt het vernieuwde pensioenstelsel te onduidelijk en onzeker. Of ze vinden dat het huidige stelsel volstaat. Ruim de helft van de deelnemers heeft geen uitgesproken mening hierover. Sinds juni 2024 neemt het vertrouwen in het huidige en het vernieuwde stelsel toe. In december 2025 stabiliseert dat. Het vertrouwen in het huidige stelsel (35,2) ligt nog wel hoger dan in het vernieuwde stelsel (25,8). En voor beide stelsels geldt dat het vertrouwen van SPMS-deelnemers een stuk hoger is dan van de rest van Nederland (8 in huidig stelsel en 1,2 in vernieuwd stelsel). Gepensioneerden hebben het meeste vertrouwen in beide stelsels, vooral in het huidige pensioenstelsel¹⁶.

Bereikbaarheid deelnemers

Onze deelnemers zijn goed digitaal te bereiken. Van 97% van de deelnemers (stand per 1 augustus 2025) is het e-mailadres bekend. 75% van de deelnemers heeft als voorkeur digitale communicatie en 76% van de deelnemers is geabonneerd op de digitale nieuwsbrief¹⁷.

3.1 Segmentatie deelnemers

3.1.1 Hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus

We kiezen voor een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus. De gevolgen van de transitie zijn voor deze groepen het meest verschillend, en hier kunnen we ook vanuit de administratie goed op selecteren¹⁸.

- 1. Actieven: deelnemers die pensioen opbouwen bij SPMS (9.181)**
35% van de actieve deelnemers is jonger dan 45 jaar, 42% is tussen de 45 en 55 jaar en 23% is ouder dan 55 jaar.
- 2. Slapers: gewezen deelnemers die in het verleden pensioen hebben opgebouwd bij SPMS (1.955)**
De gemiddelde slaper is 56,5 jaar oud. De grootste groep slapers (21%) valt in de leeftijdscategorie 60 tot 65 jaar.
- 3. Gepensioneerden: personen die (verevend) ouderdomspensioen ontvangen van SPMS (6.064)**
De gemiddelde leeftijd van onze gepensioneerde deelnemers is 76,1 jaar. Ongeveer driekwart van hen is getrouwd of heeft een geregistreerd partnerschap.

14 Deze doelgroepen zijn niet dezelfde doelgroepen uit het transitie- en implementatieplan. De leeftijdscohorten die daarin terugkomen om de risicohouding te bepalen zijn te fijnmazig om als communicatiedoelgroep in de kanalen en middelen terug te laten komen.

15 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, december 2025

16 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, december 2025

17 Bron: Communicatiejaarplan 2026.

18 Deelnemers kunnen in meerdere doelgroepen vallen. Bijvoorbeeld als actief deelnemer en als ex-partner van een deelnemer. Het liefst maken we hiervan een aparte doelgroep en bieden we ze gecombineerde informatie aan. Dit weegt echter niet op tegen de extra kosten en inspanningen die we hiervoor moeten leveren. Daarbij lopen de huidige communicatiestromen ook apart. Bovendien lopen we, door ze op korte termijn samen te voegen, het risico op fouten. Dat willen we in een periode van transitie voorkomen. Daarom kiezen we ervoor om de huidige communicatiestromen per doelgroep aan te houden.

4. Arbeidsongeschikten: deelnemers met een premieovername (195)

We hebben een klein aantal arbeidsongeschikten. De grootste groep is 55 jaar of ouder. De gemiddelde leeftijd van onze arbeidsongeschikten is 56 jaar.

5. Nabestaanden: pensioengerechtigden die een (tijdelijk) partnerpensioen of wezenpensioen of bijzonder partnerpensioen ontvangen van SPMS (2.158)

De gemiddelde leeftijd van nabestaanden is 77,5 jaar. Ongeveer 100 wezen ontvangen in augustus 2026 een wezenpensioen.

6. Aanspraakgerechtigden voor een bijzonder nabestaandenpensioen of een verevend ouderdompensioen: ex-partners met recht op een bijzonder nabestaandenpensioen en/of verevend ouderdompensioen (1.894)

De grootste groep ex-partners valt in de leeftijdscategorie 65-69 jaar. De gemiddelde leeftijd is 64,5 jaar.

3.1.2 Verdiepende segmentatie op basis van leeftijd

Naast een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus kijken we ook naar de informatiebehoefte van deelnemers op basis van leeftijd. Uit gesprekken van onze financieel planners blijkt bijvoorbeeld dat jongere deelnemers meer geïnteresseerd zijn in de hoogte van hun toekomstige premie in plaats van de hoogte van hun toekomstige pensioen over zoveel jaar. Terwijl oudere deelnemers meer interesse hebben in de hoogte van hun pensioen en de koopkrachtontwikkeling van dat pensioen. Voor zover mogelijk nemen we deze aspecten ook mee in de communicatieactiviteiten en -boodschappen, want niet alle kanalen en middelen bieden de mogelijkheid voor leeftijdssegmentatie.

We onderscheiden vier categorieën die de grootste verschillen in informatiebehoeften laten zien¹⁹: actieven tot 45 jaar, actieven van 46 tot 55 jaar, actieven van 56 jaar en ouder en gepensioneerd. Per leeftijdscategorie beschrijven we de context van pensioen in het leven van de deelnemer en de belangrijkste (dus niet de enige) informatiebehoeften. We kiezen ervoor alleen de informatiebehoeften op basis van leeftijd van actieven en gepensioneerd uit te werken, omdat dit de grootste doelgroepen zijn.

Actieven – tot 45 jaar

Algemeen

Actieve deelnemers in deze leeftijdscategorie zijn druk bezig met hun professionele ontwikkeling. Ze zijn net vrijgevestigd en hebben zich (geleidelijk) ingekocht in een Medisch Specialistisch Bedrijf (MSB).

Doordat de pensioenpremie (en vaak ook een arbeidsongeschiktheidsverzekering) een behoorlijke impact heeft op hun inkomen, zien ze niet direct de toegevoegde waarde van pensioen opbouwen via SPMS. Deze leeftijdsgroep is het minst tevreden over SPMS²⁰.

Omdat de pensioendatum nog ver weg is, is ook de interesse in pensioen lager dan bij andere leeftijdscategorieën. Deze doelgroep is ook lastiger te activeren om met het pensioen bezig te zijn, omdat pensioen nog als minder relevant wordt beschouwd.

Belangrijkste informatiebehoefte

De belangrijkste informatiebehoefte van deelnemers in deze leeftijdscategorie is de hoogte van de premie in de nieuwe pensioenregeling. En wat ze daarvoor terug kunnen verwachten. Omdat dit leeftijdscategorie het meest kritisch is op het fonds en de verplichte pensioenregeling, is het belangrijk om draagvlak te creëren voor de verplichte, collectieve pensioenregeling van SPMS. Door nut en noodzaak van een nieuwe pensioenregeling duidelijk te maken, kan ook het draagvlak van de nieuwe pensioenregeling worden verhoogd.

¹⁹ Bron: APG deskresearch aangevuld met resultaten van onderzoeken op diverse thema's en doelgroepen, september 2022

²⁰ Bron: Klanttevredenheidsonderzoek SPMS - 2023

Actieven – 46 tot 55 jaar

Algemeen

Actieve deelnemers in deze leeftijdscategorie hebben zich ingekocht in een MSB, waardoor er meer financiële ruimte ontstaat. Dat is ook het moment dat deelnemers idealiter starten met financiële planning en er meer interesse ontstaat in pensioen. Pensioen moet goed geregeld zijn. Zowel voor deelnemers zelf als hun gezin. De ontwikkelingen rond het vernieuwde stelsel worden door deze deelnemers meer gevolgd dan door de jongere leeftijdsgroep.

Belangrijkste informatiebehoefte

Omdat deze deelnemers al een periode pensioen hebben opgebouwd bij SPMS, is de belangrijkste informatiebehoefte wat er gebeurt met de onvoorwaardelijke indexatie van 3%, die in de nieuwe pensioenregeling niet meer wordt toegekend. Deelnemers hebben hier wel premie voor betaald en willen geruststelling dat ze krijgen waar ze in het verleden voor hebben betaald. Daarnaast willen ze weten wat er bij overlijden is geregeld voor hun gezin.

Actieven – 56 jaar en ouder

Algemeen

Actieve deelnemers in deze leeftijdscategorie naderen de pensioendatum. Deze deelnemers hebben al jaren pensioen opgebouwd bij SPMS en hebben veelal naast het pensioen van SPMS zelf extra geld opzijgelegd voor hun pensioen. Hun financiële welzijn wordt doorgaans besproken met een van onze financieel planners.

Belangrijkste informatiebehoefte

Deelnemers willen duidelijkheid over wat er met hun pensioen gaat gebeuren in de nieuwe pensioenregeling. Niet alleen in de resterende opbouwjaren, maar ook in de uitkeringsfase. Er kan onzekerheid ontstaan over het meebewegen van de pensioenen met de economie en wat dit betekent voor (de koopkracht) van de pensioenuitkering. Daarnaast wijzigen ook een aantal flexibiliseringskeuzes bij de introductie van de nieuwe pensioenregeling (afschaffing conversiekeuze en wijziging reglementaire pensioeningangsdatum).

Gepensioneerden

Algemeen

Gepensioneerden hebben jarenlang trouw pensioen opgebouwd en krijgen een maandelijks pensioen van SPMS. Het vertrouwen in SPMS is in het algemeen zeer hoog en men is erg betrokken²¹. Stabiliteit en behoud van levensstijl zijn belangrijk.

Gepensioneerden zijn zich bewust van de grote buffer die SPMS op dit moment heeft (de dekkingsgraad van eind juli 2026 is 161,2%).

De meeste gepensioneerden hebben gekozen voor een hoge conversie bij de pensioeningangsdatum.

Belangrijkste informatiebehoefte

Gepensioneerden willen zekerheid over de hoogte van de pensioenuitkering in het nieuwe stelsel. Hoe zorgt SPMS voor een koopkrachtbestendig basisinkomen? Daarnaast willen gepensioneerden weten hoe de buffer verdeeld gaat worden.

21 Bron: Pensioenbarometer SPMS, december 2025

Segmentatie transitieoverzichten

Voor het bepalen van de noodzakelijke segmentatie bij het voorlopig en definitief transitieoverzicht wordt een nFTK-Wtp analyse²² uitgevoerd. We segmenteren hier ook op:

- Specifieke deelnemerskenmerken als leeftijd, wel/geen compensatie of extra bedrag in de pensioenpot, verdeling pensioen bij een scheiding en de eerbiedigende werking partner- en wezenpensioen.
- Daarnaast geven we een persoonlijke toelichting bij verschil in bedragen in de oude en nieuwe regeling op basis van de nFTK-Wtp analyse.
- En we segmenteren op overige zaken naar aanleiding van deelnemersvragen over verwacht pensioen in de nieuwe regeling: bijvoorbeeld als het verwacht ouderdomspensioen in de nieuwe regeling gelijk is aan het ouderdomspensioen in een optimistisch scenario in de oude regeling. Daarnaast zal aandacht worden besteed aan het voorkomen van onrealistische verwachtingen bij deelnemers.

3.1.3 Overige segmentatie

We houden bij onze communicatie ook rekening met een aantal specifieke doelgroepkenmerken, zonder deze deelnemers als aparte doelgroep te definiëren. Deze staan in de volgende tabel. De boodschappen die zij meekrijgen, werken we uit in hoofdstuk 5, Communicatie.

In een aantal gevallen gaat het om zeer specifieke, individuele boodschappen voor een zeer kleine doelgroep. We bieden hen een persoonlijk gesprek met een financieel planner aan. Zo kunnen we deze deelnemers op maat en persoonlijk informeren en de benodigde (keuze)begeleiding aanbieden.

²² In deze analyse kijken we naar het pensioen onder de huidige regeling en onder de nieuwe regeling. Op basis van de uitkomsten wordt bepaald welke doelgroepen belangrijk zijn voor segmentatie.

Was/wordt doelgroepen: speciale groepen deelnemers voor wie specifiek iets gaat wijzigen in de nieuwe regeling	De situatie van een deelnemer vanuit de huidige regeling vraagt om specifieke boodschappen bij de transitie van hoe het was naar wat het gaat worden. • Deelnemers met pensioen bij een keuzeverzekeraar en met of zonder fracties • Deelnemers met een opting out-regeling²³ • Arbeidsongeschikte deelnemers die opnieuw premieovername krijgen • Arbeidsongeschikte deelnemers met een opting out-regeling • Arbeidsongeschikte deelnemers die PVAO uitbetaald krijgen als uitkering • Deelnemers waarvan de premie hoger wordt (opting out i.c.m. geen aangemelde partner of inschaling in trapcode 0) • Deelnemers met een backservice²⁴ • Deelnemers met een interimpensioen²⁵ • Deelnemers met een risicoregeling nabestaandenpensioen²⁶ • Nabestaanden met een tijdelijk partnerpensioen • Deelnemers met korting groot leeftijdsverschil • Gepensioneerden of nabestaanden met conversiekeuze²⁷ • Deelnemers die later met pensioen gaan, maar nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en daardoor weer premie gaan betalen • Gepensioneerden of nabestaanden met recht op een kwartaaluitkering • Wezen met een wezenpensioen • Deelnemers die als gevolg van conversie een veel hoger partnerpensioen krijgen door andere factoren
Deelnemers waarvan vanaf 2 januari 2027 of vlak ná invaren de persoonlijke situatie verandert²⁸	Life-events zoals pensioenaanvraag, toetreding tot het fonds, waardeoverdracht, scheiden en overlijden (in relatie tot het nabestaandenpensioen).
Bijzondere groepen	Deelnemers met beperkte digitale vaardigheden

3.2 Stakeholders

Gedurende de transitie werken we nauw samen met BPMS. Via de afgevaardigden van BPMS kunnen onze deelnemers hun stem laten horen over de nieuwe regeling. De afgevaardigden vormen ook een kanaal richting deelnemers toe: ze beantwoorden vragen en geven uitleg over de nieuwe pensioenregeling. Die vragen komen ook weer bij ons terug, zodat we daar onze communicatie mee kunnen verbeteren. Omdat BPMS dicht bij onze deelnemers staat, is het belangrijk hen goed mee te nemen in de overgang.

Het verantwoordingsorgaan (VO) heeft ook een belangrijke rol. Het heeft als taak om intern toezicht te houden op het beleid van het bestuur en heeft in dat kader een controlerende en adviserende rol. Het VO heeft een adviesrecht op het voorgenomen besluit om over te gaan op de nieuwe regels voor pensioen en de beleidsmatige keuzes in dat kader. We nemen hen mee in het hele proces.

- 23 Vanaf 2012 heeft SPMS het niveau van de pensioenregeling met één derde verhoogd. Bestaande deelnemers hebben toen eenmalig de mogelijkheid gekregen om van deze verhoging af te zien (opting out). Voor deze deelnemers wordt het niveau van hun pensioenopbouw voortaan uitgedrukt in een ander percentage. Het maximaal op te bouwen pensioen is daarbij gesteld op 75% van de regeling sinds 2012.
- 24 Backservice is een aanvullend pensioen voor oudere medisch specialisten (of hun nabestaanden) over aaneengesloten praktijkjaren tussen hun 35ste en 1 januari 1968. Dit pensioen bestaat uit een welvaartsvastheidsbescherming over een fictief basisbedrag per praktijkjaar. Er is dus geen werkelijk opgebouwd pensioen over die jaren.
- 25 Vooruitlopend op de invoering van de pensioenregeling ging per 1 januari 1968 SPMS van start. Ten behoeve van de op te zetten pensioenregeling vond door ziekenfondsen inhouding op honoraria plaats. Bij de invoering van de regeling per 1 januari 1973 zijn deze inhoudingen omgezet in rechten in de pensioenregeling: de zogeheten interimpensioenen.
- 26 Voor ingegane nabestaanden (zowel partners als wezen) kan er ook nog sprake zijn van aanspraken uit de risicoregeling voor 1 januari 2007, de zogenaamde "PRIS-regeling". Dit is een aanvullend nabestaanden- en wezenpensioen dat wordt uitgekeerd bij overlijden tijdens actieve deelname. De hoogte van de aanvulling hangt af van de leeftijd op 1 januari in het jaar van overlijden.
- 27 SPMS verhoogt elk jaar onvoorwaardelijk de pensioenen met 3%. Dit noemen we onvoorwaardelijke toeslagverlening. Bij conversie nemen deelnemers een voorschot op de toekomstige stijgingen van het pensioen. Het pensioen wordt dan op de ingangsdatum meteen verhoogd. Deelnemers krijgen dus direct maandelijks een hogere pensioenuitkering. De toekomstige verhogingen van het pensioen worden dan wel lager.
- 28 Het voorlopig transitieoverzicht werkt vooralsnog met een peildatum van 1 januari 2027, en wordt in het najaar van 2027 verstuurd. Dit betekent dat wat na 1 januari 2027 in de persoonlijke situatie verandert niet in het overzicht wordt meegenomen. Bij grote persoonlijke veranderingen als een scheiding, arbeidsongeschikt worden, uit dienst gaan, een huwelijk en indiensttreding wordt het voorlopig overzicht later verzonden, waarbij de grote verandering wordt meegenomen.

Hoofdstuk 4. Communicatiedoelen

We willen dat onze deelnemers voor, tijdens en na de overgang op de nieuwe pensioenregeling een gerust gevoel hebben over hun pensioen, doordat ze weten waar ze aan toe zijn en het vertrouwen hebben dat SPMS hun pensioen goed blijft regelen. Om daarop te kunnen sturen, formuleren we in dit hoofdstuk communicatiedoelstellingen gericht op het beïnvloeden van kennis, houding en gedrag.

4.1 Hoofddoel

Met de communicatie over de (overgang naar de) nieuwe regeling willen we duidelijkheid en houvast bieden. Dit willen we doen door voort te bouwen op het bestaande vertrouwen in ons fonds. Daarnaast willen we ervoor zorgen dat er realistische verwachtingen zijn over de hoogte van het pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Dit vatten we samen in het volgende hoofddoel:

Onze deelnemers hebben voor, tijdens en na de overgang een gerust gevoel over hun pensioen, doordat ze weten waar ze aan toe zijn en ze het vertrouwen hebben dat SPMS hun pensioen goed blijft regelen.

4.2 Communicatiedoelen op kennis, houding en gedrag

We stellen onze communicatiedoelstellingen op basis van kennis, houding en gedrag op. We vinden het belangrijk dat deelnemers goed begrijpen wat er staat te gebeuren en welke invloed dat op hen heeft. Meer begrip leidt tot meer vertrouwen en een betere houding ten opzichte van de nieuwe regels. Daarnaast kunnen deelnemers met hun gedrag ook meer kennis opdoen. Bijvoorbeeld door (online) bijeenkomsten over de nieuwe regeling bij te wonen en door de informatie die we ze online bieden te raadplegen. Maar ook door meer gedetailleerde informatie over hun pensioen in de nieuwe regeling te bekijken in MijnSPMS of door gebruik te maken van de dienstverlening van onze financieel planners.

Begin 2025 heeft het relationele Klanttevredenheidsonderzoek (rKTO) plaatsgevonden (inclusief de 0-meting), waarin de geformuleerde doelstellingen door middel van meerdere vragen ook expliciet uitgevraagd werden²⁹. Op basis van die resultaten hebben we onze ambitie voor de doelstellingen bepaald. Vervolgens meten we deze doelstellingen in 2027 (de 1-meting) en in 2028 (de effectmeting). Afhankelijk van de uitkomsten van het rKTO en wanneer nodig besluiten we of aanvullend onderzoek nog nodig is.

In hoofdstuk 7 gaan we dieper in op de hulpmiddelen waarmee we de scores op de doelstellingen gaan meten bij deelnemers³⁰. Dit is een continu proces van meten en verbeteren.

We stellen de volgende kwantitatieve doelstellingen op. Dit zijn de doelstellingen die we uiteindelijk, in 2028, willen behalen. We werken hier de hele periode naartoe:

Kennis

- Op 1 juli 2028 weet 85% van de deelnemers³¹ op hoofdlijnen³² wat er gaat veranderen met betrekking tot de nieuwe pensioenregeling van SPMS.
- Op 1 juli 2028 weet 70% van de deelnemers dat SPMS een gezamenlijke buffer inzet om dalingen in de pensioenuitkering te dempen.

²⁹ Voor de Wtp vragenlijst in het rKTO verwijzen we naar bijlage 4.

³⁰ We beseffen dat wat deelnemers weten, doen en vinden ook wordt beïnvloed door externe factoren zoals economische omstandigheden, veranderingen in wet- en regelgeving, de publieke opinie en de media. Hier houden we in de meting van de doelstellingen rekening mee. Daarnaast vergelijken we de resultaten met de benchmark onder Nederlanders.

³¹ Binnen het deelnemersbestand meten we naast het totaal ook op pensioenstatus: actief, slaper en gepensioneerd. En we kijken naar leeftijd. Dit geeft ons richting als we moeten bijsturen in de communicatie. Mogelijk zijn een aantal subdoelgroepen te klein om een representatieve uitslag specifiek voor deze groepen te verkrijgen. Zij worden dan wel in het totaaloverzicht meegenomen.

³² Begrip op hoofdlijnen meten we middels een zogenaamde self-assessment vraag. We kijken of deelnemers de stellingen (buffer om risico's te delen, pensioen beweegt mee met de economie, AOW blijft gelijk, pensioenuitkering kan elk jaar veranderen, nabestaandenpensioen verandert) juist beantwoorden.

- Op 1 juli 2028 weet 90% van de deelnemers waar ze met vragen over de nieuwe pensioenregeling terecht kunnen³³.
- Op 1 juli 2028 begrijpt 75% van de deelnemers wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk betekent³⁴.

Houding

- Op 1 juli 2028 heeft 70% van de deelnemers er vertrouwen in dat de nieuwe pensioenregeling goed wordt uitgevoerd door SPMS.
- Op 1 juli 2028 is 60% van de deelnemers tevreden met de mogelijkheden die geboden zijn om vragen beantwoord te krijgen.
- Op 1 juli 2028 is 65% van de deelnemers tevreden over de informatie die zij krijgen van SPMS over de nieuwe pensioenregeling.

Gedrag

- Op 1 juli 2028 hebben 10.000 (cumulatief) unieke bezoekers het ‘kennisdossier’ over de nieuwe regeling op spms.nl/vernieuwdpensioen bezocht.
- In 2027 nemen 2.500 deelnemers deel aan een (online) bijeenkomst over de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen voor de persoonlijke situatie.
- Op 1 juli 2028 heeft 55% van de deelnemers die het transitieoverzicht digitaal heeft ontvangen, het overzicht bekeken.

33 We vinden het belangrijk dat deelnemers ons weten te vinden bij vragen. Uit de scores van het klanttevredenheidsonderzoek 2023 blijkt dat deelnemers nog onvoldoende weten waar ze met hun vragen terecht kunnen.

34 We meten deze doelstelling middels een self-assessment, waarbij deelnemers aangeven of ze begrijpen wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk betekent. En we vragen deelnemers aan te geven of ze het persoonlijke overzicht van hun vernieuwde pensioen hebben bekeken.

Hoofdstuk 5. Communicatie

In dit hoofdstuk werken we de kanalen, middelen en boodschappen uit die we voor elke gesegmenteerde doelgroep gaan inzetten. We starten met een overzicht van de kanalen, middelen en hoofdboodschappen per fase, laten alles samenkomen met de doelgroepen en doelstellingen in een communicatiematrix en geven de (verwachte) planning af.

5.1 Kanalen en middelen

In de communicatie over de overgang naar de nieuwe regeling zetten we bestaande middelen en kanalen in waar onze deelnemers mee vertrouwd zijn: onze website spms.nl met daarop het kennisdossier, MijnSPMS, procesbrieven, digitale nieuwsbrieven, ons pensioenmagazine *PensioenInzicht*, LinkedIn, deelnemersbijeenkomsten en onze financieel planners. De focus ligt op digitale communicatie: dit is goedkoper, sneller en duurzamer. Daarnaast is het overgrote deel van onze deelnemers goed digitaal bereikbaar: bijna driekwart van de deelnemers heeft aangegeven informatie digitaal te willen ontvangen. We communiceren dus digitaal wanneer dat kan, en fysiek wanneer dat moet. Wie liever geen digitale post ontvangt, krijgt de belangrijkste en wettelijk verplichte informatie per post thuisgestuurd.

Zoals beschreven in hoofdstuk 2, Communicatiestrategie, kiezen we voor een strategie van generiek naar persoonlijk en van informeren naar activeren. Dat is terug te zien in de inzet van middelen. De frequentie van communicatie en de inhoudelijke verdieping nemen toe naarmate we dichterbij de overgangdatum van 1 januari 2028 komen. Waar we in het begin vooral nog inzetten op generieke middelen, zoals de publieke website, wordt de communicatie richting het moment van overgang op de nieuwe regels steeds persoonlijker. Het (voorlopig) transitieoverzicht vormt hierin het meest persoonlijke middel met informatie over wat de overgang betekent voor het pensioen van de deelnemer.

De inzet van middelen verandert dus gedurende de tijd:

- In het begin zetten we vooral in op generieke kanalen en middelen, zoals het kennisdossier op [spms.nl/vernieuwdpensioen](https://spms.nl) met tekst en video's, ons pensioenmagazine *PensioenInzicht* en digitale nieuwsbrieven. Hierin geven we generieke informatie over waarom er nieuwe regels voor pensioen komen en wat de veranderingen op hoofdlijnen zijn.
- In de procesbrieven (zoals het UPO, start- en stopbrieven, het premie-overzicht en betaalspecificaties) en op online pagina's rondom life-events voegen we een zogenoemde 'duale communicatie' alinea toe. In deze alinea laten we deelnemers weten dat we overgaan op de nieuwe regels voor pensioen. En nemen we hen stap voor stap mee in het proces. Gedurende de tijd wordt de informatie in de alinea steeds concreter: van een aankondiging dat we gaan overstappen (generiek) tot een doorverwijzing naar de website van SPMS waarop de nieuwe regeling wordt uitgelegd, tot een verwijzing naar MijnSPMS waarin de deelnemer zijn (voorlopige) pensioen in de nieuwe regeling kan vinden (persoonlijk).
- Richting het transitiemoment wordt de inzet van middelen ook steeds persoonlijker. We zetten (online) bijeenkomsten, spreekuren met financieel planners en het transitieoverzicht in. Voor inhoudelijk specifieke en persoonlijke vragen kunnen deelnemers terecht bij onze financieel planners.
- We communiceren gelaagd. Bij de verzending van het (voorlopig) transitieoverzicht krijgen deelnemers bijvoorbeeld informatie over de hoogte van het huidige en vernieuwde pensioen. We noemen dit laag 1. Meer gedetailleerdere informatie, bijvoorbeeld over de ontwikkeling van het pensioen over meerdere jaren, kunnen deelnemers vinden in laag 2 van het transitieoverzicht. Daarnaast kunnen deelnemers in het kennisdossier gedurende de tijd ook steeds meer verdiepende informatie over de nieuwe regeling vinden. Algemene informatie is direct toegankelijk en beschikbaar. Wie meer verdieping zoekt, vindt deze informatie in een diepere laag.
- Richting het moment van overgang activeren we deelnemers steeds meer om het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen te bezoeken en naar MijnSPMS te gaan om daar hun vernieuwde pensioen te bekijken. Dit doen we onder andere via social media (LinkedIn), ons pensioenmagazine *PensioenInzicht*, onze publieke website en nieuwsbrieven. Daarnaast organiseren we spreekuren waarin deelnemers met onze financieel planners hun (voorlopig) transitieoverzicht kunnen bespreken.

5.1.1 Overzicht kanalen en middelen per fase

We communiceren in drie fasen, zoals beschreven in hoofdstuk 2, Communicatiestrategie: de besluitvormingsfase, de implementatiefase en de nazorgfase. We zetten voornamelijk bestaande middelen in en vullen deze aan met een aantal extra middelen voor de overgang naar de nieuwe regeling. In onderstaande figuur geven we een overzicht van de middelen die we per fase beschikbaar stellen en de middelen die we actief verstrekken. Naarmate de overgang naar

de nieuwe regeling dichterbij komt, neemt de inzet van middelen toe en worden ze ook concreter en inhoudelijker. In paragraaf 5.1.2 Kanalen en middelen geven we een toelichting op de middelen die we inzetten.

Jaar	2023/2024	2025/2026/2027	2028
Fase	Besluitvorming	Implementatie	Nazorg
Beschikbare informatie	Kennisdossier op spms.nl/vernieuwpensioen, met steeds meer verdiepende inhoud over de vernieuwde regeling		
	Uitlegvideo's		
	LinkedIn		
	MijnSPMS		
	Pensioenvoorlichting/bijeenkomsten met steeds meer verdiepende inhoud over de vernieuwde regeling en transitieoverzicht		
	Pensioenspecialisten voor de beantwoording van vragen		
	Financieel planners voor inhoudelijke/persoonlijke vragen en advies over pensioenkeuzes en gevolgen daarvan		
	Spreekuur met financieel planner over transitieoverzicht		
Actief verstrekte informatie	Duale procescommunicatie die richting de overgang steeds concreter wordt		
	SPMS magazine PensioenInzicht met steeds meer verdiepende inhoud over de vernieuwde regeling en transitieoverzicht		
	Digitale nieuwsbrieven		
	E-mails		
	(Digitale) brieven		
	Voorlopig transitie-overzicht		Definitief transitie-overzicht

5.1.2 Toelichting kanalen en middelen

Kanalen/middelen deelnemers	Toelichting
Bestaande procescommunicatie aanvullen met o.a. duale communicatie, waaronder: • Startbrief • Stopbrief • UPO • Premiefactuur • Betaalspecificatie/ jaaropgave • Communicatie rondom life-events	(Gewezen) deelnemers ontvangen procesbrieven vanuit de pensioenuitvoering als er in hun leven een verandering heeft plaatsgevonden, of nog plaatsvindt, die gevolgen heeft voor hun pensioen. Deze brieven worden aangepast. Hierbij maken we onderscheid in de periode voor de overstap naar de nieuwe pensioenregeling en ná de overstap: • In de periode tot juli 2027 verrijken we de procescommunicatie met informatie over de komst van de nieuwe pensioenregeling. Dit noemen we 'duale communicatie'. Meer informatie hierover staat onder de kop 'Duale communicatie' hieronder. • Na juli 2027 worden deze uitingen aangepast met meer concrete gegevens op basis van de nieuwe pensioenregeling. • Ook verwijzen we op diverse plekken binnen de communicatie naar de website Mijnpensioenoverzicht.nl. Vanaf 1 januari 2028 is de procescommunicatie volledig aangepast naar de nieuwe pensioenregeling. Daarnaast zorgen we ervoor dat deelnemers binnen 3 maanden na overgang persoonlijk worden geïnformeerd over het nieuwe pensioenreglement van SPMS. Dit gaat ook over wijzigingen die niet gerelateerd zijn aan de Wtp. In deze procescommunicatie nemen we ook informatie op over hoe deelnemers vragen kunnen stellen en eventuele klachten kunnen indienen. Duale communicatie Sinds de ingang van de Wtp op 1 juli 2023 zijn we begonnen met duale communicatie: de opname van een tekstblok waarin we uitleggen dat we per 1 januari 2028 overstappen op de nieuwe regels voor pensioen. Deze duale communicatie heeft impact op bijna alle

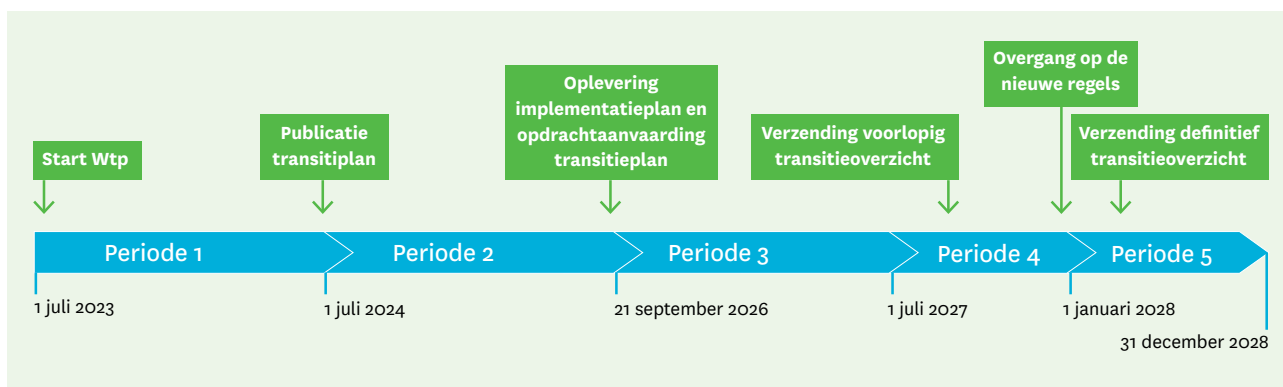
	procesbrieven, maar ook op betaalspecificaties, jaaropgaven, nieuwsbrieven, de publieke website, MijnSPMS, aanbestedingsbrieven bij UPO's en de campagnes rondom met pensioen gaan en warm welkom. In al deze kanalen verwijzen we naar dezelfde URL: spms.nl/vernieuwdpensioen. Hier vinden deelnemers onder andere meer actuele informatie, een tijdlijn en de meest gestelde vragen over het vernieuwde stelsel. De duale communicatie wordt naarmate de overgangsdatum nadert steeds concreter. Eind 2027 gaat de duale communicatie over in de aangepaste reguliere (proces)communicatie.
Premie-indicatiebrief	De premie is een belangrijk element bij SPMS. Omdat deelnemers de volledige premie zelf betalen, is het belangrijk dat zij goed worden geïnformeerd over de premie in de nieuwe pensioenregeling. Eind 2027 krijgt iedere deelnemer die premie betaalt een brief over wat de verwachting is voor de premie in de nieuwe regeling, uitgelegd vanuit de situatie van de deelnemer.
Spms.nl/ vernieuwdpensioen	Op de website richten we een kennisdossier in over de wijzigingen als gevolg van de wet en de nieuwe regeling. In dit dossier is alle relevante informatie aanwezig. We bieden de informatie gelaagd aan. Dit betekent dat deelnemers die vooral behoefte hebben aan globale informatie deze makkelijk kunnen vinden, terwijl we ook verdieping bieden voor deelnemers die meer willen weten. Het kennisdossier brengen we in relevante uitingen onder de aandacht van de deelnemer.
Uitlegvideo's	Met behulp van video's worden onderdelen van de nieuwe pensioenregeling uitgelegd. Onderwerpen van de uitlegvideo's zijn onder meer: iedereen krijgt een pensioenpot, hoe werkt de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve) en leeftijdsafhankelijk beleggen. De video's zetten we in op spms.nl/vernieuwdpensioen, in de nieuwsbrieven en op LinkedIn. Belangrijk hierbij is dat de video's goed vindbaar zijn via zoekmachines, zoals Google, omdat een groot deel van de deelnemers op deze manier naar informatie zoekt.
Digitale nieuwsbrieven deelnemers	Vier keer per jaar sturen we naar alle actieve en gewezen deelnemers en gepensioneerden met een nieuwsbriefabonnement digitale nieuwsbrieven. Hierin nemen we artikelen op over de overgang naar de nieuwe regeling.
Digitale mailingen deelnemers	Op relevante momenten sturen we deelnemers een e-mail, bijvoorbeeld om (online) bijeenkomsten over de nieuwe regeling aan te kondigen.
Pensioenvoorlichting/ bijeenkomsten deelnemers	SPMS organiseert voorlichtingsbijeenkomsten (zowel digitaal als fysiek) voor deelnemers waarin ze op meer persoonlijke wijze informatie over de nieuwe regeling krijgen, met volop ruimte voor vragen.
MijnOmgeving	In MijnSPMS ziet de deelnemer de persoonlijke pensioensituatie in de huidige pensioenregeling. Het plannen en aanvragen van het pensioen gebeurt via de Pensioenplanner binnen de MijnOmgeving. Deelnemers zien daarin direct hoe hoog het pensioen is in verschillende situaties. In de planner wordt men erop gewezen dat SPMS per 1 januari 2028 overstapt op de nieuwe regeling, met een doorverwijzing naar spms.nl/vernieuwdpensioen. In de MijnOmgeving kunnen deelnemers hun digitale post en bestanden vinden, zoals het voorlopig en definitief transitieoverzicht, en kunnen deelnemers zelf persoonlijke gegevens aanpassen. Inloggen werkt met DigiD.
LinkedIn	Een deel van onze deelnemers maakt gebruik van LinkedIn. Daarom zetten we LinkedIn in als onderdeel van onze contentstrategie. Posts over de nieuwe regeling zijn opgenomen in onze contentkalender.
SPMS Magazine Pensioeninzicht	Dit fysieke magazine wordt twee keer per jaar verstuurd, in maart en in september. Hierin nemen we artikelen op over het vernieuwde pensioenstelsel en de nieuwe pensioenregeling. Vanwege het brede bereik gebruiken we het magazine om 'het hele verhaal' te vertellen en deelnemers bewust te maken van de aankomende veranderingen. De editie die vlak voor moment van de overstap naar de nieuwe regeling verschijnt, wordt ingericht als transitiepecial met onder andere meer informatie over het transitieoverzicht.
Pensioenspecialisten voor deelnemers met vragen	Onze pensioenspecialisten zitten klaar om persoonlijke vragen over het vernieuwde pensioen telefonisch, per chat en per mail te beantwoorden. Voor meer inhoudelijke en persoonlijke vragen kunnen deelnemers (ook) terecht bij een financieel planner.

Financieel planners	Op verschillende momenten worden deelnemers proactief benaderd om in gesprek te gaan met een financieel planner, bijvoorbeeld bij deelname aan het fonds en bij het aanvragen van het pensioen. Ook bij veranderingen in de werk- of privésituatie wordt de mogelijkheid van een gesprek met een financieel planner onder de aandacht gebracht. Deze ondersteuning is kosteloos. Ook tijdens de transitieperiode zijn de financieel planners beschikbaar om inhoudelijke en persoonlijke vragen van deelnemers te beantwoorden en hen te adviseren over keuzes en de gevolgen van die keuzes. Wanneer het voorlopig transitieoverzicht is verstuurd, organiseren we gesprekken om het transitieoverzicht te bespreken.
Voorlopig transitieoverzicht vóór transitie	De inschatting voorafgaand aan het overstapmoment wordt gecombineerd met de reguliere UPO-verzending in 2027. Het volledige voorlopig transitieoverzicht wordt samen met het reguliere UPO in het najaar van 2027 verzonden met een begeleidende brief en een leeswijzer. Wie digitaal bereikbaar is en toegang heeft tot de MijnOmgeving, krijgt een online alert dat de informatie klaarstaat. Wie niet digitaal bereikbaar is, krijgt de documenten per post toegestuurd. Na overgang naar de nieuwe regeling volgt een definitief transitieoverzicht met de daadwerkelijke bedragen. In het transitieoverzicht staat in ieder geval het volgende: • De persoonsgegevens van de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde. • De naam en het contactadres van de uitvoerder. • De peildatum waarop de informatie betrekking heeft (1 januari 2027, dezelfde peildatum als die we voor het UPO gebruiken, zodat de uitgangspunten van beide documenten gelijk zijn). • Een duidelijke melding dat de bedragen op dit overzicht zijn gebaseerd op de situatie van 1 januari 2027, en daardoor kunnen afwijken van de bedragen die in het definitief overzicht staan. • Het karakter van de pensioenovereenkomst voor en na de peildatum. • De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis. • De hoogte van de dekking van het nabestaandenpensioen voor en na de peildatum. • Uitleg over verschillen in bedragen voor en na de peildatum en waardoor deze verschillen kunnen optreden. • Informatie over het stellen van vragen aan de uitvoerder en over de interne klachtenprocedure van de uitvoerder. • Voor een overzicht van het volledige pensioen verwijzen we ook naar mijnpensioenoverzicht.nl. Vanaf een nader te bepalen datum kunnen deelnemers de nieuwe bedragen ook op mijnpensioenoverzicht.nl zien. In MijnSPMS staat het volgende over de verwachte bedragen na 1 januari 2028 (dit gebeurt op basis van een zo nauwkeurig mogelijke prognose): • De hoogte van het reglementair te bereiken pensioen, de opgebouwde pensioenaanspraken of het pensioenrecht met en zonder wijziging van de pensioenovereenkomst, waarbij bij de informatie over de hoogte met wijziging van de pensioenovereenkomst rekening is gehouden met de effecten van de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. • Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdompensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdompensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie ook weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario. • Inzage in de mate waarin het verwacht scenario voor het reglementair te bereiken ouderdompensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdompensioen voor gewezen deelnemers zich na ingang kan ontwikkelen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.

Definitief transitieoverzicht na transitie	In het definitief transitieoverzicht (verzending in de loop van 2028) staan de pensioenbedragen die definitief zijn vastgesteld, waarbij de verschillen tussen de prognose en de vastgestelde informatie worden toegelicht. • We baseren de bedragen op het definitief transitieoverzicht op de bij ons bekende gegevens op peildatum 1 januari 2028. • We hebben aandacht voor het feit dat er met terugwerkende kracht nog mutaties kunnen optreden, die invloed kunnen hebben op het gecommuniceerde bedrag. Het verschil tussen het voorlopig overzicht en het definitief transitieoverzicht Het definitief transitieoverzicht bevat over het algemeen dezelfde informatie als het voorlopig overzicht. Er zijn een paar verschillen: • Het definitief transitieoverzicht presenteert de pensioenbedragen zoals die definitief zijn vastgesteld. • Op het voorlopig transitieoverzicht tonen we bruto jaarbedragen. Op het definitief transitieoverzicht tonen we ook de pensioenpot. Voor pensioengerechtigden tonen we de pensioenbedragen zoals die voor 2028 zijn vastgesteld. In het definitief transitieoverzicht wordt een duidelijke melding opgenomen dat de bedragen op dit overzicht zijn gebaseerd op de bestaande situatie op 1 januari 2028, en daardoor kunnen afwijken van de bedragen die in het voorlopig overzicht staan. Ook lezen deelnemers of zij wel of geen compensatie krijgen en waarom. En in het geval van een compensatie, hoe hoog dat bedrag is. Daarnaast lezen ze of ze een extra bedrag aan hun vernieuwde pensioen krijgen toegevoegd.
Mijnpensioen overzicht.nl	Zodra de nieuwe bedragen definitief zijn vastgesteld, delen we deze met Stichting Pensioenregister. Deelnemers kunnen deze dan ook inzien op Mijnpensioenoverzicht.nl.

5.2 Communicatie in fasen

Deelnemers zijn vooral geïnteresseerd in het antwoord op de vraag: wat betekent de overgang op de nieuwe regels voor mij? Om die vraag te beantwoorden, communiceren we in drie fasen, zoals beschreven in hoofdstuk 2, Communicatiestrategie: de besluitvormingsfase, de implementatiefase en de nazorgfase. Binnen deze fasen zien we vijf belangrijke communicatiemomenten die over langere perioden lopen. We houden daarbij rekening met belangrijke mijlpalen met wettelijke informatieverplichtingen, zoals de aanvaarding van het transitieplan door SPMS, verzending van het voorlopig transitieoverzicht en de daadwerkelijke overgang op de nieuwe regels voor pensioen:



In de figuur op de volgende pagina beschrijven we de vijf perioden binnen de drie fasen. Voor al deze perioden hebben we kernboodschappen ontwikkeld, die onder andere volgen uit het transitieplan. De boodschappen zijn uitgewerkt in de boodschappenmatrix in paragraaf 5.4. Informatie per fase blijft beschikbaar, zodat deelnemers altijd de meest complete informatie kunnen terugvinden. Voor deelnemers met vragen staan in elke fase een team pensioenspecialisten én de financieel planners van SPMS klaar om hen te ondersteunen.

Jaar	2023/2024		2025/2026/2027		2028
Fase	Besluitvormingsfase		Implementatiefase		Nazorgfase
Strategie	Informatiestrategie		Informatie- en activatiestrategie		Informatie- en activatiestrategie
Doel	Begrip en kennis bevorderen en vertrouwen behouden		Inzicht en grip bieden en vertrouwen behouden		Inzicht en duidelijkheid bieden in de nieuwe situatie
Timing	Periode 1 Van 1 juli 2023 (start Wtp) tot 1 juli 2024	Periode 2 Van 1 juli 2024 (publicatie transitieplan) tot 21 september 2026	Periode 3 Van 21 september 2026 (invaarbesluit) tot 1 juli 2027	Periode 4 Van 1 juli 2027 (verzending voorlopig transitieoverzicht) tot 1 januari 2028	Periode 5 Van 1 januari 2028 (overgang, verzending definitief transitieoverzicht en nazorg) tot 31 december 2028
Hoofd-boodschap	Er komen nieuwe regels voor uw pensioen	De nieuwe regeling van SPMS is bekend	Dit is de nieuwe regeling van SPMS	Dit betekent de nieuwe regeling voor uw pensioen	Uw pensioen is overgegaan naar de nieuwe regeling. Bekijk uw pensioen
Commu-nicatie	- De waarde van pensioen - Waarom komen er nieuwe regels voor pensioen? - Wat blijft in grote lijnen hetzelfde en wat verandert er? - Welke stappen gaan we zetten en wanneer? - Wanneer weten deelnemers wat de overgang voor hen persoonlijk betekent? - Hoe kunnen deelnemers invloed uitoefenen op de inhoud van de nieuwe regeling? - Proces De informatie is generiek.	- Waarom gaan we over op de nieuwe regels en hoe doen we dat? - Proces - Hoofdpijnen transitieplan: - Pensioenpot - Beleggen - Gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve) - Partnerpensioen en wezenpensioen - Premie - Arbeidsongeschikt - Onvoorwaardelijke indexatie stopt De informatie is generiek.	- Invaarbesluit en publicatie plannen - Uitleg van de regeling: - Premie - Pensioenkeuzes - Partnerpensioen - Wezenpensioen - Premieovername bij arbeidsongeschiktheid - Uitleg overstap: - Omzetten van pensioenen - Proces De informatie is generiek en wordt concreter.	- Begeleiding bij life-events als met pensioen gaan en scheiden in transitieperiode. - Deelnemers krijgen met het voorlopig transitieoverzicht inzicht in hun voorlopige pensioen in de nieuwe regeling. - Proces De informatie is concreet en persoonlijk.	- De nieuwe pensioenregeling is van kracht. De website en reguliere procescommunicatie zijn aangepast met informatie over de nieuwe pensioenregeling. - Deelnemers zien met het definitief transitieoverzicht wat de overgang op de nieuwe regels voor hun pensioen betekent. De informatie is concreet en persoonlijk.

5.3 Communicatiematrix: middelen, doelstellingen, boodschappen en doelgroepen

In een communicatiematrix zetten we uiteen welke boodschappen naar welke doelgroepen worden gecommuniceerd, aan welke doelstellingen die boodschappen bijdragen en via welke middelen de boodschappen worden gecommuniceerd. Voor elk van de vijf perioden uit de tabel in paragraaf 5.2 is een matrix opgesteld. Binnen de matrix is de opzet als volgt:

- In de eerste kolom staan de middelen die we inzetten.
- In de tweede kolom staat welke doelstellingen uit hoofdstuk 4, Communicatiedoelen, worden geraakt. Daarbij staat K1 bijvoorbeeld voor kennisdoelstelling 1 (Op 1 juli 2028 weet 85% van de deelnemers op hoofdlijnen wat er gaat veranderen met betrekking tot de nieuwe pensioenregeling van SPMS), H3 voor houdingsdoelstelling 3 (Op 1 juli 2028 is 65% van de deelnemers tevreden over de informatie die zij krijgen van SPMS over de nieuwe pensioenregeling) en G2 voor gedragsdoelstelling 2 (In 2027 nemen 2.500 deelnemers deel aan een (online) bijeenkomst over de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen voor de persoonlijke situatie).
- In de derde kolom staan de kernboodschappen beschreven. Goed om te weten is dat het nog gaat om kernboodschappen waarin we richting geven voor de uiteindelijke boodschap die voor deelnemers wordt gebruikt. De daadwerkelijke uitwerking van de boodschappen volgt in de uitvoering.
- In de laatste kolom staan de doelgroepen genoemd. Als de boodschap generiek is, wordt 'alle doelgroepen' vermeld.

Overgang op de nieuwe pensioenregeling uitgesteld

In oktober 2025 is besloten de overgang van 1 januari 2027 uit te stellen. In maart 2026 is de nieuwe overgangsdatum van 1 januari 2028 vastgesteld. Om het communicatieplan zo zuiver mogelijk te houden, staat in de boodschappen tot maart 2026 nog de oude overstapdatum van 1 januari 2027. In de boodschappen na maart 2026 is de overstapdatum aangepast naar 1 januari 2028.

FASE 1: BESLUITVORMINGSFASE
Periode 1: VAN JULI 2023 TOT PUBLICATIE TRANSITIEPLAN (30 JUNI 2024)
HOOFDBOODSCHAP: ER KOMEN NIEUWE REGELS VOOR UW PENSIOEN

Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
1A - Spms.nl - Nieuwsbrief - Magazine - LinkedIn - Uitlegvideo - Voorlichtings-bijeenkomst Q2 2024	K1 K2 H3	Nieuwe regels voor pensioen - Vanaf 1 juli 2023 gelden er nieuwe regels voor pensioen. Alle pensioenfondsen in Nederland moeten uiterlijk in 2028 aan deze regels voldoen. - Nieuwe regels zijn nodig: mensen worden steeds ouder. Er zijn minder werkenden ten opzichte van gepensioneerden. Mensen veranderen vaker van werkkring of beginnen voor zichzelf. Daarom heeft het kabinet samen met werknemers- en werkgeversorganisaties een pensioenakkoord gesloten met nieuwe pensioenafspraken. - SPMS stapt op 1 januari 2027 over op de nieuwe regels. Deze nieuwe regels gelden voor iedereen. Ook als u al met pensioen bent. Het pensioen dat u nu heeft, wordt omgezet naar een pensioen dat voldoet aan de nieuwe regels. - In het najaar van 2026 ontvangt u een voorlopig overzicht van uw huidige pensioen en uw verwachte pensioen volgens de nieuwe regels. U ziet dan wat deze verandering voor u persoonlijk betekent. Tot die tijd informeren we u over de veranderingen en het proces. We houden u op de hoogte via onze website en nieuwsbrief. Meld u aan. - We delen een tijdlijn met mijlpalen en wat deelnemers kunnen verwachten aan belangrijke communicatiemomenten. Wat blijft hetzelfde - AOW: u blijft AOW ontvangen vanaf de AOW-leeftijd vanuit de overheid. - Pensioen: U blijft pensioen ontvangen zolang u leeft, ook als u 110 jaar wordt. - SPMS blijft collectief beleggen. Dat levert schaalvoordelen en een beter rendement op. Daarnaast delen we de risico's samen. SPMS bouwt het beleggingsrisico af naarmate u ouder wordt. - Als u overlijdt, is er partner-of wezenpensioen voor uw nabestaanden. Dit is afhankelijk van de keuzes die u maakt en of u nog bent aangesloten bij SPMS. - Als u 50% of meer arbeidsongeschikt raakt, blijft SPMS (een deel) van uw premie betalen. Wat gaat er veranderen - De basis voor het nieuwe pensioen is het geld dat u inlegt (premie) voor uw pensioen. De afspraken gaan dus niet over de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. - Pensioen wordt persoonlijker en transparanter. U kunt zien hoeveel geld u inlegt in uw pensioenpot en welk beleggingsrendement er is behaald. U ziet ook hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen. U kunt straks op MijnSPMS uw pensioenpot altijd inzien.	✓ Alle groepen

		- Pensioen gaat meebewegen met de economie. We hoeven minder hoge reserves aan te houden, waardoor de pensioenen eerder omhoog kunnen gaan. Maar ze kunnen ook eerder omlaaggaan. We nemen een aantal maatregelen, zoals een gezamenlijke buffer, voor financiële tegenvallers. We hebben de ambitie dat de pensioenuitkeringen op de lange termijn meegroeien met de inflatie. Als u nog actief opbouwt of niet voor conversie heeft gekozen, wordt uw pensioen elk jaar standaard verhoogd met 3%. Dat kan in de nieuwe regeling niet meer. Het geld dat nu hiervoor is gereserveerd wordt toegevoegd aan uw pensioenpot. - Als u met pensioen gaat, kunt u niet meer kiezen voor een lage of hoge conversie. In plaats daarvan kunt u kiezen om te starten met een hogere uitkering voor een bepaalde periode. Na deze periode krijgt u een lagere uitkering. Andersom kan ook: u start met een lagere uitkering en daarna krijgt u een hogere uitkering.	
1B - Spms.nl - Voorlichtings- bijeenkomst Q2 2024	K1 H1 H3	De nieuwe regels gelden ook voor uw opgebouwde pensioen - Uw huidige pensioen wordt omgerekend naar een kapitaal en gaat mee naar uw nieuwe pensioen. Dit wordt uw pensioenpot. Het omrekenen gebeurt volgens de wettelijke regels. - Een belangrijk aandachtspunt is de onvoorwaardelijke indexatie van 3% (tenzij u op de pensioendatum heeft gekozen voor conversie). Met de nieuwe regels voor pensioen mag dit niet meer. Toch heeft u hier premie voor betaald. Daarom berekenen we de waarde van deze onvoorwaardelijke indexatie. Deze waarde voegen we toe aan uw pensioenpot. - SPMS heeft een flinke buffer. Voor elke euro die we aan pensioen hebben beloofd, hebben we ongeveer € 1,45 in kas. Bij de overstap naar de nieuwe regels gebruiken we een deel van de huidige buffer voor het vullen van de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve). Daarnaast houden we een kleine reserve aan voor operationele kosten en een minimaal vereist eigen vermogen. Om ervoor te zorgen dat de overstap naar de nieuwe pensioenregeling evenwichtig (eerlijk) verloopt, wordt aan de pensioenpot van sommige deelnemersgroepen een eventuele compensatie en/of extra bedrag toegevoegd. Het geld dat overblijft, wordt verdeeld over de pensioenpotten.	√ Alle groepen
1C - Duale communicatie in procesbrieven Q3/Q4 2023 Q1 2024	H1 G1	Vanaf 1 juli 2023: Er is een nieuwe pensioenwet per 1 juli 2023 Daarbij horen nieuwe regels. Wij gaan pas over op de nieuwe regels als wij daar helemaal klaar voor zijn. We streven naar 1 januari 2027. In uw huidige pensioen is nog geen rekening gehouden met de nieuwe regels. Wij laten het u op tijd weten als er iets gaat veranderen aan uw pensioen. U hoeft nu niets te doen. Alle informatie die er nu is, leest u op spms.nl/vernieuwdpensioen. Vanaf 1 januari 2024: Op 1 januari 2027 verandert de pensioenregeling van SPMS Wij nemen u stap voor stap mee in de nieuwe regels en laten het u op tijd weten als er iets gaat veranderen aan uw pensioen. Alle informatie die er nu is, leest u op spms.nl/vernieuwdpensioen of scan de QR-code.	√ Alle groepen

1D - Spms.nl - MijnSPMS - Nieuwsbrief Q3/Q4 2023	K3 H2 H3 G2	Waar kan ik terecht voor meer informatie? • Blijf op de hoogte. In onze nieuwsbrief informeren wij u ook over het vernieuwde pensioenstelsel. Meld u nu aan. • Blijf op de hoogte en lees meer over de nieuwe regels voor pensioen op spms.nl/vernieuwdpensioen. • Kijk op onze website, log in op MijnSPMS of neem contact met ons op bij vragen. • Neem deel aan onze voorlichtingsbijeenkomsten. Als wij uw e-mailadres hebben, ontvangt u automatisch een uitnodiging hiervoor. • Controleer uw gegevens in MijnSPMS (naam partner, (e-mail)-adres, opgebouwd pensioen, partner- en wezenpensioen)	✓ Alle groepen
1E - Spms.nl Q4 2023	K3 H1 H2 H3	Hoe heeft u invloed en inspraak? • U heeft zelf invloed op wat er met uw geld en het geld van nog zo'n 19.000 vrijgevestigd medisch specialisten gebeurt. • De Vergadering van Afgevaardigden (VvA) van BPMS behartigt de pensioenbelangen van SPMS-deelnemers die zich hebben opgegeven als (buitengewoon) lid. De pensioenbelangen worden door circa 70 afgevaardigden vertegenwoordigd. U heeft invloed en inspraak door uw mening te delen met uw afgevaardigde. • SPMS belegt uw pensioengeld. Een groot deel van uw pensioen bestaat uit rendement op de beleggingen. De hoogte hiervan is niet zeker. Door middel van onderzoek toetsen we hoe onze deelnemers aankijken tegen risico's bij het beleggen. Zo kunnen we onze beleggingen beter laten aansluiten op uw wensen. Aan de hand van de uitkomsten van dit onderzoek stellen wij ons beleggingsbeleid vast. • Regelmatig organiseert SPMS deelnemerspanels. Bij SPMS zijn wij benieuwd naar uw mening over verschillende onderdelen van het vernieuwde pensioenstelsel. Om een goed beeld te krijgen van uw wensen en verwachtingen, is uw input heel belangrijk. Meld u aan.	✓ Alle groepen
1F - Spms.nl - LinkedIn Q1 2024	K2 K3 H1 H2 H3	BPMS en SPMS werken samen aan de overgang op de nieuwe regels • Vrijgevestigde medisch specialisten bepalen zelf hoe hun pensioenregeling eruitziet. De afgevaardigden van BPMS beslissen over de regeling. Het bestuur van SPMS voert de regeling uit. • BPMS legt alle beslissingen vast in een transitieplan. Belangrijke onderwerpen zijn de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve), evenwichtigheid en het invaren. Afgevaardigden mogen hierover hun mening geven. • De gezamenlijke buffer is een financiële buffer. 98% van de afgevaardigden wil de gezamenlijke buffer inzetten om het maandelijks pensioen stabiel te houden en negatieve rendementsschokken op te vangen. • BPMS peilt ook de mening van de afgevaardigden over wanneer de overgang niet meer evenwichtig is. Bij het omzetten van de huidige pensioenen naar de nieuwe regels, moet een evenwichtige afweging gemaakt worden van de belangen van alle mensen die nu pensioen opbouwen, de mensen die met pensioen zijn en degenen die in het verleden bij SPMS pensioen opbouwden. BPMS bepaalt wanneer het omzetten van de huidige pensioenen niet in evenwicht is.	✓ Alle groepen

		• Het BPMS-bestuur stelt voor dat de pensioenverwachting straks minimaal gelijk is aan die van nu. En dat het maandelijks pensioen in december 2026 ook minimaal gelijk is aan het maandelijks pensioen in januari 2027. Daarnaast wordt gekeken naar de verwachte uitkeringen en premie-inleg in de toekomst in de oude en nieuwe regeling. De resultaten worden vergeleken. Het verschil tussen de oude en de nieuwe regeling mag maximaal 5% zijn. Uit de peiling blijkt dat 96% van de afgevaardigden deze mening deelt. • 94% van de afgevaardigden vindt dat de opgebouwde pensioenen mee zouden moeten gaan naar de nieuwe pensioenregeling. • In de VvA van maart 2024 legt BPMS het concept-transitieplan voor aan de afgevaardigden. Tijdens de VvA van juni 2024 beslist men over het transitieplan. SPMS kan de opdracht tot het uitvoeren van het transitieplan wel of niet aannemen. Daarna stelt SPMS een implementatieplan op. Het implementatieplan beschrijft hoe de transitie uitgevoerd wordt. Ook staat hierin wat de overgang naar het nieuwe stelsel betekent voor de praktische uitvoerbaarheid en de evenwichtigheid.	
DEELNEMERSVRAGEN			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
1G - Spms.nl - Uitlegvideo - LinkedIn Q1/Q2 2024	K1 H1 H3	Wat is pensioenvermogen? • Het pensioenvermogen is het kapitaal dat is gereserveerd voor uw pensioen. • Elke maand betaalt u premie voor uw pensioen. SPMS belegt dat geld. De premie en het beleggingsrendement vormen samen uw pensioenpot. Een ander woord voor uw pensioenpot is: pensioenvermogen. De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van uw pensioenpot. • U krijgt meer inzicht in hoe uw pensioenvermogen zich ontwikkelt. Zo kunt u zien wat uw maandelijkse inleg aan kapitaal oplevert. U ziet ook hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen. U kunt uw pensioenpot altijd inzien bij MijnSPMS. • De ingelegde premies minus de kosten en premies voor risicodekkingen vermeerderd met rendement bepalen de hoogte van uw pensioenpot. Vanaf de pensioendatum worden er geen premies meer ingelegd en wordt uw maandelijkse pensioen betaald uit uw pensioenpot. Het rendement wordt daar dan weer aan toegevoegd. • Overlijdt u en heeft u een partner, dan ontvangt uw partner partnerpensioen. Uw kinderen ontvangen een wezenpensioen. • Als u geen partner of kinderen heeft, of ook uw partner en/of kinderen komen te overlijden, vervalt het eventueel resterend pensioenvermogen aan het pensioenfonds. Hiermee betalen we het pensioen voor gepensioneerden en hun partners die ouder worden dan de levensverwachting. Zo delen we bij SPMS het zogenoemde 'langlevenrisico'. • Als u arbeidsongeschikt wordt, blijft uw pensioenpot gewoon in stand. Vanaf 50% arbeidsongeschiktheid neemt SPMS uw premieplicht voor het deel dat u niet kunt werken als vrijgevestigd medisch specialist over. Dat betekent dat u pensioen blijft opbouwen, zelfs als u niet meer kunt werken. In iedere premie zit een opslag voor de premieovername bij arbeidsongeschiktheid. Die lasten worden dus door het collectief gedragen.	✓ Actieven

1H - Spms.nl - Uitlegvideo - LinkedIn Q1/Q2 2024	K1 K2 H1 H3	Kan ik in het vernieuwde stelsel zelf beleggingskeuzes maken? • Nee, dat is niet mogelijk. SPMS blijft het pensioengeld collectief beleggen. We beleggen per leeftijdscohort. SPMS hanteert hiervoor leeftijdscohorten per geboortjaar. • In ons streven naar een pensioen dat inflatie (koopkracht) zoveel mogelijk op langere termijn bijhoudt, nemen we risico met onze beleggingen. Hierdoor kan meer rendement worden behaald, maar de kans op verliezen is ook groter. Uw pensioenpot beweegt zo mee met de economie. • Zijn de resultaten van de beleggingen minder goed, dan is er voor jongeren vaak nog voldoende tijd om dit te herstellen. Voor (bijna-) gepensioneerden geldt dat niet. Daarom beleggen we voor jongeren met meer risico dan voor ouderen. • U ziet straks in MijnSPMS uw pensioenpot en een indicatie van uw verwachte pensioen op uw pensioendatum. Bent u gepensioneerd, dan ziet u de hoogte van uw pensioen. • Wij onderzoeken minimaal eens in de 5 jaar hoeveel risico u wilt nemen met de beleggingen. De uitkomsten van het onderzoek zijn een belangrijke pijler onder ons beleggingsbeleid. In 2022 hebben wij ons laatste risicopreferentieonderzoek uitgevoerd. In 2026 vindt het volgende onderzoek plaats.	√ Alle groepen
1I - Spms.nl - Uitlegvideo - LinkedIn Q1/Q2 2024	K2 H1 H3	Wat is de solidariteitsreserve? • De solidariteitsreserve is een financiële buffer die we gebruiken bij economische tegenvallers. We noemen dit ook wel de gezamenlijke buffer. • De hoogte van uw pensioen is, naast de premie die u betaalt, afhankelijk van rendementen op beleggingen. Het grootste deel van de rendementen gaan naar uw pensioenpot en een klein gedeelte gaat naar de gezamenlijke buffer. • In een minder beleggingsjaar kan er geld uit de gezamenlijke buffer worden gehaald om verlagingen van de pensioenen tot op zekere hoogte te beperken. Bij heel slechte resultaten gebruiken we geld uit deze buffer om ook de pensioenpot voor deelnemers die nog pensioen opbouwen aan te vullen. De precieze regels voor het vullen en uitdelen uit de gezamenlijke buffer, leggen we vast in de nieuwe pensioenregeling. Op deze manier zorgen we ervoor dat we de beleggingsrisico's samen delen. • In de wet is vastgelegd dat de gezamenlijke buffer maximaal 15% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf mag zijn. BPMS heeft in het transitieplan vastgelegd dat bij een dekkingsgraad van minimaal 123% de gezamenlijke buffer 15% van de dekkingsgraad mag zijn. Dat is minder dan 15% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf, namelijk ongeveer 10,5%. • Na de overgang op de nieuwe pensioenregeling starten we met een flink gevulde buffer van ongeveer 10,5% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf. Bij de verdeling van rendement kan deze buffer dan groeien tot maximaal 15% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf. Als de gezamenlijke buffer groter wordt dan 15%, voegen we het resterende deel toe aan de pensioenpotten naar rato van de hoogte van elke pensioenpot.	√ Alle groepen

1J - Spms.nl Q1/Q2 2024	K1 K4 H3	Wat is de premie in de nieuwe pensioenregeling? • Binnen de nieuwe regels voor pensioen wordt de hoogte van uw premie bepaald door een percentage van uw pensioengrondslag. Dit is het deel van uw inkomen waarover u pensioen opbouwt. • Nu betaalt u premie op basis van uw inschaling via trapcodes en daar krijgt u een vast bedrag aan pensioen voor terug. • In de nieuwe pensioenregeling is de premie een percentage van uw pensioengrondslag. Dit percentage is nog niet vastgesteld. De pensioengrondslag is het deel van uw inkomen waarover u pensioen opbouwt. • Er geldt een maximum. Dat maximum wordt jaarlijks door de overheid vastgesteld en is in 2024 ongeveer € 137.800. Er wordt ook rekening gehouden met de AOW. Omdat pensioen een aanvulling is op de AOW, wordt er over een deel van het inkomen ook geen pensioen opgebouwd. Het inkomen tot € 17.545 (2024, € 18.475 in 2025) telt dus ook niet mee voor uw pensioenopbouw. In de praktijk zal dus ongeveer maximaal € 119.000 van uw inkomen meetellen voor uw pensioen. Dit is de pensioengrondslag. Hiermee blijft het een basispensioen. • Dit betekent dat u in de nieuwe pensioenregeling mogelijk een ander bedrag aan premie betaalt. Naar verwachting wordt dit 30% van de pensioengrondslag. Daarbij komen nog risicopremies (voor overlijden en premieovername bij arbeidsongeschiktheid) en kosten voor pensioenbeheer. Zodra het percentage van de totale premie is vastgesteld, wordt u hierover geïnformeerd. • Volgens de nieuwe regels wordt geen onderscheid gemaakt in een premie met of zonder partnerpensioen. Binnen de nieuwe regels is opt-out niet meer mogelijk. Als u in 2012 heeft gekozen voor opt-out, gaat de premie omhoog. U bouwt daardoor meer kapitaal op. De premie blijft volledig fiscaal aftrekbaar. De wijze waarop u uw premie betaalt, blijft ongewijzigd. • In de nieuwe pensioenregeling is iedereen standaard verzekerd voor een nabestaandenpensioen bij een overlijden voor de pensioendatum. Daarnaast bouwt iedereen een kapitaal op voor partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum. Als u op de pensioendatum geen partner heeft, kunt u het partnerpensioen omzetten in een hoger ouderdomspensioen.	✓ Actieven
--	-------------------------	---	-------------------

FASE 2: IMPLEMENTATIEFASE Periode 2A: VAN PUBLICATIE TRANSITIEPLAN (1 JULI 2024) TOT BEKENDMAKING UITSTEL TRANSITIE (OKTOBER 2025) HOOFDBOODSCHAP: DE NIEUWE REGELING VAN SPMS IS BEKEND PUBLICATIE TRANSITIEPLAN			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
2A - Spms.nl - Nieuwsbrief - Magazine - LinkedIn Q3 2024	K1 H1 H3	• Transitieplan voor de nieuwe pensioenregeling is klaar • De Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) bepaalt de inhoud van de nieuwe pensioenregeling. De hoofdlijnen staan in het transitieplan. Hierin staat hoe de pensioenregeling er vanaf 1 januari 2027 komt uit te zien, wat er gebeurt met de opgebouwde en ingegane pensioenen (invaren) en hoe we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. • Daarvoor ging BPMS in gesprek met deelnemers en gepensioneerden. Alle onderdelen van de nieuwe regeling zijn uitvoerig besproken met de afgevaardigden. BPMS werkte sinds 2021 nauw samen met SPMS, het bestuursbureau en externe deskundigen. Want terwijl BPMS de inhoud van die nieuwe pensioenregeling bepaalt, voert SPMS de regeling straks uit. • De Vergadering van Afgevaardigden (VvA) van BPMS heeft op 4 juni 2024 gestemd over het transitieplan, inclusief het verzoek tot invaren. Alle aanwezige afgevaardigden zijn akkoord met het transitieplan. • Het transitieplan is een uitgebreid en complex document. Daarom hebben we een samenvatting gemaakt van de zaken die voor u belangrijk zijn. • Op 10 april 2025 heeft de VvA ingestemd met enkele aanpassingen in het transitieplan. Het plan is aangepast na vragen van De Nederlandsche Bank en nieuwe berekeningen die daarvoor zijn gedaan. • BPMS geeft SPMS de opdracht om het transitieplan te implementeren en uit te voeren. De wijze waarop SPMS dat wil doen, wordt beschreven in het implementatieplan. Hierbij beoordeelt SPMS of zij de opdracht van BPMS op een evenwichtige, beheerste en integere manier kan uitvoeren. Daarna buigen de Raad van Toezicht, het verantwoordingsorgaan en DNB zich nog over het implementatieplan. De beoogde overgangsdatum is 1 januari 2027. • In het najaar van 2026 ontvangen alle deelnemers een overzicht van het huidige pensioen en een voorlopig overzicht van het verwachte pensioen volgens de nieuwe regels. U kunt dan zien wat de verandering voor u persoonlijk betekent.	√ Alle groepen

OMZETTEN VAN DE OPGEBOUWDE PENSIOENEN NAAR DE NIEUWE REGELING			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
2B - Spms.nl - LinkedIn - Nieuwsbrief - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	H1 H3	Waarom worden de opgebouwde pensioenen omgezet naar de nieuwe regels? - We hoeven minder hoge reserves aan te houden, waardoor de pensioenen eerder omhoog kunnen gaan. Maar het kan ook eerder omlaaggaan. We nemen een aantal maatregelen, zoals een gezamenlijke buffer, voor financiële tegenvallers. We hebben de ambitie dat uw pensioen op langere termijn de inflatie (koopkracht) zoveel mogelijk bijhoudt. - Pensioen wordt persoonlijker en transparanter. U kunt zien hoeveel geld u inlegt in uw pensioenpot (de premie) en welk beleggingsrendement er is behaald. U ziet ook hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen. U kunt straks op MijnSPMS uw pensioenpot altijd inzien. BPMS meent dat de voordelen van het overzetten van de (opgebouwde) pensioenen naar de nieuwe regels voor pensioen groter zijn dan de nadelen. Daarom heeft ze SPMS verzocht op 1 januari 2027 over te stappen op het vernieuwde pensioenstelsel. De belangrijkste argumenten hiervoor zijn: - Door met alle (opgebouwde) pensioenen over te gaan op de nieuwe regels, voorkomen we dat we 2 regelingen naast elkaar moeten uitvoeren. Zo voorkomen we extra kosten en is de regeling beter uit te leggen. Het voorkomt ook verwarring voor deelnemers die met hun pensioen in 2 regelingen zouden vallen. - Op dit moment moeten we ons bij het verhogen van pensioenen houden aan vrij strikte wettelijke regels. Daardoor kunnen we niet zoveel verhogen als dat we eigenlijk zouden willen. Doordat we overstappen op de nieuwe regels voor pensioen, mogen we gebruikmaken van soepelere regels van de overheid. Hierdoor krijgen we meer ruimte om de pensioenen te verhogen tot de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Dit geldt ook voor de tot 1 januari 2027 opgebouwde pensioenen. - Daar tegenover staat wel dat de nadelen van het vernieuwde stelsel, zoals eerder en meer verlagen, ook gaan gelden voor de al opgebouwde pensioenen in het huidige stelsel. Daarom houden we een gezamenlijke buffer aan. Wanneer het economisch tegenzit kan er geld uit de gezamenlijke buffer gehaald worden om verlagingen van de pensioenen tot op zekere hoogte te beperken.	√ Alle groepen
2C - Spms.nl - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025 - Nieuwsbrief - LinkedIn Q2 2025	K1 K2 H1 H3	Uitgangspunt is dat (voormalig) deelnemers en gepensioneerden van alle leeftijden er door de overgang op de nieuwe regels niet of nauwelijks op achteruit gaan Het collectieve pensioenvermogen wordt omgerekend naar een kapitaal voor uw pensioen. BPMS vindt het belangrijk dat dit evenwichtig gebeurt. Hiervoor hanteren we de volgende criteria: (Voormalig) deelnemers en gepensioneerden van alle leeftijden gaan er bij de overgang op de nieuwe regels niet of nauwelijks op achteruit. - Al ingegane pensioenen zijn in de maand na de overgang ten minste gelijk aan de al ingegane pensioenen in de maand vóór de overgang.	√ Alle groepen

		• In de periode na de overgang op de nieuwe regeling moeten verlagingen van ouderdomspensioenen zoveel mogelijk worden voorkomen. • (Voormalig) deelnemers en gepensioneerden met pensioenopbouw bij een keuzeverzekeraar mogen er door verlies van de (on)voorwaardelijke indexatie niet of nauwelijks op achteruitgaan ten opzichte van andere (voormalig) deelnemers of gepensioneerden van dezelfde leeftijd op basis van toekomstverwachtingen. Met nauwelijks erop achteruitgaan bedoelen we dat de economische waarde van de pensioenopbouw (netto profijt*) onder het vernieuwde stelsel minimaal 95% van de economische waarde van de pensioenopbouw onder het huidige stelsel is. Onze huidige buffer gebruiken we bij de overgang op de nieuwe regels voor: • het vullen van de gezamenlijke buffer in het vernieuwde stelsel • een compensatie en/of extra bedrag voor sommige groepen deelnemers om de overgang op de nieuwe regels ook voor hen evenwichtig (zo eerlijk mogelijk) te laten verlopen. We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat. • Verder zal afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad en de rente op 31 december 2026 mogelijk ook voor andere groepen (voormalige) deelnemers en pensioengerechtigden een gerichte toedeling plaatsvinden • het verhogen van pensioenpotten. * Bij de netto profijt berekening vergelijken we de waarde van het pensioen onder de huidige regels met de waarde van het pensioen onder de nieuwe regels. We kijken daarbij naar alle premies die u nog betaalt voor uw pensioen als er niets zou veranderen. En we kijken naar alle pensioenen die u dan zou ontvangen. Hierbij houden we rekening met het huidige beleggingsbeleid en met alle regels die nu gelden voor bijvoorbeeld het verhogen en verlagen van pensioen. Wat levert het pensioen volgens de huidige regels u op, oftewel wat is het 'netto profijt' van de huidige regels? Vervolgens kijken we naar alle premies die u betaalt voor uw pensioen als de nieuwe regels zijn ingegaan. En we kijken naar alle pensioenen die u gaat ontvangen als de nieuwe regels zijn ingegaan. Wat levert het pensioen volgens de nieuwe regels u op? Ofwel wat is het 'netto profijt' van de nieuwe regels? Door het 'netto profijt' van de huidige regels en de nieuwe regels te vergelijken, kunnen we de waarde van uw pensioen onder de huidige regels en de waarde van uw pensioen onder de nieuwe regels met elkaar vergelijken. We kijken hierbij naar duizenden scenario's. De Nederlandsche Bank schrijft voor hoe we deze scenario's moeten wegen.	
HOOFDLIJNEN VAN DE NIEUWE PENSIOENREGELING			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
2D - Spms.nl - Voorlichtings- bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K2 H1 H3	Dit zijn onze uitgangspunten voor de nieuwe regeling van SPMS • BPMS streeft ernaar de nieuwe pensioenregeling zoveel mogelijk te laten aansluiten bij de wensen van (voormalig) deelnemers en pensioengerechtigden van SPMS. Deze wensen zijn onder meer via deelnemersonderzoeken, klankbordgroepen en vergaderingen van de VvA kenbaar gemaakt: • De regeling moet een regeling van, voor en door medisch specialisten zijn • Solidariteit is belangrijk • Een zo stabiel mogelijke pensioenpremie	✓ Alle groepen

		• Een zo eenvoudig mogelijke pensioenregeling • Een maandelijks pensioen dat op de lange termijn zoveel mogelijk de inflatie (koopkracht) bijhoudt • Een waardevast pensioen is belangrijk • Pech- en gelukgeneraties moeten zoveel mogelijk voorkomen worden	
2E - Spms.nl - Voorlichtings- bijeenkomst - Magazine Q4 2024/Q1 2025	K1 K2 H1 H3	U krijgt een pensioenpot • Elke maand betaalt u premie voor uw pensioen. SPMS belegt dat geld. De premie en het beleggingsrendement vormen samen uw pensioenpot. Als u met pensioen gaat, wordt er met het geld uit uw pensioenpot uw pensioen betaald. De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van uw opgebouwde pensioenpot. U kunt uw pensioenpot altijd inzien bij MijnSPMS. • In het huidige stelsel stellen we vast hoeveel pensioen u krijgt. Op basis daarvan wordt de premie berekend. Vanaf 1 januari 2027 bepalen we wat de hoogte van uw premie gaat zijn. Op basis daarvan wordt uw verwachte pensioen berekend. • Het staat dus niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen. Om ervoor te zorgen dat de hoogte van uw pensioen niet te veel meebeweegt met de economie, beleggen we het pensioengeld met minder risico naarmate u ouder wordt. • Minder risico betekent niet dat we geen risico nemen. Dit is nodig om invulling te geven aan de ambitie voor een waardevast pensioen. Uw pensioen kan dus omhooggaan, maar ook omlaaggaan. • Als de beleggingsrendementen heel erg tegenvallen, vullen we uw pensioen tot op zekere hoogte aan met geld uit een gezamenlijke buffer (de solidariteitsreserve). • Als u met pensioen bent, wordt de hoogte van uw maandelijks pensioen elk jaar opnieuw vastgesteld. U krijgt dus niet elke maand een ander pensioenbedrag. • U bent uw leven lang verzekerd van een pensioen. Het maakt niet uit hoe oud u wordt. Uw pensioenpot raakt dus niet 'op'.	✓ Actieven
2F - Spms.nl - Voorlichtings- bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K2 H1 H3	Uw pensioenpot wordt collectief belegd • U maakt zelf geen beleggingskeuzes. Door middel van onderzoek toetsen we hoe onze deelnemers aankijken tegen risico's bij het beleggen. Aan de hand van de uitkomsten van dit onderzoek stellen wij ons beleggingsbeleid vast. • Wij houden bij het beleggen rekening met uw leeftijd. Bent u nog jong? Dan is er nog veel tijd om eventuele dalingen weer goed te maken. Het duurt namelijk nog lang voor u met pensioen gaat. Komt u dichterbij uw pensioendatum? Dan heeft u al veel opgebouwd in uw pensioenpot en wilt u meer zekerheid over de hoogte van uw pensioen na pensionering. We bouwen het risico daarom af.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeids- ongeschikten

		Daarnaast zetten we geld opzij in een gezamenlijke buffer. Dit wordt ook wel de solidariteitsreserve genoemd. In een minder beleggingsjaar kan er geld uit deze buffer gehaald worden om verlagingen van de lopende pensioenen tot op zekere hoogte te beperken. Bij heel slechte resultaten gebruiken we geld uit deze buffer om ook de pensioenpot voor deelnemers die nog pensioen opbouwen aan te vullen. Zit het zo erg tegen dat er niet meer genoeg in de buffer zit, dan kunnen de pensioenen alsnog omlaaggaan. Bij extreme negatieve resultaten kan een verlaging groot zijn.	
2G - Spms.nl - Voorlichtingsbijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K2 H1 H3	Gaat het rendement voor gepensioneerden, hun achterblijvende partners en wezen en huidige nabestaanden naar beneden, omdat er voor hen met minder risico belegd gaat worden? - BPMS wil dat voor gepensioneerden, hun achterblijvende partners en wezen en huidige nabestaanden minder risico wordt genomen. Dat leidt er inderdaad toe dat het verwachte rendement voor deze groepen lager is dan voor jongeren. - BPMS heeft goede redenen om minder risico te willen nemen voor gepensioneerden, hun achterblijvende partners en wezen en huidige nabestaanden. Meer risico voor deze groepen betekent namelijk meer bewegingen – positief en negatief – van het pensioen. BPMS vindt het niet wenselijk als de hoogte van het pensioen te veel beweegt.	✓ Gepensioneerden ✓ Nabestaanden: partners & wezen
2H - Spms.nl - Voorlichtingsbijeenkomst - Premiebrief - Nieuwsbrief Q4 2024/Q1 2025	K1 K4 H1 H3	Wat wordt de maximale premie? - Binnen de nieuwe regels voor pensioen wordt de hoogte van uw premie bepaald door een percentage van uw pensioengrondslag. Dit is het deel van uw inkomen waarover u pensioen opbouwt. BPMS heeft in het transitieplan het percentage vastgesteld op 30% van de pensioengrondslag. Dit is de fiscaal maximale premie. Hier bovenop komt nog de premie voor risicodekkingen en kosten pensioenbeheer. Naar verwachting zal de premie in 2027 omhooggaan. - De premie zal maximaal circa € 36.077 op jaarbasis gaan bedragen (op basis van de gegevens voor 2024, € 35.797 voor 2025). Dit is exclusief premies voor risicodekkingen en kostenopslagen. - Het uitgangspunt van de pensioenregeling van SPMS is een fiscaal maximale pensioenregeling. Oftewel: de fiscale ruimte voor pensioenopbouw wordt volledig benut door de pensioenregeling van SPMS. Omdat in de nieuwe pensioenregeling niet de hoogte van het pensioen het uitgangspunt is, maar de premie, betaalt u de fiscaal maximale pensioenpremie. U kunt niet kiezen voor een lagere premie. <Indien gekozen voor opting-out> U betaalt nu een lagere premie en u bouwt minder pensioen op. In de nieuwe regeling kan dit niet. U gaat vanaf 2027 de volledige premie betalen. - Ook als u geen partner heeft (aangemeld) is de premie nu lager dan de nieuwe premie die u gaat betalen. Vanaf 2027 is iedereen standaard verzekerd voor een partnerpensioen. Als u op de pensioendatum geen partner heeft, kunt u het partnerpensioen omzetten in een hoger ouderdomspensioen.	✓ Actieven

2I - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings- bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025		Hoe wordt de huidige buffer verdeeld onder de (voormalige) deelnemers en de uitkeringsgerechtigden en ex-partners? Bij de overgang op de nieuwe regeling wordt het vermogen van SPMS verdeeld. Dat gebeurt op de volgende manier: • De opgebouwde pensioenen worden omgerekend naar een pensioen volgens de nieuwe regels: uw pensioenpot. • Een klein deel gaat naar een buffer voor onverwachte resultaten, dit heet de operationele reserve, en een minimaal vereist eigen vermogen. • Een deel gaat naar de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve), bedoeld om verlagingen van de pensioenen tot op zekere hoogte te beperken. • De overstap naar de nieuwe pensioenregeling gebeurt evenwichtig (eerlijk). Om dit te realiseren, voegen we aan de pensioenpot van sommige groepen deelnemers een eventuele compensatie en/of extra bedrag toe. We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat. • Wat over is, gebruiken we voor de verhoging van de pensioenpotten. De verhoging is niet voor iedereen gelijk. We verdelen dit resterende fondsvermogen op een evenwichtige manier. • Voor een evenwichtige overstap moet de dekkingsgraad tussen 123% en 172% liggen. • Als onze dekkingsgraad lager is dan 123% of hoger dan 172% is het onduidelijk of een evenwichtige overstap mogelijk is. BPMS en SPMS gaan dan opnieuw in overleg. • In het najaar van 2027 krijgt u een overzicht van uw huidige pensioen en een voorlopig overzicht van uw verwachte pensioen onder de nieuwe regels.	✓ Alle groepen
2J - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings- bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K2 H1 H3	De gezamenlijke buffer is bij de overgang op de nieuwe regels 15% van de dekkingsgraad • De hoogte van uw pensioen is, naast de premie die u betaalt, afhankelijk van rendementen op beleggingen. Het grootste deel van de rendementen gaan naar uw pensioenpot en een klein gedeelte gaat naar de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve). • In een minder beleggingsjaar wordt er geld uit de gezamenlijke buffer gehaald om dalingen in de pensioenen te dempen. BPMS heeft in het transitieplan vastgelegd dat bij een dekkingsgraad van minimaal 123% de gezamenlijke buffer 15% van de dekkingsgraad is. • Als we over zijn op de nieuwe pensioenregeling is er geen dekkingsgraad meer. De 15% van de dekkingsgraad waarmee we deze gezamenlijke buffer hebben gevuld komt ongeveer overeen met 10,5% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf. Deze mag dan doorgroeien tot 15% van de som van alle pensioenpotten samen plus de gezamenlijke buffer zelf. Waar is de gezamenlijke buffer voor bedoeld? • BPMS heeft ervoor gekozen om de gezamenlijke buffer in te zetten om dalingen in pensioenen als gevolg van financiële tegenvallers op te vangen. • Een deel van de huidige buffer wordt straks gebruikt om de gezamenlijke buffer te vullen. Daarna wordt de gezamenlijke buffer aangevuld vanuit een deel van het overrendement.	✓ Alle groepen

2K - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 H1 H3	Partnerpensioen en wezenpensioen - Als u overlijdt tijdens uw loopbaan als vrijgevestigd medisch specialist, krijgt uw partner een partnerpensioen, en uw eventuele kinderen een wezenpensioen. Voor de hoogte van deze uitkeringen wordt aangesloten bij wat fiscaal maximaal mogelijk is. Dat is veelal hoger dan nu: partnerpensioen: 50% van maximaal € 137.800 (levenslang) en wezenpensioen: 20% van maximaal € 137.800 (40% voor volle wees) (tot leeftijd 25 jaar). - U bent straks standaard verzekerd voor een partner- en wezenpensioen zolang u premie betaalt aan SPMS. Ongeacht of u een partner heeft of niet. U hoeft uw partner niet meer op te geven bij SPMS. - Ook bij overlijden na pensioneren, krijgt uw partner 70% van het ouderdomspensioen (levenslang) en uw eventuele kinderen 14% van het ouderdomspensioen (28% voor volle wees) (tot leeftijd 25 jaar). - Als u met pensioen gaat, kunt u het partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen. U krijgt dan een hoger ouderdomspensioen, maar uw partner krijgt niets als u overlijdt. Als u geen partner heeft, of uw partner heeft zelf voldoende inkomen, kunt u hiervoor kiezen. Uw partner moet hier wel toestemming voor geven.	✓ Actieven
2L - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 H1 H3	U heeft straks 4 pensioenkeuzes: - De standaard pensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd. <Alleen voor actieven en slapers> U kunt uw pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan. Maximaal 10 jaar vóór en maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd. - Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen. Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen. Uw partner moet hier wel toestemming voor geven. - Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen om te starten met een hogere uitkering voor een bepaalde periode. Na deze periode krijgt u een lagere uitkering. Andersom kan ook. De lage of hoge conversie verdwijnt. <Alleen voor slapers en actieven> Of u gaat met deeltijdpensioen. U blijft dan voor een deel werken en voor het andere deel laat u uw pensioen alvast ingaan.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ (Deels) arbeids-ongeschikten
2M - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K4 H1 H3	Arbeidsongeschikt Als u 50% of meer arbeidsongeschikt bent of raakt, betaalt het pensioenfonds de premie voor het deel dat u niet meer kunt werken als vrijgevestigd medisch specialist. Dit doen we tot u de AOW-leeftijd bereikt. In de huidige regeling geldt de premieovername tot 65 jaar.	✓ Actieven ✓ (Deels) arbeids-ongeschikten
2N - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K4 H1 H3	Onvoorwaardelijke indexatie van 3% stopt - In de nieuwe regeling is het niet mogelijk om de onvoorwaardelijke indexatie van 3% te continueren. De onvoorwaardelijke indexatie wordt bij de overgang op de nieuwe regeling als waarde toegevoegd aan uw pensioenpot. - Gaat uw pensioen in vóór 1 januari 2027? Of u nu kiest voor geen, lage of hoge conversie: de waarde van de onvoorwaardelijke indexatie van 3% wordt toegevoegd aan uw pensioenpot. Het wordt dus ook gebruikt voor de berekening van uw maandelijkse pensioen.	✓ Actieven

2O - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtingsbijeenkomst Q4 2024/Q1 2025	K1 K4 H1 H3	Kunnen de pensioenen op moment van overgang naar beneden gaan? • BPMS heeft als eis gesteld dat een lopende pensioenuitkering na overgang op de nieuwe regeling niet lager wordt. Toch bestaat de mogelijkheid dat een uitkering ná 2028 daalt als gevolg van economisch slecht weer. Om dalingen in de pensioenuitkeringen als gevolg van financiële tegenvallers te dempen, wordt de gezamenlijke buffer ingezet. Daarnaast worden de resultaten van de beleggingen gespreid over 5 jaar. Er bestaat een kans dat de gezamenlijke buffer bij meerdere slechte jaren leeg raakt. De pensioenen kunnen dan alsnog omlaaggaan. Bij extreme negatieve resultaten kan een verlaging groot zijn. • SPMS heeft op dit moment een behoorlijke buffer. Als deze buffer er op 1 januari 2027 nog steeds is, wordt de buffer met de overgang op de nieuwe regeling uitgedeeld. De kans dat een lopende uitkering met de overgang naar de nieuwe regeling stijgt, is daarom groot.	✓ Gepensioneerden ✓ Arbeidsongeschikten ✓ Nabestaanden: partners & wezen
2P - Spms.nl - LinkedIn - Nieuwsbrief - Magazine Q1 2025	K3 H2 H3	Wilt u pensioen overhevelen naar ons fonds? Doe het nu • Bent u na 1 januari 2015 deelnemer geworden van SPMS, en heeft u daarvoor eerder ergens anders pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit pensioen overhevelen naar ons fonds. Dat heet waardeoverdracht. • Pensioen meenemen kan alleen als beide pensioenfondsen (indien de intentie er is om over te gaan op de nieuwe regels) dezelfde regels gebruiken. PFZW gaat 1 januari 2026 over op de nieuwe regels. ABP en SPMS gaan 1 januari 2027 over. • Wilt u uw pensioen nog dit jaar overhevelen? Alleen dit jaar werken PFZW, ABP en SPMS nog volgens de oude regels. Waarbij PFZW naar verwachting deze zomer geen verzoeken voor waardeoverdracht zal accepteren. Daarna kunt u nog steeds pensioen overdragen, maar kan het tot 2028 duren om dit te regelen. Wilt u uw pensioen meenemen van een verzekeraar? Dat kan wel gewoon doorgaan. • Waardeoverdracht kent voor- en nadelen. De financieel planners van SPMS kunnen u helpen bij het maken van een weloverwogen keuze. • Vraag waardeoverdracht aan via mijnwaardeoverdracht.nl. Soms is het oude fonds hier niet op aangesloten. Dan nemen wij contact op met uw oude pensioenfonds. Daarna ontvangt u een offerte. Aan waardeoverdracht zijn voor u geen kosten verbonden.	✓ Actieven ✓ (Deels) arbeidsongeschikten
2Q - Duale communicatie in procesbrieven 2025	H1 G1	Op 1 januari 2027 verandert de pensioenregeling van SPMS • Wij nemen u stap voor stap mee in de nieuwe regels. En we laten het u op tijd weten als er iets gaat veranderen aan uw pensioen. Alle informatie die er nu is, leest u op spms.nl/vernieuwdpensioen of scan de QR-code.	✓ Alle groepen

2R - Duale communicatie in betaalspecificatie 2025	H1 G1	Op 1 januari 2027 verandert de pensioenregeling van SPMS We gaan niet zomaar veranderen. Dat doen we heel zorgvuldig. Stap voor stap. Op 1 januari 2027 zijn wij zover. Dan is ook uw pensioen bij ons naar verwachting over naar de nieuwe regeling. De komende tijd houden we u op de hoogte. Dan weet u op tijd waar u aan toe bent. Op spms.nl/vernieuwdpensioen leest u meer informatie.	✓ Uitkerings-gerechtigden
2S - Duale communicatie in voorbrief UPO 2025	H1 G1	Op 1 januari 2027 verandert de pensioenregeling van SPMS - We gaan niet zomaar veranderen. Dat doen we heel zorgvuldig. Stap voor stap. Op 1 januari 2027 zijn wij zover. Dan is ook uw pensioen bij ons naar verwachting over naar de nieuwe regeling. De komende tijd houden we u op de hoogte. Dan weet u op tijd waar u aan toe bent. Op spms.nl/vernieuwdpensioen leest u meer informatie. Bouwde u al ergens anders pensioen op? - Dan is het misschien interessant om dit mee te nemen naar SPMS. Vraag dit dan zo snel mogelijk aan via mijnwaardeoverdracht.nl. Wij kunnen uw aanvraag alleen uitvoeren als het oude en het nieuwe pensioenfonds beide nog niet óf allebei wel over zijn op de nieuwe regels voor pensioen. Waardeoverdracht kent voor- en nadelen. De financieel planners van SPMS kunnen u helpen bij het maken van een weloverwogen keuze.	✓ Actieven
2T - Duale communicatie in voorbrief slapers UPO 2025	H1 G1	Op 1 januari 2027 verandert de pensioenregeling van SPMS - We gaan niet zomaar veranderen. Dat doen we heel zorgvuldig. Stap voor stap. Op 1 januari 2027 zijn wij zover. Dan is ook uw pensioen bij ons naar verwachting over naar de nieuwe regeling. De komende tijd houden we u op de hoogte. Dan weet u op tijd waar u aan toe bent. Op spms.nl/vernieuwdpensioen leest u meer informatie. Bouwt u nu ergens anders pensioen op? - Dan is het misschien interessant om uw opgebouwde pensioen bij SPMS aan uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar over te dragen. U vraagt dit aan via uw nieuwe pensioenfonds. Uw aanvraag kan alleen worden uitgevoerd als het oude en het nieuwe pensioenfonds beide nog niet óf allebei wel over zijn op de nieuwe regels voor pensioen. Waardeoverdracht kent voor- en nadelen. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van een weloverwogen keuze.	✓ Slapers

FASE 2: IMPLEMENTATIEFASE
Periode 2B: VAN BEKENDMAKING UITSTEL TRANSITIE (OKTOBER 2025) TOT INVAARBESLUIT DOOR SPMS
(21 september 2026)
HOOFTBOODSCHAP: NIEUWE OVERGANGSDATUM BEKEND

Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
2U - Spms.nl - Nieuwsbrief - Magazine - LinkedIn Q4 2025	K1 H1 H3	SPMS stelt overgang naar de nieuwe pensioenregeling uit - SPMS heeft besloten de overgang naar de nieuwe pensioenregeling uit te stellen. De planning was om per 1 januari 2027 over te gaan, maar dit blijkt niet haalbaar. - De komende periode onderzoekt SPMS samen met pensioenuitvoeringsorganisatie APG wat een realistisch en verantwoord moment is om over te gaan. Naar verwachting zal de overgang plaatsvinden tussen 1 juli 2027 en 1 januari 2028. - Voorlopig wordt uw pensioen nog niet overgezet. Er verandert dus niets. Uw pensioen blijft uiteraard goed geregeld, zoals u van ons gewend bent.	√ Alle groepen
2V - Spms.nl - Nieuwsbrief - LinkedIn Q1 2026	K1 H1 H3	SPMS stapt op 1 januari 2028 over naar de nieuwe regels voor pensioen - De overstap naar de nieuwe pensioenregeling is een omvangrijk en complex proces dat SPMS samen met verschillende partijen voorbereidt, waaronder pensioenuitvoeringsorganisatie APG. SPMS kiest voor zorgvuldigheid en beheersbaarheid boven snelheid. We vinden het belangrijk dat uw pensioen ook in de nieuwe regels goed geregeld blijft. - Tot 1 januari 2028 verandert er niets. Uw pensioen blijft uiteraard goed geregeld, zoals u van ons gewend bent. Bij de overgang wordt een groot deel van de huidige buffer verdeeld onder alle deelnemers. Uw aandeel voegen we dan toe aan uw pensioen(pot). - Neem bij vragen gerust contact op met de financieel planners van SPMS. Zij beantwoorden uw vragen en helpen u bij het maken van passende keuzes voor uw pensioen. De financieel planners zijn te bereiken op 030 - 693 76 80 (kies optie 2 in het keuzemenu) of via inzicht@spms.eu.	√ Alle groepen
WAARDEOVERDRACHT			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
2W - Spms.nl kennisdossier - LinkedIn - Nieuwsbrief Q2 2026	K3 H2 H3	- Wilt u pensioen meenemen naar SPMS? Doe het nu - PFZW is op 1 januari 2026 overgegaan op de nieuwe regels. ABP gaat op 1 januari 2027 over. En SPMS op 1 januari 2028. - Wilt u het pensioen dat u ergens anders heeft opgebouwd dit jaar meenemen? Het kan wat langer duren om dit te regelen. Dat hangt af van wanneer uw oude en uw nieuwe fonds allebei de nieuwe regels gebruiken. Wilt u uw pensioen meenemen van een verzekeraar? Dat kan wel gewoon doorgaan. Tussen het moment van aanvragen en het moment dat uw pensioen is overgedragen zit vaak enkele maanden. Wij vragen informatie op bij het andere pensioenfonds of verzekeraar en sturen u een offerte. Pas na akkoord op de offerte kan uw pensioen over.	√ Actieven √ (Deels) arbeids- ongeschikten

		• Bekijk of u ergens anders ook pensioen heeft staan. Op Mijnpensioenoverzicht.nl kunt u een overzicht downloaden van uw pensioen. U ziet op dit overzicht ook bij welk fonds of welke verzekeraar dit staat. • Waardeoverdracht kent voor- en nadelen. Dit is een keuze die u zelf maakt. De financieel planners van SPMS kunnen u helpen bij het maken van een weloverwogen keuze. • Vraag waardeoverdracht aan via mijnwaardeoverdracht.nl. Aan waardeoverdracht zijn voor u geen kosten verbonden.	
--	--	--	--

FASE 2: IMPLEMENTATIEFASE Periode 3: VAN INVAARBESLUIT (21 september 2026) TOT PERIODE VERSTUREN TRANSITIEOVERZICHT (1 JULI 2027) HOOFDBOODSCHAP: DIT IS DE NIEUWE PENSIOENREGELING VAN SPMS			
Middelen/Kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3A - Spms.nl kennisdossier - Nieuwsbrief - LinkedIn - Magazine QQ3/Q4 2026	H1 H3	De plannen voor de nieuwe pensioenregeling zijn klaar • SPMS heeft de plannen klaar voor de nieuwe pensioenregeling. Het gaat om het implementatieplan en om een onderdeel hiervan: het communicatieplan. In het implementatieplan staat hoe we overstappen op onze nieuwe pensioenregeling en hoe we deze gaan uitvoeren. In het communicatieplan leest u hoe en wanneer we u hierover informeren. • We hebben de plannen op 21 september 2026 naar De Nederlandsche Bank (DNB) en op 22 september 2026 naar de Autoriteit Financiële Markten gestuurd. Als DNB akkoord is met ons besluit om over te gaan op de nieuwe regels, kunnen we de plannen gaan uitvoeren. De komende maanden gaan we verder met de voorbereidingen. Zodat we op 1 januari 2028 over kunnen gaan op onze nieuwe pensioenregeling.	√ Alle groepen
3B - Spms.nl kennisdossier - Nieuwsbrief - LinkedIn - Magazine Q3/Q4 2026	H1 H3	Informatie over proces, achtergronden en wetgeving • U krijgt van ons meer informatie in de aanloop naar de overgang. Zo krijgt u van ons in het najaar van 2027 een voorlopig persoonlijk overzicht. Hierin ziet u wat uw pensioen nu is en wat uw pensioen naar verwachting wordt volgens de nieuwe regels. • Geef wijzigingen op tijd aan ons door. Denk aan een nieuw correspondentieadres, scheiding, een nieuwe partner of een nieuw bankrekeningnummer. Doe dat zoveel mogelijk via MijnSPMS. • Let op: wijzigingen na 1 januari 2027 nemen we niet mee op het persoonlijk overzicht dat u in het najaar van 2027 van ons ontvangt, omdat we daarbij uitgaan van de situatie op 1 januari 2027. Grote wijzigingen als een scheiding of arbeidsongeschikt worden, nemen we wel mee in uw voorlopig overzicht.	√ Alle groepen

PREMIE			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3C - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026	K4 H3	U betaalt 30% van uw pensioengrondslag aan premie voor uw pensioen De pensioengrondslag is het maximale jaarinkomen (in 2026: € 137.800) minus de franchise (in 2026: € 19.172). U betaalt dus maximaal € 35.588 ($(€ 137.800 - € 19.172) * 30\%$) aan premie. Als u minder verdient dan het maximale jaarinkomen, betaalt u ook minder premie. De hoogte van de premie is dus afhankelijk van uw pensioengrondslag. De premie is fiscaal maximaal en fiscaal aftrekbaar. Naast de premie voor uw pensioen, betaalt u xx% van uw pensioengrondslag voor de risicodekking voor het nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid. Tot slot is er xx% van uw pensioengrondslag voor de kostenopslag.	✓ Actieven
PENSIOENKEUZES			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3D - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	Uw keuzemogelijkheden als u met pensioen gaat: - Vervroegen of uitstellen van uw pensioen. Maximaal 10 jaar vóór de AOW-leeftijd of maximaal 5 jaar ná de AOW-leeftijd. - Maximaal 10 jaar een hogere uitkering, daarna een lagere uitkering. Of juist andersom. De lage of hoge conversie verdwijnt. - Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen. Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen. Uw partner moet hier wel toestemming voor geven. - Deeltijdpensioen: u gaat minder werken en laat uw pensioen alvast voor een deel in gaan.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ (Deels) arbeids-ongeschikten
3E - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	Standaard pensioenleeftijd is AOW-leeftijd - In de huidige regeling is de standaard pensioenleeftijd 65 jaar. In de nieuwe pensioenregeling is de standaard pensioenleeftijd de AOW-leeftijd. - U kunt ook eerder met pensioen gaan. Dit kan tot maximaal 10 jaar vóór uw AOW-leeftijd. Als u uw pensioen eerder laat ingaan, bouwt u uiteindelijk minder pensioen op. U krijgt dan minder pensioen per maand. Dat komt doordat u stopt met het opbouwen van pensioen. Ook betalen wij uw pensioen over een langere periode uit. - U betaalt premie zolang u als vrijgevestigd medisch specialist blijft werken. Ook als u tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd als vrijgevestigd medisch specialist blijft doorwerken.	✓ Actieven ✓ Slapers

3F - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	De standaardpensioenleeftijd gaat van 65 jaar naar AOW-leeftijd • U betaalt premie zolang u als vrijgevestigd medisch specialist blijft werken. Ook als u tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd als vrijgevestigd medisch specialist blijft doorwerken. • U kunt ook eerder met pensioen gaan. U krijgt dan minder pensioen per maand. Dat komt doordat u stopt met het opbouwen van pensioen. Ook betalen wij uw pensioen over een iets langere periode uit.	√ Actieven – 60 jaar en ouder
3G - Brief Q1 2027	H3	De standaardpensioenleeftijd gaat van 65 jaar naar AOW-leeftijd • U heeft ervoor gekozen om later met pensioen te gaan. Omdat u ouder bent dan de pensioenleeftijd die we op dit moment bij SPMS aanhouden, betaalt u geen premie meer voor uw pensioen. • In de nieuwe regeling blijft u tot het moment dat u met pensioen gaat, pensioenpremie betalen. Dit betekent dat u vanaf 1 januari 2028 weer premie gaat betalen als u op dat moment nog aan het werk bent als vrijgevestigd medisch specialist. • Dit geldt tot maximaal 5 jaar na uw AOW-leeftijd. Daar krijgt u uiteraard meer opbouw van pensioenvermogen voor terug. En u bent verzekerd van partner- en wezenpensioen bij overlijden. U mag eerder met pensioen gaan als u dat wilt.	√ Actieven boven 65 jaar die hebben uitgesteld tot na 1 januari 2028 en geen premie meer betalen
3H - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	Vroegst mogelijke pensioendatum is vanaf 10 jaar vóór AOW-leeftijd • Wilt u eerder met pensioen? In de huidige regeling kunt u vanaf 60 jaar met pensioen gaan. Vanaf 1 januari 2028 is de vroegst mogelijke pensioendatum 10 jaar voor de eerste dag van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikt.	√ Actieven √ Slapers Van 56 jaar en ouder
3I - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	U kunt uw pensioen ook later in laten gaan • Wilt u later met pensioen dan uw AOW-leeftijd? U kunt maximaal 5 jaar na uw AOW-leeftijd met pensioen gaan. U blijft premie betalen zolang u als vrijgevestigd medisch specialist blijft doorwerken.	√ Actieven √ Slapers Van 56 jaar en ouder

3J - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026 - Proces-communicatie Q1 2028	H3	Geen conversiekeuze meer - In de nieuwe pensioenregeling kunt u niet meer kiezen voor hoge conversie of lage conversie. In plaats daarvan kunt u kiezen voor een tijdelijk hoger of lager pensioen. U krijgt dan een periode (maximaal 10 jaar) een hoger pensioenbedrag, gevolgd door een lager pensioenbedrag. Of juist andersom: u start met een lager pensioenbedrag, gevolgd door een hoger pensioenbedrag. Waarom een hoger of lager pensioen kiezen? - U wilt bij het begin van uw pensioen wat meer kunnen uitgeven dan op latere leeftijd. Bijvoorbeeld om uw hypotheek af te lossen. - U heeft aan het begin van uw pensioen minder inkomen nodig. Bijvoorbeeld omdat uw partner nog werkt.	✓ Actieven ✓ Slapers Van 56 jaar en ouder
PARTNERPENSIOEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3K - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst - Nieuwsbrief - Magazine - LinkedIn Q3/Q4 2026 - MijnSPMS Q2 2027	H3	In de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen standaard een partnerpensioen Ook als u geen partner heeft, is er een partnerpensioen geregeld. Als u met pensioen gaat en u heeft geen partner, kunt u het partnerpensioen uitruilen in extra ouderdomspensioen voor uzelf.	✓ Actieven - Geen partner

3L - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtingsbijeenkomst - Nieuwsbrief - Magazine - LinkedIn Q3/Q4 2026	H3	Naast een pensioen voor uzelf, is er ook een pensioen geregeld voor uw partner • Zolang u pensioen opbouwt bij SPMS bent u verzekerd van een partnerpensioen. De hoogte van het partnerpensioen is afhankelijk van uw pensioengevend inkomen én het moment waarop u overlijdt. • Overlijdt u tijdens uw werkzame leven als medisch specialist, dan krijgt uw partner 50% van uw pensioengevend inkomen (maximaal € 137.800 in 2026). Uw partner krijgt dit zolang uw partner leeft. • Overlijdt u als u met pensioen bent, dan krijgt uw partner standaard 70% van uw ouderdomspensioen. Als u met pensioen gaat kunt u kiezen voor een lager of geen partnerpensioen. Uw partner krijgt het partnerpensioen zolang uw partner leeft. • Stopt u met werken als vrijgevestigd medisch specialist, bouwt u (nog) geen pensioen op bij een andere pensioenuitvoerder en bent u nog niet met pensioen gegaan? Het partnerpensioen is straks een verzekering. Als u binnen 3 maanden na stoppen met werken overlijdt, krijgt uw partner partnerpensioen. Overlijdt u na 3 maanden, dan krijgt uw partner alleen het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd. Bent u arbeidsongeschikt en betalen wij de premie voor u, dan bent u wel verzekerd voor partnerpensioen. • Het partnerpensioen gaat de 1e van de maand volgend op overlijden in. • Het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, blijft bestaan. De toekomstige 3% vaste stijging wordt toegevoegd aan het partnerpensioen. Het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, wordt daardoor hoger. • In de nieuwe regeling is er geen tijdelijk partnerpensioen meer. • Eind 2027 krijgt u een voorlopig overzicht met daarop de hoogte van het verwachte partnerpensioen in de nieuwe regeling.	√ Actieven
3M - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtingsbijeenkomst - Magazine Q3/Q4 2026	H3	Ook in de nieuwe regeling heeft uw partner recht op een partnerpensioen • Overlijdt u? Dan krijgt uw partner het partnerpensioen dat u heeft geregeld toen u met pensioen ging. Uw partner krijgt dit pensioen vanaf uw overlijden, zolang hij of zij leeft. • Uw partner kan bij de ingang van het partnerpensioen niet kiezen voor hoge of lage conversie. De toekomstige 3% vaste stijging wordt toegevoegd aan het partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt daarom hoger. • Hoeveel pensioen uw partner ontvangt, kunt u zien op uw Uniform Pensioenoverzicht. Dat is het overzicht dat u elk jaar van ons ontvangt. De hoogte van het partnerpensioen vindt u ook op het voorlopig overzicht dat u eind 2027 van ons ontvangt. • Heeft u na uw pensioen een nieuwe partner gekregen? Dan krijgt hij of zij geen partnerpensioen van SPMS.	√ Gepensioneerden

3N - Spms.nl kennisdossier Q4 2026 - Boodschap op betaalspecificatie Q1 2027 / Q1 2028	H3	U blijft het partnerpensioen ontvangen - De hoogte van het partnerpensioen wordt meer afhankelijk van hoe het gaat met de economie en het resultaat van de beleggingen. De hoogte van uw partnerpensioen wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. We nemen maatregelen om dalingen in uw partnerpensioen te dempen. <specifiek voor partners> Ontvangt u ook een tijdelijk partnerpensioen? - U blijft het tijdelijk partnerpensioen ontvangen tot de dag waarop u de AOW-leeftijd bereikt. Ook dit pensioen wordt meer afhankelijk van hoe het gaat met de economie en het resultaat van de beleggingen. De hoogte van uw tijdelijk partnerpensioen wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. We nemen maatregelen om dalingen in uw tijdelijk partnerpensioen te dempen.	√ Nabestaanden: (ex-)partner
WEZENPENSIOEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3O - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst - Nieuwsbief - Magazine - LinkedIn Q3/Q4 2026	H3	Naast een pensioen voor uzelf, is er ook een pensioen geregeld voor uw kinderen - Als u overlijdt, krijgen uw kinderen tot 25 jaar het wezenpensioen. De hoogte van het wezenpensioen is afhankelijk van uw pensioengevend inkomen én het moment waarop u overlijdt. - Overlijdt u tijdens uw werkzame leven als medisch specialist, dan krijgt uw kind 20% van uw pensioengevend inkomen (maximaal € 137.800 in 2026). Uw kind krijgt het wezenpensioen tot hij of zij 25 wordt. - Overlijdt u als u met pensioen bent, dan krijgt uw kind standaard 14% van uw ouderdomspensioen. Uw kind krijgt het wezenpensioen tot hij of zij 25 wordt. - Stopt u met werken als vrijgevestigd medisch specialist, bouwt u (nog) geen pensioen op bij een andere pensioenuitvoerder en bent u nog niet met pensioen gegaan? Het wezenpensioen is straks een verzekering. Als u binnen 3 maanden na stoppen met werken overlijdt, krijgt uw kind wezenpensioen. Overlijdt u na 3 maanden, dan krijgt uw kind alleen het wezenpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd. Bent u arbeidsongeschikt en betalen wij de premie voor u, dan bent u wel verzekerd voor wezenpensioen. - Het wezenpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, blijft bestaan.	√ Actieven
3P - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026	H3	In de nieuwe pensioenregeling stopt de uitkering van het wezenpensioen als uw kind 25 jaar wordt In de huidige regeling geldt als eindleeftijd 18 jaar, tenzij uw kind studeert: dan ontvangt hij of zij het wezenpensioen tot 27 jaar.	√ Alle groepen

PREMIEOVERNAME BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3Q - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026	H3	Als u voor 50% of meer arbeidsongeschikt raakt, betaalt SPMS uw pensioenpremie - U blijft dus pensioen opbouwen, maar u hoeft daar geen premie voor te betalen. - Dit geldt voor het deel dat u beroepsarbeidsongeschikt raakt. De premieovername loopt door tot u de AOW-leeftijd bereikt. Of wanneer u minder dan 50% arbeidsongeschikt wordt.	√ Actieven
3R - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026	H3	SPMS blijft ook in de nieuwe regels bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid uw pensioenpremie betalen - U blijft dus pensioen opbouwen en de risicodekking voor partner- en wezenpensioen loopt door, maar u hoeft daar geen premie voor te betalen. Dit geldt voor het deel dat u beroepsarbeidsongeschikt raakt. De premieovername loopt door tot u de AOW-leeftijd bereikt. In de huidige regeling is dat tot 65 jaar. - De premieovername geldt, net als nu, vanaf 50% beroepsarbeidsongeschiktheid. Omdat de arbeidsongeschiktheidsklassen wijzigen, kan dit ook gevolgen hebben voor de hoogte van de premieovername door SPMS. <indien gekozen voor opt-out> De premieovername wordt in de huidige regeling ook op basis van opt-out berekend. In de nieuwe pensioenregeling is dit niet meer mogelijk. De premieovername wordt vanaf 2028 berekend alsof u volledig pensioen opbouwt. U gaat dus meer pensioen opbouwen over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. SPMS blijft de premie betalen.	√ Arbeidsongeschikten
OMZETTEN VAN PENSIOENEN NAAR DE NIEUWE REGELING			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3S - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings-bijeenkomst Q3/Q4 2026	K2 H1 H3	Het pensioen dat u tot de start van de nieuwe pensioenregeling heeft opgebouwd, zetten we om naar een pensioen(pot) in de nieuwe regeling - Bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zetten we het totale fondsvermogen om naar pensioenpotten. We doen dit volgens de afgesproken regels met de Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS). - Hoeveel fondsvermogen we kunnen verdelen, hangt af van onze financiële situatie op 31 december 2027. Onze financiële situatie kunt u zien aan onze dekkingsgraad. Hieronder ziet u de verdeling van het fondsvermogen als we uitgaan van de dekkingsgraad van 31 december 2025 (154,6%) - Uw huidige pensioen wordt omgerekend naar een pensioenvermogen: uw pensioenpot. Ook de (resterende) waarde van de onvoorwaardelijke indexatie wordt toegevoegd aan uw pensioenpot. Hoe verdelen we het geld dat over is? - We willen een kleine buffer aanhouden voor onverwachte resultaten (de operationele reserve) en een minimaal vereist eigen vermogen (in het transitieplan wordt uitgegaan van samen 2% van de dekkingsgraad).	√ Actieven √ Slapers √ Gepensioneerden √ Nabestaanden: partners en wezen

		• Minder dan 0,1% gaat naar een eventuele compensatie voor sommige groepen deelnemers. We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat. • We vullen de gezamenlijke buffer flink met 15% van de dekkingsgraad. We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat Doordat de dekkingsgraad zo hoog is, gaan bepaalde groepen er meer op vooruit dan andere groepen. Dat vinden we niet eerlijk. Daarom hebben we ervoor gekozen sommige groepen deelnemers een extra bedrag te geven: • Personen met pensioenopbouw bij een keuzeverzekeraar krijgen een persoonlijk bedrag in hun pensioenpot om het nadeel dat ze ervaren van het vervallen van de (voorwaardelijke) indexatie na overgang op de nieuwe regels zoveel mogelijk te verkleinen. • Verder zullen afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad en de rente op 31 december 2027 mogelijk ook andere groepen (voormalige) deelnemers en pensioengerechtigden een extra bedrag krijgen. Samen met het extra bedrag voor deelnemers met een pensioen bij keuzeverzekeraars gaat dit om 5% van de dekkingsgraad. Het geld dat dan nog over is wordt toegevoegd aan de pensioenpotten. • Het uitgangspunt bij het verdelen is: wat zou een deelnemer of gepensioneerde gekregen hebben als het huidige stelsel was voortgezet? Tussen verschillende leeftijdsgroepen zijn verschillen in de toe te kennen invaarbonus, maar de toedeling vindt evenwichtig plaats.	
3T - Spms.nl kennisdossier - Voorlichtings- bijeenkomst Q3/Q4 2026	H1 H3	Vaste indexatie van 3% verdwijnt • De vaste indexatie van 3% is in de nieuwe pensioenregeling niet mogelijk. U heeft hier wel premie voor betaald. Bij het omzetten van de pensioenen wordt de waarde van de vaste indexatie toegekend aan uw pensioenpot. • In de nieuwe pensioenregeling beleggen we het geld van iedereen gezamenlijk. We verdelen het resultaat (rendement) van de beleggingen volgens vaste afspraken over de pensioen(potten). Dit rendement kan positief zijn, maar ook negatief. Daardoor gaat uw pensioenpot elke maand omhoog of omlaag. Ontvangt u pensioen? Dan ziet u het effect 1x per jaar terug in uw maandelijks pensioen. Krijgt u pensioen? • Grote schokken in de hoogte van uw pensioen willen we voorkomen. Daarom spreiden we resultaten van de beleggingen over vijf jaar. • Elk jaar verwerken we 1/5 deel van het beleggingsresultaat in uw pensioen, plus 1/5 deel van de nog niet verwerkte beleggingsresultaten van voorgaande jaren. De rest van de mee- of tegenvallers schuiven we in de tijd vooruit. Het restant verdwijnt dan niet. Het komt later terug samen met de nieuwe resultaten van de beleggingen en eventuele andere restanten. De periode waarover we resultaten mogen spreiden is maximaal 10 jaar. Zo staat dat in de wet. Dus de volledige verwerking van een meevaller of tegenvaller moet altijd binnen 10 jaar gebeuren. SPMS heeft gekozen om een spreidingstermijn van 5 jaar te gebruiken. Dit doen we voor meevallers en voor tegenvallers op dezelfde manier. • In 2029 worden de beleggingsresultaten de eerste keer verwerkt in uw pensioen. Dit is dus 1/5 van het beleggingsrendement uit 2028. Er zijn geen restanten van voorgaande jaren. Daarom wordt uw pensioen in de eerste jaren in het vernieuwde pensioenstelsel waarschijnlijk minder verhoogd of verlaagd dan u mogelijk zou verwachten.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Gepensioneerden zonder conversie

3U - Spms.nl kennisdossier Q3/Q4 2026 - Boordchap op betaalspecificatie Q1 2027 en Q1 2028	H1 H3	U heeft gekozen voor een hoge of lage conversie • Toen u met pensioen ging / het partnerpensioen aanvraag, heeft u gekozen voor een hoge of lage conversie. Met de keuze voor een hoge of lage conversie heeft u toekomstige indexaties naar voren gehaald. • In de nieuwe pensioenregeling is dit niet meer mogelijk. Als u heeft gekozen voor lage conversie, wordt de resterende waarde van de onvoorwaardelijke indexatie van 3% toegevoegd aan uw pensioenpot.	✓ Gepensioneerden met conversie-keuze ✓ Nabestaande partner met conversie-keuze en levenslang partnerpensioen
3V - Spms.nl kennisdossier Q3/Q4 2026 - Voorlichtingsbijeenkomst Q3/Q4 2026 - Magazine - LinkedIn - Nieuwsbrief Q1 2027	H1 H3	Krijg ik een compensatie? • De meeste pensioenfondsen hebben een pensioenregeling zonder onvoorwaardelijke indexatie. SPMS is bijzonder omdat wél een onvoorwaardelijke indexatie van 3% in de pensioenregeling is opgenomen. Daardoor is de situatie van ons fonds net iets anders dan bij andere fondsen. • Bij de meeste andere pensioenfondsen geldt dat iedereen, jong en oud, evenveel pensioen opbouwt bij een gelijke ingeleegde premie. De verwachte kostprijs voor pensioenopbouw is voor jongeren alleen lager dan voor ouderen. Dat komt doordat de ingeleegde premies van jongeren nog voor langere tijd kunnen worden belegd en het vermogen in waarde te laten stijgen. In het huidige pensioenstelsel betalen jongeren bij een gelijke pensioenopbouw dus iets te veel premie, terwijl ouderen iets te weinig premie betalen. Er is sprake van subsidie van jongeren naar ouderen. Dit wordt ook wel de ‘doorsneesystematiek’ genoemd. Als iemand zijn hele leven bij hetzelfde pensioenfonds pensioen opbouwt, is dit in het huidige pensioenstelsel geen probleem, omdat de jongeren als ze ouder worden ook weer kunnen profiteren van de subsidie van de jongeren van dat moment. Dit kan echter onrechtvaardig uitpakken als iemand besluit om – bijvoorbeeld – op zijn 45e te stoppen met werken. Dan is er wel jarenlang ‘te veel’ betaald, maar wordt niet geprofiteerd van de periode dat er normaliter ‘te weinig’ zou worden betaald. Daarom heeft de wetgever besloten dat deze doorsneesystematiek verdwijnt onder het vernieuwde pensioenstelsel. • Bij SPMS werkt de ‘doorsneesystematiek’ anders vanwege de onvoorwaardelijke indexatieregeling. Die onvoorwaardelijke indexatieregeling heeft als gevolg dat jonge deelnemers verhoudingsgewijs voor hun pensioenopbouw te weinig betalen en ouderen juist te veel. Wat ook meespeelt is de premiedekkingsgraad. Voor elke euro op te bouwen pensioen, moet minimaal 70 cent worden betaald. In de nieuwe regeling is de premie het uitgangspunt. Deze premie gaat naar uw pensioenpot voor uw eigen pensioen. En een deel gebruiken we om kosten mee te betalen en een partner- en wezenpensioen te regelen voor als u overlijdt. Er is dan dus ook geen premiedekkingsgraad meer. • De overstap naar de nieuwe pensioenregeling gebeurt evenwichtig. We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat. Daarom worden sommige groepen deelnemers gecompenseerd of krijgen op 1 januari 2028 een extra bedrag in hun pensioenpot.	✓ Alle groepen

		- Afhankelijk van de hoogte van de rente op de invaardatum is er mogelijk een achteruitgang voor actieve deelnemers als gevolg van de afschaffing doorsneesystematiek. Als er een achteruitgang is, dan zal daarvoor compensatie worden gegeven. Bij de onderzochte invaardekingsgraden en renteniveaus is er genoeg geld voor volledige compensatie voor afschaffing doorsneesystematiek. Deze wordt op 1 januari 2028 toegevoegd aan de pensioenpot. - Daarnaast geven we een extra bedrag aan (voormalige) deelnemers en pensioengerechtigden met pensioenopbouw bij een keuzeverzekeraar om de overgang op de nieuwe regels ook voor hen evenwichtig te laten verlopen. - Verder zullen afhankelijk van de hoogte van de dekkinggraad en de rente mogelijk ook andere groepen (voormalige) deelnemers en pensioengerechtigden een extra bedrag krijgen. Het resterende geld voegen we op 1 januari 2028 toe aan de pensioenpotten via de standaardmethode. De standaardmethode rekent de al opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten om naar pensioenpotten. Daarbij worden de verhoog- en verlaagregels van de huidige pensioenregeling benaderd door een tekort of overschot in een spreidingstermijn van 10 jaar toe te delen aan iedereen in het deelnemersbestand. Dit betekent dat jongere deelnemers relatief gezien wat meer krijgen dan oudere deelnemers. *Dekkingsgraad betekent hier: de verhouding tussen het totale bezit van SPMS en de waarde van alle pensioenen die op dat moment en in de toekomst uitgekeerd moeten worden op het moment van overgang.	
WAARDEOVERDRACHT			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
3W - Spms.nl kennisdossier - Brief waarde-overdracht Q1 2027	H3	Wat gebeurt er met het opgebouwde partnerpensioen van mijn oude fonds bij overdracht aan dit fonds? Als u kiest voor waardeoverdracht, draagt u ook uw opgebouwde partnerpensioen over. Uw partner moet daarvoor meetekenen.	✓ Actieven ✓ (Deels) Arbeids-ongeschikten
3X - Spms.nl kennisdossier - Brief waarde-overdracht Q1 2027	H3	Wanneer komt mijn pensioen over naar SPMS? - Uw aanvraag voor waardeoverdracht wordt in behandeling genomen vanaf 1 januari 2028. Dit komt doordat SPMS en uw oude pensioenuitvoerder (indien deze de intentie heeft om over te gaan op de nieuwe regels) allebei over moeten zijn op de nieuwe regels voor pensioen. Dat verschilt per fonds. - Wij gaan over op 1 januari 2028. Fondsen moeten uiterlijk 1 januari 2028 over zijn gegaan op de nieuwe regels.	✓ Actieven ✓ (Deels) Arbeids-ongeschikten

3Y - Boodschap op betaalspecificatie Q1 2027 Q1 2028	K4 H1 H3	De toeslagverlening over de backservice (onvoorwaardelijk en voorwaardelijk) is niet meer mogelijk De waarde uit deze regeling wordt toegevoegd aan uw pensioenpot.	✓ Deelnemers met Backservice
3Z - Spms.nl kennisdossier - Betaalspecificatie Q1 2027 Q1 2028	K4 H1 H3	Bij overlijden stopt de uitkering niet meer einde kwartaal maar einde maand - Bij overlijden in de huidige regeling wordt het pensioen uitbetaald tot einde kwartaal van overlijden. Vanaf 1 januari 2028 wordt dit anders. Bij overlijden in de nieuwe regeling wordt het pensioen uitbetaald tot einde maand van overlijden. - Voor deze aanpassing wordt u gecompenseerd. De waarde van het verschil wordt op 1 januari 2028 direct omgezet in een hogerpensioen.	✓ Deelnemers voor wie het pensioen is ingegaan voor 2014 waardoor recht is op een kwartaal-uitkering
3AA - Duale communicatie in procesbrieven Q1 2027	H1 G1	Vanaf 1 januari 2027: Op 1 januari 2028 verandert de pensioenregeling van SPMS Uw hele pensioen gaat dan over naar deze nieuwe regeling. De waarde van uw opgebouwde pensioen wordt omgezet in uw pensioenpot. Na pensionering krijgt u het pensioen per maand en uw leven lang. Net als nu. Samen zorgen we voor een goed pensioen voor alle generaties. We delen de risico's. U krijgt in 2027 van ons een persoonlijk overzicht. Hierin ziet u wat uw pensioen nu is en wat uw pensioen naar verwachting wordt volgens de nieuwe regels. Bekijk uw huidige pensioen alvast in MijnSPMS. Via de QR-code of op spms.nl/vernieuwdpensioen leest u meer informatie.	✓ Alle groepen
3BB - Duale communicatie in procesbrieven Q2 2027	H1 G1	Vanaf 1 april 2027: Op 1 januari 2028 verandert de pensioenregeling van SPMS Uw hele pensioen gaat dan over naar deze nieuwe regeling. De waarde van uw opgebouwde pensioen wordt omgezet in uw pensioenpot. Na pensionering krijgt u het pensioen per maand en uw leven lang. Net als nu. Samen zorgen we voor een goed pensioen voor alle generaties. We delen de risico's. U krijgt in de tweede helft van 2027 van ons een persoonlijk overzicht. Hierin ziet u wat uw pensioen nu is en wat uw pensioen naar verwachting wordt volgens de nieuwe regels. Bekijk uw huidige pensioen alvast in MijnSPMS. Via de QR-code of op spms.nl/vernieuwdpensioen leest u meer informatie.	✓ Alle groepen

FASE 3: IMPLEMENTATIEFASE Periode 4: VAN PERIODE VERSTUREN TRANSITIEOVERZICHT (1 JULI 2027) TOT MOMENT VAN OVERGANG (1 JANUARI 2028) HOOFDBOODSCHAP: DIT BETEKENT DE NIEUWE REGELING VOOR UW PENSIOEN			
LIFE-EVENTS			
MET PENSIOEN GAAN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
4A - Spms.nl kennisdossier - Magazine - LinkedIn - Nieuwsbrief - Duale communicatie Q2/Q3 2027	H3	Vraagt u uw pensioen nu aan en gaat u tussen nu en 1 januari 2028 met pensioen? - Wij gaan op 1 januari 2028 over op de nieuwe regels voor pensioen. Als u voor de overgang met pensioen gaat, berekenen we uw pensioenbedrag nog op de 'oude' manier. Uw gemaakte keuzes gaan bij de overstap op de nieuwe regeling gewoon mee. - Vanaf 1 januari 2028 wordt uw pensioen omgezet naar de nieuwe regeling. - U ontvangt in het najaar van 2027 een voorlopig overzicht. Daarin vindt u het voorlopige bedrag dat u krijgt nadat we zijn overgestapt op de nieuwe regeling. - In de eerste helft van 2028 ontvangt u het definitief overzicht van uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Daarin vindt u uw nieuwe pensioenbedrag.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ (Deels) arbeidsongeschikten die pensioen aanvragen en vóór 1 januari 2028 met pensioen gaan
4B - Spms.nl kennisdossier - Magazine - LinkedIn - Nieuwsbrief - Duale communicatie Q2/Q3 2027	H3	Gaat u uw pensioen aanvragen tussen nu en 1 januari 2028 en gaat uw pensioen 1 januari 2028 of later in? - U hoeft niet te wachten met het aanvragen van een pensioen, omdat we op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling beoordelen wat uw nieuwe pensioen is. U kunt uw keuze aanpassen tot de maand voordat uw pensioen ingaat. Verandert het pensioenbedrag in de aanvraag nog veel tussen het moment van aanvragen en het moment van uitbetalen door de nieuwe regels? - Als u op of na 1 januari 2028 met pensioen gaat en pensioen aanvraagt in 2027, wordt er bij die aanvraag een bedrag berekend vanuit de huidige (oude) regeling. U heeft via de aanvraagtool een opgave gezien van het verwachte netto pensioen in de huidige regeling. Dat is op basis van de informatie die we hebben op het moment van aanvragen. Dat kan nog veranderen in de tussentijd. - Door de overstap naar de nieuwe regels, wijzigen bedragen ook. Bijvoorbeeld omdat onze financiële positie verandert. Of door gewijzigde belastingtarieven. Wij informeren u hierover in de betaalspecificatie. En in het definitief overzicht van uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Daarin staat precies hoeveel u van ons krijgt en welke bedragen er worden ingehouden.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ (Deels) arbeidsongeschikten die tussen 1 juli 2027 en 1 januari 2028 pensioen aanvragen en ná 1 januari 2028 met pensioen gaan

4C - Spms.nl kennisdossier - Magazine - Nieuwsbrief Q3 2027	K3 H2	Bijna met pensioen • Een persoonlijk pensioengesprek is altijd verstandig als u met pensioen gaat. U staat dan immers voor een aantal belangrijke keuzes. U kunt bijvoorbeeld eerder of later met pensioen gaan en u kunt pensioensoorten onderling uitruilen. • Een financieel planner helpt u bij het maken van deze keuzes.	√ Actieven √ Slapers √ (Deels) arbeids- ongeschikten die tussen 1 juli 2027 en 1 januari 2028 pensioen aanvragen
4E - Premie- indicatiebrief Q3 2027	K4 H1 H3	Inleg is de basis voor het nieuwe pensioen • De basis voor het nieuwe pensioen is het geld dat u inlegt voor uw pensioen. De afspraken gaan dus niet over de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. • Met de nieuwe regels voor pensioen beweegt uw pensioen mee met de economie. We hoeven minder hoge reserves aan te houden, waardoor uw pensioen eerder omhoog kan gaan. Maar het kan ook eerder omlaaggaan. We nemen een aantal maatregelen, zoals een gezamenlijke buffer, voor financiële tegenvallers. We hebben de ambitie dat de pensioenuitkeringen op de lange termijn meegroeien met de inflatie. • Binnen de nieuwe regels voor pensioen wordt de hoogte van uw premie bepaald door een percentage van uw pensioengrondslag. Dit is het deel van uw inkomen waarover u pensioen opbouwt. U betaalt 30% van uw pensioengrondslag aan premie voor uw pensioen. Dit is de fiscaal maximale premie en deze blijft ook fiscaal aftrekbaar. • Naast de premie voor uw pensioen, betaalt u x% van uw pensioengrondslag voor de verzekeringen voor het nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid. Tot slot is er x% van uw pensioengrondslag voor de kostenopslag. • In de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen standaard een partnerpensioen. Ook als u geen partner heeft, is er een partnerpensioen geregeld. Als u met pensioen gaat kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen. Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdompensioen. Uw partner moet daar wel toestemming voor geven.	√ Actieven
4F - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	K4 H3	Alle deelnemers betalen de fiscaal maximaal toegestane premie • U heeft in het verleden gekozen voor opt-out. U betaalde daardoor minder premie en bouwde ook minder pensioen op. In de nieuwe pensioenregeling is dit niet meer mogelijk. Alle deelnemers betalen de fiscaal maximaal toegestane premie.	√ Actieven – Opt-out

4G - Brief onderdeel van 4E Q3 2027		Eis inkomensverlies vervalt - In de huidige regeling heeft u alleen recht op premieovername bij arbeidsongeschiktheid als u 50% of meer arbeidsongeschikt bent én ook daadwerkelijk minder inkomsten krijgt uit uw werk als vrijgevestigd medisch specialist. De eis met betrekking tot inkomensverlies vervalt vanaf 1 januari 2028. - Denkt u alsnog recht te hebben op premie-overname? Neem dan contact met ons op.	√ Arbeidsongeschikten
4H - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	H3	In de nieuwe pensioenregeling is de premie een percentage van de pensioengrondslag - In de nieuwe pensioenregeling zijn er geen trapcodes meer. Als u meer verdient dan € 18.475 (franchise 2025) x parttimepercentage, gaat u pensioen opbouwen. - Daarom betaalt u vanaf 2028 premie voor uw pensioen.	√ Actieven - Trapcode o
4I - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	H3	De standaardpensioenleeftijd gaat van 65 jaar naar AOW-leeftijd Omdat de standaardpensioenleeftijd van 65 jaar naar AOW-leeftijd schuift, blijft u premie betalen tot uw AOW-leeftijd. Natuurlijk kunt u ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan als u dat wilt. Als u uw pensioen eerder laat ingaan, krijgt u minder pensioen per maand. Dat komt doordat u stopt met het opbouwen van pensioen. Ook betalen wij uw pensioen over een langere periode uit.	√ Actieven – 60 jaar en ouder
4J - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	H3	De standaardpensioenleeftijd gaat van 65 jaar naar AOW-leeftijd - U heeft ervoor gekozen om later met pensioen te gaan. Omdat u ouder bent dan de pensioenleeftijd die we op dit moment bij SPMS aanhouden, betaalt u geen premie meer voor uw pensioen. - In de nieuwe regeling wordt de standaard pensioenleeftijd verhoogd van 65 jaar naar de AOW-leeftijd. Dit betekent dat u tot uw AOW-leeftijd of, als dat eerder is, tot het moment dat u met pensioen gaat, pensioenpremie gaat betalen. - Natuurlijk kunt u ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan als u dat wilt.	√ Actieven boven 65 jaar die hebben uitgesteld en geen premie meer betalen
4K - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	H3	SPMS blijft ook in de nieuwe regels bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid uw pensioenpremie betalen - U blijft dus pensioen opbouwen en de risicodekking voor partner- en wezenpensioen loopt door, maar u hoeft daar geen premie voor te betalen. Dit geldt voor het deel dat u beroepsarbeidsongeschikt raakt. - De premieovername loopt in de nieuwe regeling door tot u de AOW-leeftijd bereikt, zolang u voor ten minste 50% arbeidsongeschikt blijft. - De premieovername geldt, net als nu, vanaf 50% beroepsarbeidsongeschiktheid. Het maakt niet uit of u nog in dezelfde trapcode zit. - Daarom krijgt u vanaf 1 januari 2028 weer premieovername. Omdat de arbeidsongeschiktheidsklassen wijzigen, kan dit ook gevolgen hebben voor de hoogte van de premieovername door SPMS.	√ Arbeidsongeschikten die door >50% arbeidsongeschikt en in dezelfde trapcode zitten geen premieovername meer hebben

4L - Brief onderdeel van 4E Q3 2027	H3	SPMS blijft ook in de nieuwe regels bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid uw pensioenpremie betalen • U blijft dus pensioen opbouwen en de risicodekking voor partner- en wezenpensioen loopt door, maar u hoeft daar geen premie voor te betalen. Dit geldt voor het deel dat u beroepsarbeidsongeschikt raakt. • De premieovername loopt in de nieuwe regeling door tot u de AOW-leeftijd bereikt. Daarom krijgt u vanaf 1 januari 2028 weer premieovername. • De premieovername geldt, net als nu, vanaf 50% beroepsarbeidsongeschiktheid. Omdat de arbeidsongeschiktheidsklassen wijzigen, kan dit ook gevolgen hebben voor de hoogte van de premieovername door SPMS.	✓ Arbeidsongeschikten >65 jaar en < AOW-leeftijd en geen premieovername meer hebben
WIJZIGINGEN IN UW SITUATIE			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
4M - Brief 18-jaar + reguliere brief wzp Vanaf Q3 2027	H1 H3	Wezenpensioen • U krijgt onder de huidige regeling een wezenpensioen tot uw 18e. Studeert u, dan krijgt u tot uw 27e wezenpensioen. • In de nieuwe regeling krijgt u het wezenpensioen tot uw 25e. Het maakt niet langer uit of u wel of niet studeert. U hoeft hier niets voor te doen. • Vlak voor uw 25e verjaardag vragen we u nog 1 keer een studieverklaring naar ons op te sturen. Doet u dat, dan blijft u van ons wezenpensioen ontvangen tot u 27 jaar wordt. • Kunt u niet meer aantonen dat u nog studeert, dan stopt uw wezenpensioen als u 25 jaar wordt.	✓ Wezen paar maanden voor hun 18e verjaardag
4N - Brief Vanaf Q3 2027	H1 H3	Wezenpensioen • U wordt over een paar maanden 25 jaar. We vragen u nog 1 keer om een studieverklaring naar ons op te sturen. Doet u dat, dan blijft u van ons wezenpensioen ontvangen tot u 27 jaar wordt. • Kunt u niet meer aantonen dat u nog studeert, dan stopt uw wezenpensioen als u 25 jaar wordt.	✓ Wezen die in de huidige regeling wees zijn geworden en nu een paar maanden voor hun 25e verjaardag staan
4O - Spms.nl kennisdossier - Nieuwsbrief - Magazine - Voorlichtingsbijeenkomst - LinkedIn Q4 2027	K3 H2	Plan een persoonlijk pensioengesprek met een financieel planner • Belangrijke veranderingen in uw privé- of werksituatie, hebben vaak ook gevolgen voor uw financiële situatie. Bijvoorbeeld een scheiding of juist een huwelijk. Een verhuizing of als u met verlof gaat. • In een persoonlijk Pensioengesprek geeft een financieel planner inzicht in de gevolgen van zo'n gebeurtenis op uw pensioensituatie. Ook na de overstap naar de nieuwe regeling.	✓ Alle groepen

4P - Spms.nl - Voorlopig transitie-overzicht Q4 2027	H3	Uw partner kan bij de ingang van het partnerpensioen niet kiezen voor hoge of lage conversie - De toekomstige 3% vaste stijging wordt toegevoegd aan het partnerpensioen. - Het partnerpensioen wordt daarom hoger.	√ Deelnemers die een veel hoger partnerpensioen krijgen door andere factoren
SLAPER WORDEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
4Q - Spms.nl kennisdossier - Stopbrief Q4 2027	H3	Het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, blijft bestaan - Uw partner heeft recht op dit partnerpensioen als u overlijdt. - Mogelijk ontvangt u ook een uitkering van het pensioenfonds waar u nu pensioen opbouwt. Of dat zo is, hoeveel en onder welke voorwaarden, hoort u van het pensioenfonds waar u nu pensioen opbouwt. - Het wezenpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, verandert niet - Uw kind heeft tot 25 jaar recht op dit wezenpensioen als u overlijdt. - Als uw kind kan aantonen dat het nog studeert, loopt het wezenpensioen door tot 27 jaar.	√ Slapers
VOORLOPIG TRANSITIEOVERZICHT			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
4R - Voorlopig transitie-overzicht Q4 2027	K4 H1 H3 G3	Het transitieoverzicht is nog in ontwikkeling. Kernboodschap en onderdelen zijn nog niet definitief Alstublieft, hierbij ontvangt u het voorlopig overzicht van uw verwachte pensioen in de nieuwe regeling - Op 1 januari 2028 gaan we over op ons vernieuwde pensioen. Dit overzicht is gebaseerd op uw persoonlijke situatie van 1 januari 2027. En onze dekkinggraad op 31 december 2026. Die was toen XXX%. - De situatie kan nog veranderen. Misschien verandert er iets in uw persoonlijke situatie. Ook is de dekkinggraad waarschijnlijk anders. Daarom kunnen de bedragen die u hierin ziet nog veranderen. In 2028 krijgt u een definitief overzicht van uw vernieuwde pensioen van ons. - Onze financieel planners geven graag uitleg over uw voorlopig overzicht en beantwoorden uw vragen. - SPMS organiseert bijeenkomsten waarin we u meer uitleg geven en vragen beantwoorden over de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. - Op spms.nl/xxx vindt u een video met uitleg over de verschillende onderwerpen uit het voorlopig overzicht.	√ Actieven √ Slapers √ Arbeidsongeschikten √ Ex-partners

		Voor u zijn de belangrijkste veranderingen in de nieuwe pensioenregeling: <Actieven> • Het vernieuwde pensioen is een premieregeling • U krijgt uw eigen pensioenpot • Uw pensioenleeftijd wijzigt van 65 jaar naar uw AOW-leeftijd • Uw pensioenpot beweegt mee met de economie en onze beleggingen • We houden een gezamenlijke buffer aan • Het partner- en wezenpensioen verandert <Slapers en ex-partners> • U krijgt uw eigen pensioenpot • Uw pensioenleeftijd wijzigt van 65 jaar naar uw AOW-leeftijd • Uw pensioenpot beweegt mee met de economie en onze beleggingen • We houden een gezamenlijke buffer aan <alle groepen> • Wie krijgt er compensatie? • Ga naar mijnpensioenoverzicht.nl voor inzicht in uw totale inkomen. • U kunt vanaf 1 januari 2028 tijdelijk niet inloggen in uw persoonlijke omgeving. Onze website blijft wel bereikbaar. Vanaf maart 2028 werkt alles naar verwachting weer. Voor vragen neemt u contact met ons op. • Hoeveel krijg ik in de huidige regeling en hoeveel krijg ik in de nieuwe regeling? • Wij hebben rekening gehouden met: XXX • Wij hebben geen rekening gehouden met: XXX • Waarom uw verwachte pensioen in de nieuwe regeling hoger/lager is. • Nadat u met pensioen bent, stellen wij het verwachte pensioen met de nieuwe regels elk jaar opnieuw vast. • Pensioen voor uw partner wanneer u overlijdt: <pensioenbedragen>. • Waarom het verwachte pensioen voor uw partner in de nieuwe regeling hoger/lager is. • Wat gebeurt er als het heel erg mee- of tegenzit? Uitleg aan de hand van afbeelding met 3 pijlen. We houden in de afbeelding rekening met de economie en beleggingen, prijsstijgingen en koopkracht, leeftijd waarop u met pensioen gaat en premiebetaling tot uw AOW-leeftijd.	
--	--	---	--

4S - Voorlopig transitie-overzicht Q4 2027	K4 H1 H3 G3	Volgt: het transitieoverzicht is nog in ontwikkeling. Kernboodschap en onderdelen zijn nog niet definitief Alstublieft, hierbij ontvangt u het voorlopig overzicht van uw verwachte pensioen in de nieuwe regeling • Op 1 januari 2028 verwachten we over te gaan op ons vernieuwde pensioen. Dit overzicht is gebaseerd op uw persoonlijke situatie van 1 januari 2027. En onze dekkingsgraad op 31 december 2026. Die was toen XXX%. De situatie kan nog veranderen. Misschien verandert er iets in uw persoonlijke situatie. Ook is de dekkingsgraad waarschijnlijk anders. Daarom kunnen de bedragen die u hierin ziet nog veranderen. In 2028 krijgt u een definitief overzicht van ons. • Onze financieel planners geven graag uitleg over uw voorlopig overzicht en beantwoorden uw vragen. • SPMS organiseert bijeenkomsten waarin we u meer uitleg geven en vragen beantwoorden over de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. • Op spms.nl/xxx vindt u een video met uitleg over de verschillende onderwerpen uit het voorlopig overzicht. Voor u zijn de belangrijkste veranderingen in de nieuwe pensioenregeling: • De resterende waarde van de onvoorwaardelijke indexatie komt ook in uw pensioen, tenzij dit al bij ingang van uw pensioen is omgezet in een direct hoger pensioen • Uw pensioen beweegt mee met de economie en onze beleggingen • We houden een gezamenlijke buffer aan Wie krijgt er compensatie? • De overstap naar de nieuwe pensioenregeling gebeurt evenwichtig. Om dit te realiseren, wordt aan de pensioenpot van sommige groepen deelnemers een compensatie en/of extra bedrag toegevoegd. • Ga naar mijnpensioenoverzicht.nl voor inzicht in uw totale inkomen. • U kunt vanaf januari 2028 tijdelijk niet inloggen in uw persoonlijke omgeving. Onze website blijft wel bereikbaar. Vanaf maart 2028 werkt alles naar verwachting weer. Voor vragen neemt u contact met ons op. • Hoeveel krijg ik in de huidige regeling en hoeveel krijg ik in de nieuwe regeling? • Wij hebben rekening gehouden met: XXX. • Wij hebben geen rekening gehouden met: XXX. • Wij stellen het verwachte pensioen met de nieuwe regels elk jaar opnieuw vast. • Pensioen voor uw partner wanneer u overlijdt: <pensioenbedragen>.	✓ Gepensio-nerden ✓ Nabestaanden: partners & wezen ✓ Ex-partners
---	--------------------------------	---	--

4T - Spms.nl kennisdossier - MijnSPMS - Procescommunicati - Voorlopig transitie-overzicht Q4 2027		Hoeveel pensioen krijg ik en vanaf wanneer? Als we overgaan op de nieuwe regels voor pensioen, hebben we niet direct alle cijfers. We moeten eerst vaststellen hoeveel vermogen er beschikbaar is op 31 december 2027 om te verdelen. We passen het pensioen dat u elke maand krijgt stap voor stap aan de nieuwe regels aan: 1. december 2027: Er verandert nog niets. U krijgt het pensioen dat u het hele jaar van ons elke maand heeft gekregen. 2. januari 2028: Kreeg u in december 2027 ook al pensioen? Dan is uw bedrag nu anders. Dat komt niet door de nieuwe regels voor pensioen. Dit komt door de nieuwe belastingtarieven. Wij houden de inkomstenbelasting in op uw pensioen. Dat doen we elke maand. Daarnaast vervalt de conversiekeuze Heeft u gekozen voor lage of geen conversie? Dan gaat uw pensioen bruto omhoog. Heeft u gekozen voor hoge conversie, dan blijft uw pensioen bruto gelijk. 3. februari 2028: U krijgt nu voor het eerst pensioen volgens de nieuwe regels. Ook krijgt u 1 keer een nabetaling voor januari. We weten in januari nog niet waar u precies recht op heeft volgens de nieuwe regels. In februari weten we dat wel. Daarom krijgt u dan ook een nieuwe betaalspecificatie. 4. maart 2028: U krijgt het pensioen volgens de nieuwe regels. Dit bedrag blijft heel 2028 hetzelfde. Het bedrag kan wel veranderen als er in 2028 iets verandert in uw persoonlijke situatie.	✓ Gepensio- neerden ✓ Nabestaanden: partners & wezen ✓ Ex-partners
4U - Magazine Q3 2027 - Spms.nl - MijnSPMS - LinkedIn - Nieuwsbrief Q4 2027	H1 H3 G1	Beperkte beschikbaarheid website • We moeten veel regelen voor de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen. Daarom is MijnSPMS vanaf december beperkt bereikbaar. • We zetten uw vernieuwde pensioen stap voor stap voor u klaar. We verwachten dat u eind februari 2028 weer volledige toegang heeft tot onze website. • Veranderingen in werk of privé kunt u in deze periode telefonisch of per e-mail aan ons doorgeven.	✓ Alle groepen
4V - Spms.nl - LinkedIn - E-Mail - Nieuwsbrief Q4 2027		Uw voorlopig overzicht van uw vernieuwde pensioen is verstuurd • SPMS heeft de voorlopige overzichten verzonden. Hierin ziet u uw pensioen met de nieuwe regels en uw huidige pensioen. • Dit overzicht geeft een eerste inschatting van uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. U ziet verwachte bedragen voor uw eigen pensioen en het pensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. Dit overzicht is gebaseerd op uw persoonlijke situatie van 1 januari 2027. En onze dekkinggraad op 31 december 2026. Die was toen XXX%.	✓ Alle groepen

4X - Spms.nl kennisdossier - Betaal-specificatie Q3/Q4 2027	H3	U blijft het partnerpensioen ontvangen - De hoogte van het partnerpensioen wordt meer afhankelijk van hoe het gaat met de economie en het resultaat van de beleggingen. De hoogte van uw partnerpensioen wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. - We nemen maatregelen om dalingen in uw partnerpensioen te dempen. Zo zetten we geld opzij in een gezamenlijke buffer. Dit wordt ook wel de solidariteitsreserve genoemd. Daarnaast spreiden we de resultaten uit de beleggingen. <specifiek voor partners> Ontvangt u ook een tijdelijk partnerpensioen? - U ontvangt het tijdelijk partnerpensioen tot de AOW-leeftijd. De hoogte van het tijdelijk partnerpensioen wordt ook meer afhankelijk van hoe het gaat met de economie en het resultaat van de beleggingen. - De hoogte van uw tijdelijk partnerpensioen wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. We nemen maatregelen om dalingen in uw tijdelijk partnerpensioen te dempen. Zo zetten we geld opzij in een gezamenlijke buffer. Dit wordt ook wel de solidariteitsreserve genoemd. Daarnaast spreiden we de resultaten uit de beleggingen.	✓ Nabestaanden: (ex-)partners
4Y - Spms.nl kennisdossier - LinkedIn - Nieuwsbrief - Magazine - Digitale mailing Q3/Q4 2027	K3 H2	Maak gebruik van de spreekuren We helpen u graag bij het begrijpen van uw transitieoverzicht. Plan een afspraak met een financieel planner. De financieel planner legt het transitieoverzicht aan u uit en beantwoordt uw vragen.	✓ Alle groepen
4Z - Brief - Website Q2/Q4 2027	K4 H1 H3	U krijgt straks pensioen vanuit SPMS en uw keuzeverzekeraar(s) - Vanaf 1 januari 2028 krijgt u uw volledige pensioen niet meer vanuit SPMS. Het pensioen dat u bij een of meerdere keuzeverzekeraars heeft staan, wordt vanaf dan vanuit de keuzeverzekeraar(s) uitbetaald. Dit betekent dat uw pensioen bij een keuzeverzekeraar niet meer op het UPO van SPMS wordt getoond. U krijgt hiervoor een UPO vanuit de keuzeverzekeraar(s). - Het pensioen dat u bij een keuzeverzekeraar heeft ondergebracht wordt afgesplitst. Dit pensioen wordt dus niet overgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Vanaf 1 januari 2028 wordt u over dit pensioen geïnformeerd door uw keuzeverzekeraar. Uw keuze als u met pensioen gaat geeft u dan door aan de keuzeverzekeraar.	✓ Deelnemers met pensioen bij keuzeverzekeraar ✓ Deelnemers met fracties
4AA - Spms.nl - Nieuwsbrief LinkedIn Q4 2027	K4 H1 H3	We gaan over op onze nieuwe pensioenregeling Alle seinen staan op groen voor een overstap op 1 januari 2028. Plus uitleg financiële situatie, wat dat voor deelnemers betekent en interview bestuur.	✓ Alle groepen

		• Geen specifieke communicatieboodschap. Aanspraken uit interimpensioen worden niet separaat gecommuniceerd op UPO en zijn dus onderdeel van de pensioenaanspraken, welke worden omgerekend naar een pensioenpot.	✓ Deelnemers met Inter-impensioen
		• Geen specifieke communicatieboodschap. Aanspraken uit de risicoregeling worden niet separaat gecommuniceerd op UPO en zijn dus onderdeel van de pensioenaanspraken, welke worden omgerekend naar een pensioenpot.	✓ Deelnemers met een Risicoregeling
		• Geen specifieke communicatieboodschap. Gekorte aanspraak wordt omgezet naar persoonlijk pensioenvermogen. De gekorte aanspraak is ook altijd gecommuniceerd op het UPO. Gecorrigeerde gekorte aanspraken worden omgezet naar pensioenpot. Gekorte aanspraak wordt op het VTO getoond. • Eventueel via financieel planners persoonlijk informatie over mogelijk nadeel bij uitruil PP naar OP.	✓ Deelnemers met Korting groot leeftijdsverschil
		• Geen specifieke communicatieboodschap. De uitkering is afgekocht voor invaren.	✓ Arbeids-ongeschikte deelnemers die PVAO uitbetaald krijgen als uitkering

FASE 3: NAZORGFASE Periode 5: VAN MOMENT VAN OVERGANG (1 JANUARI 2028) TOT EEN JAAR NA OVERGANG (31 DECEMBER 2028) HOOFTBOODSCHAP: UW PENSIOEN IS OVERGEGAAN NAAR DE NIEUWE REGELING. BEKIJK UW PENSIOEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
5A - Spms.nl - Nieuwsbrief - LinkedIn - Magazine Q1 2028	K4 H1 H3 G3	We zijn over: SPMS heeft een nieuw pensioenreglement • De belangrijkste veranderingen op een rij. Bekijk ons nieuwe pensioenreglement op onze website.	✓ Alle groepen
5B - Spms.nl - Nieuwsbrief - LinkedIn Q1 2028	K4 H1 H3	Het fondsvermogen is verdeeld • De dekkingsgraad op 31 december 2027 was ...%. Op basis daarvan hebben we het fondsvermogen verdeeld. • Dit betekent het volgende voor uw pensioen.	✓ Alle groepen

5C - Boodschap in betaalspecificatie - Nieuwsbrief Q1 2028	K4 H1 H3	U krijgt geen betaalspecificatie in maart - De afgelopen maanden heeft u verschillende bedragen aan pensioen ontvangen. Dat had te maken met de overstap op ons vernieuwde pensioen. Nu we over zijn, weten we precies waar u recht op heeft. - Vanaf maart krijgt u het pensioen volgens de nieuwe regels. Dit bedrag blijft heel 2028 hetzelfde. - U krijgt in maart daarom geen nieuwe betaalspecificatie van ons. Het nieuwe bedrag ziet u al op de betaalspecificatie van februari. - Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan kan uw pensioenbedrag veranderen. U krijgt dan een nieuwe betaalspecificatie.	✓ Gepensioneerden ✓ Nabestaanden: partners en wezen
DEFINITIEF TRANSITIEOVERZICHT			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
5D - Definitief transitieoverzicht Q1/Q2 2028	K4 H1 H3 G3	Volgt: het transitieoverzicht is nog in ontwikkeling. Kernboodschap, onderdelen en doelgroepen zijn nog niet definitief	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeidsongeschikten ✓ Ex-partners
5E - Definitief transitieoverzicht Q1/Q2 2028	K4 H1 H3 G3	Volgt: het transitieoverzicht is nog in ontwikkeling. Kernboodschap. Onderdelen en doelgroepen zijn nog niet definitief	✓ Gepensioneerden ✓ Nabestaanden: partners & wezen
5F - Definitief transitieoverzicht Q1/Q2 2028	K4 H1 H3	Krijg ik een compensatie? - Ja, u krijgt compensatie. De compensatie wordt opgenomen in uw pensioenpot. - Door het verdwijnen van de onvoorwaardelijke indexatieregeling van 3%, betalen jonge deelnemers verhoudingsgewijs te weinig voor hun pensioenopbouw en ouderen te veel. - Uit onze berekeningen blijkt dat mensen tussen ... nadeel ervaren van de overgang op de nieuwe regeling. Omdat u onder deze groep valt, wordt u hiervoor gecompenseerd. - Uitleg over de hoogte van de dekkingsgraad en of volledige compensatie mogelijk is.	✓ Deelnemers die compensatie krijgen

5G - Definitief transitie-overzicht Q1/Q2 2028	K4 H1 H3	Krijg ik een compensatie? • U krijgt geen compensatie. • Door het verdwijnen van de onvoorwaardelijke indexatieregeling van 3%, betalen jonge deelnemers verhoudingsgewijs te weinig voor hun pensioenopbouw en ouderen te veel. • Uit onze berekeningen blijkt dat mensen tussen ... nadeel ervaren van de overgang op de nieuwe regeling. Omdat u niet onder deze groep valt, hoeft u niet te worden gecompenseerd. U ervaart immers geen of nauwelijks nadeel van de overgang op de nieuwe regeling.	✓ Alle groepen die geen compensatie krijgen
5H - Definitief transitie-overzicht Q1/Q2 2028	K4 H1 H3	Krijg ik een compensatie? • We willen dat iedereen er ongeveer in gelijke mate op vooruitgaat. Sommige groepen deelnemers kregen daarom mogelijk een compensatie en/of een extra bedrag aan hun pensioenpot toegevoegd om de overgang op de nieuwe regels ook voor hen evenwichtig te laten verlopen. Dit geldt ook voor u. • De toeslagverlening (onvoorwaardelijk en voorwaardelijk) is niet meer mogelijk in de nieuwe pensioenregeling. Dit leidt tot een te groot nadeel voor u. We vinden het belangrijk dat ook u niet of nauwelijks nadeel ondervindt van de overgang op de nieuwe regels. Daarom wordt de waarde uit deze regeling toegevoegd aan uw pensioenpot bij SPMS. Dat gebeurt als volgt: • De onvoorwaardelijke indexatie wordt voor iedereen omgerekend naar een bedrag in de pensioenpot. De voorwaardelijke indexatie vervalt voor iedereen. Voor wie geen pensioen bij een keuzeverzekeraar heeft, beweegt de pensioenpot mee met de resultaten van de beleggingen van SPMS. Omdat wij het pensioen dat u bij een keuzeverzekeraar heeft staan niet voor u beleggen, krijgt u in plaats daarvan eenmalig een extra bedrag in uw pensioenpot. • Uitleg over de hoogte van de dekkingsgraad en hoe de tegemoetkoming is berekend.	✓ Deelnemers met pensioen bij keuzeverzekeraar ✓ Deelnemers met fracties
5I - Spms.nl - LinkedIn - Nieuwsbrief - Magazine - Digitale mailing Q1/Q2 2028	K3 H2	Maak gebruik van de spreekuren • We helpen u graag bij het begrijpen van uw persoonlijke overzicht van uw verwachte pensioen in de nieuwe regeling. Plan een afspraak met een financieel planner. De financieel planner legt het overzicht aan u uit en beantwoordt uw vragen.	✓ Alle groepen
5J - Spms.nl kennisdossier Q1 2028	H3	Het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, blijft bestaan • Het partnerpensioen dat u tot 2028 heeft opgebouwd, blijft voor uw partner gereserveerd. Uw partner heeft recht op dit partnerpensioen als u overlijdt. • Mogelijk ontvangt u ook een uitkering van het pensioenfonds waar u nu pensioen opbouwt. Of dat zo is, hoeveel en onder welke voorwaarden, hoort u van het pensioenfonds waar u nu pensioen opbouwt.	✓ Slapers

5K Er verandert niets. Alleen reguliere communicatie.	H1 H3	Wat gebeurt er met het verdeelde pensioen? - Uw pensioen is gekoppeld aan het pensioen van uw ex-partner bij ons fonds. Alle keuzes die uw ex maakt, gelden automatisch ook voor uw deel van het pensioen. - Uw deel van het pensioen gaat ook over op de nieuwe regels voor pensioen. Dit betekent dat uw pensioen gaat meebewegen met de economie. We houden een gezamenlijke buffer aan om grote dalingen in uw pensioen te dempen.	✓ Ex-partners met verevend pensioen
5L Er verandert niets. Alleen reguliere communicatie.	H1 H3	Wat gebeurt er met het geconverteerde pensioen? - U heeft na uw scheiding een eigen recht op pensioen gekregen bij ons fonds. Uw verdeelde pensioen gaat ook over op de nieuwe regels voor pensioen. - Dit betekent dat uw pensioen gaat meebewegen met de economie. We houden een gezamenlijke buffer aan om grote dalingen in uw pensioen te dempen.	✓ Ex-partners met geconverteerd pensioen
5M - Spms.nl - Voorlichtingsbijeenkomst Q1/Q2 2028	K1 K2 H1 H3	Uw pensioen beweegt omhoog en omlaag - U krijgt van ons fonds pensioen. Uw pensioen beweegt straks mee met de economie en de resultaten van de beleggingen. Uw pensioen is variabel. Dat betekent dat het 1x per jaar verandert. Het kan zijn dat het dan omhooggaat. Maar het kan ook omlaaggaan. Ons fonds neemt maatregelen om dalingen te dempen. - Er zijn afspraken gemaakt over hoe wij ervoor zorgen dat het pensioen dat u krijgt uitbetaald de inflatie (koopkracht) zoveel mogelijk op langere termijn bijhoudt. Het gaat om hoe we de resultaten van onze beleggingen verdelen en hoe we de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve) inzetten. Maar ook hoe we de schokken spreiden als het goed of slecht gaat. Ook delen pensioengerechtigden samen de risico's. - Alle pensioenen die we uitbetalen passen we elk jaar op dezelfde manier aan. Als u met pensioen gaat, treedt u automatisch toe tot wat wij het 'uitkeringscollectief' noemen. Daarin zitten alle mensen die van ons fonds pensioen krijgen. Dus bijvoorbeeld gepensioneerden en ook nabestaanden met een partnerpensioen of wezenpensioen. Zij vormen samen het uitkeringscollectief en delen daarbinnen met elkaar de risico's nu hun pensioen is ingegaan. - We hebben vooraf afspraken gemaakt over hoe we elk jaar de pensioenen aanpassen. Dat hangt onder meer af van de resultaten van de beleggingen en hoeveel geld er zit in het 'collectief spreidingsvermogen' van alle mensen die van ons pensioen krijgen. Dat is een optelsom van alle persoonlijke buffers van iedereen die wij een pensioen uitbetalen samen waarin de beleggingsresultaten worden verwerkt. Als er voldoende geld in het collectieve spreidingsvermogen zit, verhogen wij daarmee uw pensioenvermogen. Uw pensioen gaat daardoor omhoog. - Grote schokken in de hoogte van uw pensioen willen we dempen. Daarom spreiden we resultaten van de beleggingen over 5 jaar door middel van het collectieve spreidingsvermogen. Zo passen we de hoogte van uw pensioen geleidelijk aan.	✓ Gepensioneerden ✓ Nabestaanden: partners & wezen' ✓ Ex-partners

5N - Spms.nl Q1 2028	K1 K2 H1 H3	Kosten bij beheren en beleggen van pensioen - Bij het beheren en beleggen van uw pensioen maken wij kosten. Het gaat om kosten voor de pensioenuitvoering, kosten voor beleggen (transactie- en vermogensbeheerkosten) en kosten pensioenbeheer. - Deze kosten betalen we van de premie, behalve de kosten voor beleggen. We beleggen voor iedereen gezamenlijk. De kosten betalen we uit de totale opbrengsten van de beleggingen.	✓ Alle groepen
5O - Spms.nl Q1 2028	K1 K2 H1 H3	Uitkerings- en spreidingsvermogen - Als u met pensioen gaat, delen we uw pensioenpot in 2 delen: - Een pensioenvermogen waaruit u elke maand pensioen ontvangt, het 'uitkeringsvermogen', en; - Een persoonlijke buffer voor meer stabiliteit van uw pensioen, het 'spreidingsvermogen'. - Het collectief spreidingsvermogen is belangrijk vanaf het moment dat uw pensioen ingaat. Dit is een optelsom van alle persoonlijke buffers van iedereen die wij een pensioen uitbetalen. - Als u met pensioen gaat, stemmen we uw persoonlijke buffer af op de buffer van alle pensioengerechtigden. De hoogte van deze buffer gaan we straks maandelijks communiceren op de website.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeids-ongeschikten
5P - Spms.nl Q1 2028	K1 K2 H1 H3	Pensioenpot maandelijks omhoog en omlaag - Het positieve en negatieve rendement van de beleggingen verdelen we over alle deelnemers. - Hierdoor gaat uw pensioenpot maandelijks omhoog of omlaag.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeids-ongeschikten
5Q - Spms.nl Q1 2028	K1 K2 H1 H3	Pensioenbedragen voor pensionering - Als uw pensioenpot in een jaar hoger of lager is, betekent dat niet automatisch dat uw verwachte pensioen net zoveel omhoog of omlaaggaat. Het is soms zelfs omgekeerd. Dit heeft te maken met de rentestand. - In de pensioenpot ziet u de situatie zoals hij nu is. Uw verwachte pensioen is een verwachting over een langere periode. We kijken eigenlijk in de toekomst. Daarom is het altijd goed om naar beide bedragen te kijken als u inlogt.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeids-ongeschikten
5R - Spms.nl Q1/Q2 2028	K1 K2 H1 H3	Naar een maandelijks uitgekeerd pensioen - Als u met pensioen gaat, zetten we het geld uit uw pensioenpot om in een maandelijks pensioen. Dat krijgt u daarna elke maand van ons op uw bankrekening. - Het deel dat we nog niet gebruiken voor uw maandelijks pensioen beleggen we nog. Daardoor kan het bedrag elk jaar omhoog- of omlaaggaan.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Arbeids-ongeschikten

5S - Spms.nl Q1 2028	K1 K2 H1 H3	Aanpassing maandelijks pensioen - Het pensioen passen we 1 keer per jaar aan. Dit doen wij in januari. - We sturen u elk jaar minimaal een maand van tevoren een bericht. Daarin staat het bedrag (bruto) dat u in dat jaar van ons gaat krijgen. Dit bedrag geldt dan vervolgens voor een heel jaar.	✓ Gepensio- neerden ✓ Arbeids- ongeschikten ✓ Nabestaanden: partners & wezen ✓ Ex-partners
LIFE-EVENTS TOETREDING TOT SPMS			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
5T - Welkomstbrief na overgang Q1 2028	H3	Welkom bij pensioenfonds SPMS Vanaf 1 januari 2028 werken wij volgens de nieuwe regels voor pensioen.	✓ Nieuwe actieven per 1 januari 2028
SAMENWONEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
5U - Spms.nl - Welkomstbrief na overgang Q1 2028	H3	Samenlevingscontract niet meer nodig U hoeft niet langer een samenlevingscontract op te sturen om uw partner aan te melden voor het partnerpensioen. Een samenlevingsverklaring is voldoende. Wanneer is iemand een partner volgens de nieuwe regels? - Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. - Als u samenwoont maar niet getrouwd bent. U kunt uw partner nog wel bij ons aanmelden. Dan weten wij wie we moeten aanschrijven voor partnerpensioen als u overlijdt. Komt u te overlijden voordat u uw partner heeft aangemeld? Dan kan uw partner zich bij ons melden en alsnog aantonen dat hij/zij uw partner was. <specifiek voor gepensioneerden> Heeft u een nieuwe partner gekregen nadat u met pensioen bent gegaan? Deze partner heeft geen recht op partnerpensioen bij uw overlijden.	✓ Actieven ✓ Slapers ✓ Gepensio- neerden ✓ Arbeids- ongeschikten

SLAPER WORDEN			
Middelen/kanalen	Doelstellingen	Kernboodschappen	Doelgroepen
5V - Spms.nl - Stopbrief na overgang Q1 2028	K4 H1 H3	Wat gebeurt er met mijn pensioen? Uw pensioenopbouw stopt. Het vermogen dat u heeft opgebouwd, blijft voor u staan. Daarvan krijgt u straks een pensioen uitbetaald. Wat gebeurt er met het pensioen voor mijn partner/kinderen? • Gaat u niet aan het werk, en gaat uw pensioen nog niet in, dan houden uw partner en kinderen 3 maanden recht op een partnerpensioen en wezenpensioen. • U kunt er daarna zelf onder voorwaarden voor kiezen om de dekking voor het partner- en wezenpensioen vrijwillig door te laten lopen. De premie wordt uit uw pensioenpot betaald, uw pensioen daalt dan. • Wordt u deelnemer in een andere pensioenregeling? U krijgt deze keuze alleen aangeboden, indien uw pensioenpot boven de afkoopgrens ligt. • Heeft u vóór 1 januari 2028 nabestaandenpensioen bij ons opgebouwd, dan blijft de waarde van het opgebouwde partnerpensioen voor uw partner en opgebouwde wezenpensioen voor uw kinderen in de nieuwe regeling behouden. Als u overlijdt, krijgen zij partner- en wezenpensioen.	√ Actieven die na 1 januari 2028 slaper worden
5W - Stopbrief na overgang Q1 2028	K4 H1 H3	Wanneer wordt mijn pensioen overgedragen? <Info over tijdlijn> Wat gebeurt er met het opgebouwde partner- en wezenpensioen bij waardeoverdracht? • Uw opgebouwde partnerpensioen tot 1 januari 2028 draagt u automatisch ook over als u uw pensioenpot overdraagt. Het wezenpensioen komt te vervallen. • Als uw nieuwe fonds het partnerpensioen binnenkrijgt, wordt het toegevoegd aan uw pensioenpot.	√ Slapers met een uitgaand verzoek tot waardeoverdracht

5.4 Subdoelgroepen per klantreis

We zorgen ervoor dat de procescommunicatie in lijn wordt gebracht met de transitiecommunicatie. Per klantreis zijn de volgende subdoelgroepen inzichtelijk gemaakt:

- **Klantreis Warm Welkom:**
 - o Deelnemers die in 2027 starten en slechts kort opbouwen: zij krijgen in de welkomstbrief informatie dat SPMS per 1 januari 2028 wil overstappen op de nieuwe pensioenregels, met een doorverwijzing naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
 - o Deelnemers die kiezen voor (inkomende) waardeoverdracht: zij krijgen in de brief informatie dat SPMS per 1 januari 2028 wil overstappen op de nieuwe pensioenregels en dat waardeoverdracht mogelijk langer kan duren als de ene pensioenaanbieder al over is op de nieuwe regels en de andere nog niet. Deelnemers van wie het e-mailadres bekend is, krijgen ook een e-mail met een verwijzing naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie over waardeoverdracht.
- **Klantreis Einde deelname:**
 - o Deelnemers die vlak voor 1 januari 2028 stoppen en keuzes moeten maken over uitruil van nabestaandenpensioen/ouderdompensioen en/of waardeoverdracht: zij krijgen in MijnSPMS en de stopbrief informatie dat SPMS per 1 januari 2028 wil overstappen op de nieuwe regels voor pensioen, en welke gevolgen dat heeft voor hun keuzes. Daarnaast wijzen we hen erop dat hun eventuele recht op compensatie komt te vervallen. Ook staat er een doorverwijs naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
 - o Deelnemers die vlak na 1 januari 2028 stoppen en keuzes moeten maken over uitruil van nabestaandenpensioen/ouderdompensioen en/of waardeoverdracht: zij krijgen in MijnSPMS en de stopbrief informatie dat SPMS per 1 januari 2028 is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen, en welke gevolgen dat heeft voor deze keuzes. Ook staat er een doorverwijs naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
- **Klantreis Arbeidsongeslacht raken/zijn:**
 - o Voor alle deelnemers die hiermee te maken krijgen, geldt dat de regels voor premieovername niet veel wijzigen. Dit lichten we expliciet toe in de communicatie. Ook verwijzen we naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
- **Klantreis Nabestaande geworden:**
 - o Voor alle (ex-)partners van deelnemers die hiermee te maken krijgen, moet de informatie worden aangepast zodat zowel voor mensen die eind 2027 nabestaande worden als mensen die dit daarna overkomt, duidelijk is wat ervoor hen geldt en wijzigt, en wanneer. In de brieven hierover is ook een doorverwijs opgenomen naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
 - o Hetzelfde geldt voor de informatie voor kinderen ten aanzien van het wezenpensioen.
- **Klantreizen Trouwen, Samenwonen, Kinderen krijgen:**
 - o Voor alle (voormalig) deelnemers moet duidelijk zijn wat er voor hen is geregeld en wijzigt met betrekking tot het partnerpensioen en het aanmelden van een partner (informatie aanpassen). Deze informatie is in procesbrieven en op spms.nl opgenomen.
- **Klantreis Scheiden:**
 - o Voor alle (voormalig) deelnemers, gepensioneerd en hun partners geldt dat de regels over scheiden niet veel wijzigen. Dit lichten we expliciet toe in de communicatie. De informatie is in procesbrieven en spms.nl opgenomen.
- **Klantreis Tijdens loopbaan:**
 - o Voor alle deelnemers geldt dat hen duidelijk moet zijn wat er voor hen en hun nabestaanden is geregeld en wat er (wanneer) wijzigt. In de procesbrieven die zij gedurende deze periode ontvangen, is een alinea opgenomen met informatie over de overgang naar de nieuwe regels, met een doorverwijs naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
- **Klantreis Met pensioen zijn:**
 - o Alleen ADV (attestatie de vita, bewijs van in leven zijn) proces wijzigt, daarover worden (voormalig) deelnemers en gepensioneerd geïnformeerd.
 - o In het voorlopig transitieoverzicht en UPO informeren we deze deelnemers over de huidige en nieuwe regels van

pensioen en dat hun pensioen gaat meebewegen met de resultaten van de beleggingen.

- o Op de betaalspecificatie staat informatie over de nieuwe regels voor pensioen met een doorverwijs naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.

- **Klantreis Met pensioen gaan:**

- o Voor alle deelnemers geldt dat voor hen duidelijk moet zijn wat er voor hen is geregeld en wat er (wanneer) wijzigt;
- o Deelnemers die in 2027 pensioenkeuzes maken voor een pensioen dat in 2027 ingaat: zij krijgen in MijnSPMS en in de procesbrieven informatie dat SPMS per 1 januari 2028 wil overstappen op de nieuwe regels voor pensioen en dat ze dezelfde keuzes kunnen blijven maken. Indien van toepassing, wijzen we ze ook op het eventuele verlies van compensatie als ze in 2027 met pensioen gaan. Ook staat er een doorverwijs naar spms.nl/vernieuwdpensioen voor meer informatie.
- o Deelnemers die in 2027 pensioenkeuzes maken voor een pensioen dat in 2028 ingaat:
 - Pensioenkeuzes worden gemaakt met berekeningen van de oude wereld, die daarmee gelden als prognose voor Wtp-bedragen;
 - Mogelijk maken keuzes aan te passen/wijzigen als het invaren is afgerond;
 - Informatie over het proces: wat kan de deelnemer wanneer doen en welke informatie krijgt de deelnemer wanneer.

Tot slot geldt dat wij naast deze subdoelgroepen ook kijken naar groepen deelnemers voor wie iets specifiek in de regeling wijzigt. Zie ook de tabel onder 3.1.3 Overige segmentatie. We communiceren over deze wijzigingen zoveel mogelijk via de huidige procesbrieven die daarover gaan, zodat de informatie zo relevant mogelijk en begrijpelijk is.

5.5 Jaarplanning inzet kanalen en middelen

In deze paragraaf tonen we een overzicht van de inzet op jaarbasis van de kanalen en middelen.

2025 Vanaf 3 jaar vóór overgang naar de nieuwe regeling												
Kanalen en middelen	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Procescommunicatie aanvullen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Duale communicatie	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Digitale nieuwsbrieven			X			X			X			X
Digitale mailing deelnemers												
MijnSPMS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Kennisdossier spms.nl/vernieuwdpensioen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sociale media: LinkedIn	X	X	X	X	X					X		
SPMS-magazine			X						X			
Voorlichtingsbijeenkomsten					X						X	
Pensioenspecialisten en financieel planners	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

De onderstaande planning houden we aan voor 2026:

2026 Vanaf 2 jaar vóór overgang naar de nieuwe regeling												
Kanalen en middelen	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Procescommunicatie aanvullen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Duale communicatie	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Digitale nieuwsbrieven			X			X			X			X
Digitale mailing deelnemers												
MijnSPMS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Kennisdossier spms.nl/ vernieuwdpensioen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sociale media: LinkedIn			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SPMS-magazine			X						X			
Voorlichtingsbijeenkomsten					X						X	
Pensioenspecialisten en financieel planners	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

De onderstaande planning houden we voorlopig aan voor 2027:

2027 Vanaf 1 jaar vóór overgang naar de nieuwe regeling												
Kanalen en middelen	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Procescommunicatie aanvullen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Duale communicatie	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Digitale nieuwsbrieven			X			X			X			X
Digitale mailing deelnemers								X	X	X	X	
MijnSPMS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Transitiecampagne						X	X		X	X	X	
Kennisdossier spms.nl/ vernieuwdpensioen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sociale media: LinkedIn	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SPMS-magazine			X							X		
Voorlopig transitieoverzicht met begeleidende brief en UPO (actief, gepensioneerd, slaper, ex-partner)								X	X	X	X	
Voorlichtingsbijeenkomsten					X					X	X	
Pensioenspecialisten en financieel planners	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Spreekuur financieel planners									X	X	X	X

Voor het jaar waarin onze nieuwe pensioenregeling ingaat, gaan we voorlopig uit van de volgende planning:

2028 Jaar van invaren per 1 januari 2028												
Kanalen en middelen	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Procescommunicatie aanvullen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Duale communicatie	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Digitale nieuwsbrieven			X			X			X			X
Digitale mailing deelnemers			X	X	X							
MijnSPMS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Kennisdossier spms.nl/ vernieuwdpensioen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sociale media: LinkedIn	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
SPMS-magazine			X							X		
Definitief transitieoverzicht en begeleidende brief (actief, gepensioneerd, slaper, ex-partner)				X	X	X	X					
Voorlichtingsbijeenkomsten			X	X	X	X	X					
Pensioenspecialisten en financieel planners	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Spreekuur financieel planners			X	X	X	X	X					

Hoofdstuk 6. Onderbouwing van de keuzes

SPMS is een beroepspensioenfonds. Onze deelnemers bouwen hun pensioen volledig zelf bij ons op. Daardoor zijn ze op een andere manier betrokken bij hun pensioen dan deelnemers aan een ander pensioenfonds, waar de werkgever vaak het grootste deel aan het pensioen bijdraagt. Dit vraagt om een aanpak waarbij we deelnemers gedurende de gehele overgang op de nieuwe regels zo veel mogelijk betrekken. We geven daarom transparante en inhoudelijke informatie over de veranderingen, maar ook informatie over het proces en de besluitvorming. Zo krijgen deelnemers meer inzicht en duidelijkheid over de toekomstige pensioenvoorziening. In dit hoofdstuk onderbouwen we de verdere keuzes die we in dit plan maken.

6.1 Keuzes doelgroepsegmentatie

Zoals in hoofdstuk 3, Doelgroepen, uitgelegd, zijn vrijwel al onze deelnemers hooggeschoold en hebben ze een opleiding van minimaal 10 jaar gevolgd. Ze vormen een homogene groep wat betreft het niveau van begrip en intelligentie. Daarom kiezen we ervoor daar niet op te segmenteren.

- We kiezen voor een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus. De gevolgen van de transitie zijn voor deze groepen het meest verschillend, en hier kunnen we ook vanuit de administratie goed op selecteren.
- Deelnemers kunnen in meerdere doelgroepen vallen. Bijvoorbeeld als actief deelnemer en als ex-partner van een deelnemer. Het liefst maken we hiervan een aparte doelgroep en bieden we ze gecombineerde informatie aan. Dit weegt echter niet op tegen de extra kosten en inspanningen die we hiervoor moeten leveren. Daarbij lopen de huidige communicatiestromen ook apart. Bovendien lopen we, door ze op korte termijn samen te voegen, het risico op fouten. Dat willen we in een periode van transitie voorkomen. Daarom kiezen we ervoor om de huidige communicatiestromen per doelgroep aan te houden.
- Naast een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus kijken we ook naar de informatiebehoefte van deelnemers op basis van leeftijd. Jongere deelnemers zijn bijvoorbeeld meer geïnteresseerd in de hoogte van hun toekomstige premie in plaats van de hoogte van hun toekomstige pensioen over zoveel jaar. Terwijl oudere deelnemers meer interesse hebben in de hoogte van hun pensioen en de koopkrachtontwikkeling van dat pensioen. Voor zover mogelijk nemen we deze aspecten ook mee in de communicatieactiviteiten en -boodschappen, want niet alle kanalen en middelen bieden de mogelijkheid voor leeftijdssegmentatie. We onderscheiden vier leeftijdscategorieën: actieven tot 45 jaar, actieven van 46 tot 55 jaar, actieven van 56 jaar en ouder en gepensioneerd. In dit plan beschrijven we per leeftijdscategorie de context van pensioen in het leven van de deelnemer en de belangrijkste (dus niet de enige) informatiebehoeften. We kiezen ervoor alleen de informatiebehoeften van actieven en gepensioneerd uit te werken, omdat dit de grootste doelgroepen zijn. De gekozen leeftijdscategorieën laten ook de grootste verschillen in informatiebehoeften zien. In de doelstellingen maken we geen onderscheid in leeftijdscategorieën, omdat er onvoldoende deelnemers zijn om significante uitspraken te kunnen doen over leeftijdscategorieën.
- Voor het bepalen van de noodzakelijke segmentatie bij het voorlopig en definitief transitieoverzicht wordt een nFTK-Wtp analyse uitgevoerd. We segmenteren hier ook op specifieke deelnemerskenmerken als leeftijd, wel/geen compensatie of gerichte toedeling, verdeling pensioen bij een scheiding, en de eerbiedigende werking partner- en wezenpensioen. Daarnaast geven we een persoonlijke toelichting bij verschil in bedragen in de oude en nieuwe regeling op basis van de nFTK-Wtp analyse. En we segmenteren op overige zaken naar aanleiding van deelnemersvragen over verwacht pensioen in de nieuwe regeling: bijvoorbeeld als het verwacht ouderdomspensioen in de nieuwe regeling gelijk is aan het ouderdomspensioen in een optimistisch scenario in de oude regeling. Daarnaast zal aandacht worden besteed aan het voorkomen van onrealistische verwachtingen bij deelnemers.
- De doelgroepen zoals benoemd in hoofdstuk 3 van dit plan zijn niet dezelfde doelgroepen als in het transitie- en implementatieplan. De leeftijdscohorten die daarin terugkomen om de risicohouding te bepalen zijn te fijnmazig om als communicatiedoelgroep in de kanalen en middelen terug te laten komen.
- Naast een segmentatie op pensioenstatus en leeftijd kijken we ook naar specifieke situaties die extra aandacht vragen. Denk aan wijzigingen in de pensioenregeling die bepaalde groepen deelnemers gaan raken en wijzigingen in de persoonlijke situatie van deelnemers in het jaar voor invaren, omdat de peildatum op het transitie-overzicht op een jaar eerder ligt.

6.2 Keuzes doelstellingen

We stellen onze communicatiedoelen op basis van kennis, houding en gedrag op. Om rust en vertrouwen te behouden, moeten deelnemers goed begrijpen wat er staat te gebeuren en welke invloed dat op hen heeft. Meer begrip leidt tot meer vertrouwen en een betere houding ten opzichte van pensioen en de nieuwe regels. De ambitie in de doelstellingen is gebaseerd op de O-meting die begin 2025 heeft plaatsgevonden.

- Onze deelnemers zijn goed op de hoogte van de komst van het vernieuwde pensioenstelsel. 80% van de deelnemers weet (ongeveer) wat er inhoudelijk gaat veranderen, waarbij vooral een economie-afhankelijk pensioen en de pensioenpot spontaan genoemd worden³⁵. Vanuit onder andere deze kennis willen we vertrouwen behouden. Daarom zetten we hier de volgende doelstelling op in: 'Op 1 juli 2028 weet 85% van de deelnemers op hoofdlijnen wat er gaat veranderen met betrekking tot de nieuwe pensioenregeling van SPMS' (K1).
- Deze eerste kennisdoelstelling richt zich op het creëren van bewustzijn dat er iets gaat veranderen. Dit is belangrijk vanwege drie redenen:
 1. Als deelnemers niet weten dat er veranderingen aanstaande zijn, kan verdere communicatie hierover inefficiënt zijn. Het gevaar bestaat dat deelnemers dan niet de nodige aandacht aan deze informatie besteden.
 2. Door de doelgroep op basis van bewustwording te segmenteren, kunnen we gerichte communicatie ontwikkelen die aansluit bij de specifieke context van verschillende groepen deelnemers.
 3. Als een deelnemer aangeeft niet van de komende veranderingen te weten, leggen we de belangrijkste punten uit in het onderzoek waarin we hiernaar vragen (rKTO). We zien de vragenlijst daarmee als een interactie die direct kan bijdragen aan kennis en begrip.
- Onze deelnemers hebben zowel in het huidige pensioenstelsel als in het vernieuwde stelsel veel vertrouwen in de behartiging van hun belangen en het goed regelen van het pensioen door SPMS en de communicatie vanuit ons daarover. Dit vertrouwen willen we behouden: op die manier creëren we rust bij onze deelnemers. In verschillende communicatieboodschappen leggen we de werking van de gezamenlijke buffer uit. Daarom zetten we hier twee doelstellingen op in: 'Op 1 juli 2028 weet 70% van de deelnemers dat SPMS een gezamenlijke buffer inzet om dalingen in de pensioenuitkering te dempen (K2) en 'Op 1 juli 2028 heeft 70% van de deelnemers er vertrouwen in dat de nieuwe pensioenregeling goed wordt uitgevoerd door SPMS' (H1).
- De tweede kennisdoelstelling gaat over specifieke kennisoverdracht. Dit raakt aan:
 1. Kennis assessment: zodra deelnemers zich bewust zijn van de veranderingen, kunnen wij hen gericht vragen naar wat zij precies weten. Dit stelt ons in staat om de effectiviteit van onze communicatie te meten en eventueel aanvullende informatie te verstrekken aan groepen die meer ondersteuning nodig hebben.
 2. Noodzakelijke informatie: door alleen deelnemers te benaderen die al aangeven dat ze weten dat er iets gaat veranderen, kunnen we ons richten op degenen die waarschijnlijk beter in staat zijn om de details te begrijpen, wat leidt tot meer succesvolle communicatie en implementatie van veranderingen.
 3. Segmentatie: het segmenteren van deelnemers bij kennisoverdracht stelt ons in staat om gerichte boodschappen te ontwikkelen om de kennisoverdracht op specifieke punten te vergemakkelijken.
- Bij de gefaseerde aanpak vanuit kennisdoelstelling 1 en 2 ligt de nadruk op het bouwen van een solide basis van bewustzijn, voordat we verder gaan naar diepere kennisniveaus. Dit zorgt ervoor dat deelnemers goed voorbereid zijn op de veranderingen, en dat de boodschap helder en effectief overkomt.
- We vinden het belangrijk dat deelnemers ons weten te vinden bij vragen. Uit de scores van het klanttevredenheidsonderzoek 2023 blijkt dat deelnemers nog onvoldoende weten waar ze met hun vragen terecht kunnen. Uit de O-meting van het rKTO van mei 2025 blijkt dat het percentage is gegroeid naar 38%. Van de ondervraagden geeft 53% aan het niet te weten, maar wel te verwachten het duidelijk te kunnen vinden. Daarom hebben we hier twee doelstellingen over opgenomen in dit plan: 'Op 1 juli 2028 weet 90% van de deelnemers waar ze met vragen over de nieuwe pensioenregeling terecht kunnen' (K3) en 'Op 1 juli 2028 is 60% van de deelnemers tevreden met de mogelijkheden die geboden zijn om vragen beantwoord te krijgen' (H2).
- We zien dat deelnemers die minder vertrouwen hebben in het vernieuwde stelsel, een gebrek aan kennis hierover ervaren. Ongeveer een derde van de deelnemers heeft er (zeer) weinig vertrouwen in dat er straks nog voldoende pensioen voor hen is. 16% van de deelnemers denkt zelfs dat zijn pensioen er straks op achteruitgaat³⁶. Deelnemers zien ons als hun belangrijkste informatiebron bij de vergaring van kennis over de nieuwe regels voor pensioen.

35 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, december 2025

36 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, december 2025

Daarom vinden we het belangrijk te meten of ze voldoende tevreden zijn met de informatievoorziening die we ze bieden en of ze hier ook gebruik van maken. Dat doen we middels de doelstelling: 'Op 1 juli 2028 is 65% van de deelnemers tevreden over de informatie die zij krijgen van SPMS over de nieuwe pensioenregeling' (H3) en 'In 2026 nemen 2.500 deelnemers deel aan een (online) bijeenkomst over de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen voor de persoonlijke situatie' (G2).

- Op dit moment is 66% (zeer) tevreden over de informatie die zij krijgen van SPMS over de nieuwe pensioenregeling³⁷. We verwachten dat dit percentage verder omhooggaat wanneer het online kennisdossier verder is uitgebreid met informatie over de nieuwe regeling. Daarbij neemt de hoeveelheid communicatie richting moment van overstap toe. Het transitieoverzicht is daarentegen, door de verplichtingen waar het aan moet voldoen, een zeer lijvig document. Ondanks dat de informatie in het transitieoverzicht gelaagd wordt gepresenteerd, gaan we uit van een gematigde groeiambitie voor deze doelstelling.
- Deelnemers noemen het gebrek aan duidelijkheid over de impact van de nieuwe regels als belangrijk argument voor weinig vertrouwen in het vernieuwde stelsel. Daarnaast zorgt het ontbreken van relevantie of noodzaak van de introductie ervoor dat het vertrouwen laag is. Het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen vormt het hart van alle communicatie richting de overgang op de nieuwe regeling. Hier vinden deelnemers onder andere informatie over waarom we overstappen op een vernieuwd stelsel, wat de tijdlijnen zijn en wat we eraan doen om de pensioenen zo stabiel mogelijk te houden. Daarom hebben we een doelstelling opgenomen over het aantal bezoeken richting deze pagina: 'Op 1 juli 2028 hebben 10.000 (cumulatief) unieke bezoekers het 'kennisdossier' over de nieuwe regeling op spms.nl/vernieuwdpensioen bezocht' (G1). We meten deze doelstelling tussen 1 oktober 2026 en 1 juli 2027. En tussen 1 juli 2027 en 1 juli 2028.
- Het slot van de overgang vormt natuurlijk het transitieoverzicht waarin deelnemers informatie krijgen over wat de hele overgang nu echt voor hen persoonlijk betekent. Dit beantwoordt immers de belangrijkste vragen die een deelnemer heeft: Wat heb ik, wat krijg ik en wat gaat me dat straks kosten? Daarom hebben we hier twee doelstellingen voor geformuleerd: 'Op 1 juli 2028 begrijpt 75% van de deelnemers wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk betekent' (K4) en 'Op 1 juli 2028 heeft 55% van de deelnemers die het transitieoverzicht digitaal heeft ontvangen, het overzicht bekeken' (G3).
- Voor de 0-meting van doelstelling G3 gebruiken we het UPO van 2024. Dit middel is het meest vergelijkbaar met het transitieoverzicht. 28% van de deelnemers heeft het UPO via MijnSPMS geopend. Doordat we veel aanmeldingen voor deelnemersbijeenkomsten zien, lijkt de bereidheid van SPMS-deelnemers om informatie over de overgang op de nieuwe regeling op te doen, hoog te zijn. We verwachten daarom dat het transitieoverzicht relevanter voor hen is dan het UPO. Daarnaast verwijzen we vanuit veel verschillende middelen naar het transitieoverzicht.

6.3 Keuzes kanalen en middelen

- De focus ligt op digitale communicatie: dit is goedkoper, sneller en duurzamer. Daarnaast zijn onze deelnemers goed digitaal bereikbaar. Van ruim 97% van de deelnemers (stand per januari 2026) is het e-mailadres bekend. Bijna 76% van de deelnemers heeft als voorkeur digitale communicatie. En bijna 76% van de deelnemers is geabonneerd op de nieuwsbrief³⁸. Daarom communiceren we voornamelijk digitaal.
- Omdat we van bijna al onze deelnemers een e-mailadres hebben, kiezen we ervoor geen extra actie in te zetten op het genereren van extra e-mailadressen. Wel wijzen we deelnemers er in de MijnOmgeving op om de contactgegevens en voorkeuren te controleren.
- In de communicatie over de overgang naar de nieuwe regeling zetten we bestaande middelen en kanalen in waar onze deelnemers mee vertrouwd zijn. Bijna driekwart van de deelnemers heeft aangegeven informatie digitaal te willen ontvangen. We communiceren daarom digitaal wanneer dat kan, en fysiek wanneer dat moet. Wie liever geen digitale post ontvangt, krijgt de belangrijkste en wettelijk verplichte informatie per post thuisgestuurd.
- Een belangrijke toegevoegde waarde van onze dienstverlening is de persoonlijke hulp en service die we met de financieel planners bieden. Bekendheid en gebruik van deze dienstverlening draagt sterk bij aan de tevredenheid over ons fonds. Daarom zetten we ook tijdens de transitieperiode onze financieel planners in om inhoudelijke en persoonlijke vragen van deelnemers te beantwoorden en hen te adviseren over keuzes en de gevolgen van die keuzes. In speciale gesprekken kunnen deelnemers na ontvangst van het transitieoverzicht deze met een financieel planner bespreken. Op die manier zorgen we ervoor dat deelnemers begrijpen wat de overgang op de nieuwe regels nu echt voor ze betekent.

37 Bron: APG Research – Pensioenbarometer SPMS, december 2025

38 Bron: APG Klantcockpit, januari 2026.

- Richting de overgang naar de nieuwe regeling organiseren we digitale en live bijeenkomsten om onze deelnemers mee te nemen in het proces, hen op de hoogte te brengen van de keuzes die we maken, vragen te beantwoorden en hen te laten zien wat de nieuwe regeling precies inhoudt. Deze sessies worden niet opgenomen. Uit ervaring met eerdere bijeenkomsten zien we dat de opnames minimaal worden teruggekeken. De extra kosten die daarbij zouden komen kijken, steken we dan liever in andere zaken.

6.4 Keuzes planning

- We communiceren in drie fasen, zoals beschreven in hoofdstuk 2, Communicatiestrategie: besluitvormingsfase, implementatiefase en nazorgfase. Binnen deze fasen zien we vijf belangrijke communicatiemomenten die over langere perioden lopen. We houden daarbij rekening met belangrijke mijlpalen met wettelijke informatieverplichtingen, zoals de aanvaarding van het transitieplan door SPMS, verzending van het voorlopig transitieoverzicht en de daadwerkelijke overgang op de nieuwe regels voor pensioen.
- Het transitieoverzicht is het belangrijkste communicatiemiddel tijdens de hele overgang op de nieuwe regels. Om ervoor te zorgen dat deelnemers goed begrijpen wat de overgang op de nieuwe regeling precies voor ze betekent, zorgen we ervoor dat het voorlopig transitieoverzicht samen met het UPO wordt verstuurd. Daarbij houden we ook dezelfde peildatum aan, zodat de getoonde bedragen overeenkomen en deelnemers niet in verwarring raken.

Hoofdstuk 7. Effectmeting en evaluatie

In dit hoofdstuk beschrijven we welke methoden we wanneer inzetten om de doelstellingen te meten. Hiermee verkrijgen we waardevolle inzichten die we kunnen gebruiken bij de evaluatie en mogelijke bijsturing van de communicatie.

7.1 Onderzoeksplanning

We houden de volgende planning aan voor het meten van de doelstellingen:

Doelstelling	Onderzoeksinstrument ³⁹	Planning
Kennis 1. Op 1 juli 2028 weet 85% van de deelnemers op hoofdlijnen wat er gaat veranderen met betrekking tot de nieuwe pensioenregeling van SPMS. 2. Op 1 juli 2028 weet 70% van de deelnemers dat SPMS een gezamenlijke buffer inzet om dalingen in de pensioenuitkering te dempen. 3. Op 1 juli 2028 weet 90% van de deelnemers waar ze met vragen over de nieuwe pensioenregeling terecht kunnen. 4. Op 1 juli 2028 begrijpt 75% van de deelnemers wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk betekent.	rKTO 0-meting ⁴⁰	April 2025
	rKTO 1-meting	November 2027 (na verzending voorlopig transitieoverzicht)
	rKTO eindmeting	Juni 2028 (na verzending definitief transitieoverzicht)
Houding 1. Op 1 juli 2028 heeft 70% van de deelnemers er vertrouwen in dat de nieuwe pensioenregeling goed wordt uitgevoerd door SPMS. 2. Op 1 juli 2028 is 60% van de deelnemers tevreden met de mogelijkheden die geboden zijn om vragen beantwoord te krijgen. 3. Op 1 juli 2028 is 65% van de deelnemers tevreden over de informatie die zij krijgen van SPMS over de nieuwe pensioenregeling.	rKTO 0-meting	April 2025
	rKTO 1-meting	November 2027 (na verzending voorlopig transitieoverzicht)
	rKTO eindmeting	Juni 2028 (na verzending definitief transitieoverzicht)
Gedrag 1. Op 1 juli 2028 hebben 10.000 (cumulatief) unieke bezoekers het 'kennisdossier' over de nieuwe regeling op spms.nl/ vernieuwdpensioen bezocht. 2. In 2027 melden 2.500 deelnemers zich aan voor een (online) bijeenkomst over de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen voor de persoonlijke situatie. 3. Op 1 juli 2028 heeft 55% van de deelnemers die het transitieoverzicht digitaal heeft ontvangen, het overzicht bekeken.	Statistieken spms.nl, verkeer vanuit MijnSPMS vanaf transitieoverzicht en MijnSPMS	Continu

³⁹ Alle instrumenten buiten het rKTO meten niet direct de doelstellingen, maar zijn belangrijke bronnen voor contextuele inzichten.

⁴⁰ Binnen een maand na elk rKTO nemen we de inzichten door en nemen we eventuele bijstuuracties op in de planning.

In aanloop naar, tijdens en na afloop van de overgang op de nieuwe regeling monitoren we de beleving van deelnemers ook met behulp van onderstaande bronnen:

Aanvullende bron	Monitoring
Pensioenbarometer	Juni en december
Monitoring pensioenuitvoering	Continu
Monitoring social media	Continu
Open- en clickrates e-mailings, nieuwsbrieven	Na iedere verzending
Statistieken spms.nl en MijnSPMS	Continu

7.2 Hulpmiddelen voor effectmeting en evaluatie

Wij zetten de volgende hulpmiddelen in voor de effectmeting en evaluatie.

- **Validatieonderzoek/pre-tests**

Het doel van validatieonderzoek is om het onderwerp van de boodschap zo goed mogelijk te laten aansluiten op de beoogde doelgroepen – in termen van begrijpelijkheid, kennisoverdracht, houding en gedrag. Pre-tests bieden nuttig inzicht in hoe een boodschap wordt waargenomen en waar optimalisaties nodig zijn om de beste resultaten te behalen. We zetten deze onderzoeken in bij de ontwikkeling van het voorlopig en definitief transitieoverzicht. Het gaat zowel om digitale als papieren transitieoverzichten die individueel worden voorgelegd.

- **Onderdeel van relationeel klanttevredenheidsonderzoek (rKTO)**

Met een rKTO krijgen we algemeen inzicht in onder meer:

- o De algemene tevredenheid over, het beeld van en het vertrouwen in SPMS
- o De houding ten opzichte van het (beleggings)beleid van SPMS
- o Het oordeel over de informatievoorziening en dienstverlening van SPMS

Als onderdeel van het rKTO voegen we onderzoeksvragen toe waarmee we de doelstellingen zoals gesteld in Hoofdstuk 4, Communicatiedoelen kunnen meten. We weten uit ervaring dat het goed werkt om dit soort vragen aan het eind en als een los onderdeel van een rKTO uit te vragen. Over het algemeen zien we daarbij een hoge respons. Kennis meten we aan de hand van een zelfinschatting, maar ook met behulp van waar/niet waar stellingen. De persoonlijke kennis waar/niet waar stellingen, zoals 'Ik weet wat de overgang voor mij persoonlijk betekent' worden niet in de 0-meting en 1-meting voorgelegd, omdat een deelnemer dat pas weet als hij zijn transitieoverzicht heeft ontvangen. In bijlage 4 staat de vragenlijst van het rKTO. Deze lijst geeft een beeld van de vragen die gesteld worden om de doelstellingen te meten.

- **SPMS Pensioenbarometer**

In dit onderzoek wordt het vertrouwen van deelnemers en gepensioneerden van SPMS in het huidige en vernieuwde stelsel gemonitord. Het onderzoek geeft handvatten voor het vergroten van draagvlak en vertrouwen.

- **Gedragstracking**

- **Statistieken MijnSPMS en spms.nl/vernieuwdpensioen**

We monitoren continu de statistieken van MijnSPMS en sturen hierop (indien nodig) bij. Daarbij kijken we onder andere naar hoeveel deelnemers inloggen op MijnSPMS, hoe vaak ze dit doen en waar ze op klikken. Als blijkt dat deelnemers te weinig informatie over hun pensioen in de nieuwe regeling ophalen uit MijnSPMS volgt er een bijstuuractie. Denk aan extra activatie richting MijnSPMS. We hebben hier ook een specifieke gedragsdoelstelling op ingezet. Daarnaast houden we ook bij hoeveel bezoekers het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen krijgt, hoe de deelnemers binnen dit kennisdossier hun weg vinden en waar deelnemers in het bijzonder naartoe navigeren.

- **Statistieken transitieoverzicht in MijnSPMS**

We houden continu de statistieken bij van het openen van het transitieoverzicht in de MijnOmgeving.

- **Pensioenuitvoering**

We monitoren de bij de pensioenuitvoering binnengekomen vragen. Dit kunnen natuurlijk ook klachten zijn. Op basis hiervan bepalen we of we moeten bijsturen in de communicatie en de boodschappen.

- **Open- en clickrates e-mails en nieuwsbrieven**

We meten hoeveel deelnemers de e-mails en nieuwsbrieven hebben gelezen. Daarnaast houden we bij welke nieuwsitems het meest gelezen zijn en hoeveel deelnemers doorklikken op de onderwerpen rondom het vernieuwde pensioenstelsel. Op basis van de uitkomsten bepalen we of we in de communicatie en de boodschappen moeten bijsturen.

- **Sociale media**

We monitoren opmerkingen en sentiment naar aanleiding van posts op LinkedIn en sturen de communicatie waar nodig bij.

7.3 Bijsturen communicatie

De doelstellingen zijn gebaseerd op de 0-meting die in Q1 2025 is uitgevoerd. In 2027 volgt een meting die inzicht geeft in hoeverre we doelstellingen lijken te halen en of er bijgestuurd moet worden. Daarvoor kijken we naar de middelen die we nog gaan inzetten, en of dat voldoende is. Uiteindelijk geeft in 2028, na uitsturing van het definitief transitieoverzicht, de laatste meting inzicht in hoeverre de gestelde doelen ook daadwerkelijk zijn behaald. En of er nog extra inzet van communicatie nodig is.

Afhankelijk van de uitkomsten van het rKTO en wanneer nodig besluiten we of aanvullend onderzoek nog nodig is. Bijvoorbeeld na een bijeenkomst of ander speciaal communicatie-moment, zoals verzending van ons pensioenmagazine. Daarbinnen meten we dan de doelstellingen. Als blijkt dat we achterlopen op doelstelling(en), kunnen we daarop in onze communicatie bijsturen. Dat kan bijvoorbeeld met een extra artikel over de overgang in de nieuwsbrief plaatsen, een nieuwsbericht op de publieke website en het kennisdossier op spms.nl/vernieuwdpensioen plaatsen, de teksten in het kennisdossier aanpassen, een (digitale) mailing en/of brief sturen, een bericht klaarzetten in MijnSPMS, een extra post plaatsen op LinkedIn of een bericht bijsluiten in de procescommunicatie. De aanpak, het middel en de boodschap zijn afhankelijk van de feedback uit het onderzoek en de doelstelling(en) waar we op achterblijven.

Hoofdstuk 8. Kwaliteit van data, zorgplicht en risico's

Om de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zo goed mogelijk te kunnen maken, is het van groot belang voldoende zekerheid te hebben over de gegevens in de deelnemers- en pensioenadministratie. Zeker omdat we gaan invaren, hebben we een grote verantwoordelijkheid en lopen we het risico dat aanspraken van deelnemers niet goed worden omgezet naar hun pensioenpot. In dit hoofdstuk beschrijven we hoe we ervoor zorgen dat de kwaliteit van onze data geborgd is, hoe we omgaan met risico's en welke beheersmaatregelen we nemen.

8.1 Kwaliteit van de data

Om er zeker van te zijn dat de deelnemers- en pensioenadministratie op orde is, ondernemen wij de volgende acties:

1. Wij vullen de deelnemersadministratie aan

Om de deelnemersadministratie aan te vullen, activeren we deelnemers in de nieuwsbrieven, op de website, middels een lay-over bij inlog in MijnSPMS en mogelijk met een speciale e-mailing om de eigen persoonsgegevens te controleren en zo nodig aan te passen en/of aan te vullen in MijnSPMS. Daarnaast checken we aan het eind van gesprekken bij het klantcontact-centrum of de contactgegevens nog in orde zijn.

2. Wij realiseren het Normenkader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie en hebben daarvoor de volgende stappen ondernomen:

- We hebben een datakwaliteitsbeleid opgesteld.
- We hebben bepaald welke data-elementen kritisch zijn en daarbij is de impact op de invaarberekening in kaart gebracht.
- We hebben de mate van risicobereidheid bepaald die we accepteren in de gegevens. Alle geconstateerde fouten worden hersteld. Bij een bepaalde grens (maximaal toegestane afwijking) wordt door middel van een risicogerichte steekproef van de SPMS-populatie nagegaan of de fout zich voordoet bij anderen.
- Door middel van Data Quality Rules, waarop onze externe accountant meekijkt, data-analyses, generieke analyses, algemene en specifieke deelwaarnemingen hebben we onze deelnemergegevens en datakwaliteit beoordeeld.
- Wij sluiten aan bij het opgestelde Normenkader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie.

3. Wij zorgen voor correcte informatie

We zorgen voor een hoog niveau van interne beheersing in de bedrijfsprocessen vóór, tijdens en na transitie. Dat doen wij door vanuit een risicogerichte benadering beheersingsmaatregelen in te richten op al onze processen, ook op de processen die verband houden met de kwaliteit van de informatieverstrekking aan onze deelnemers voor, tijdens en na overgang naar de nieuwe regeling. Voor een uitgebreidere beschrijving van de wijze waarop het risicomanagement is ingericht verwijzen wij naar het implementatieplan van SPMS, waar dit communicatieplan onderdeel van uitmaakt.

De beheersing bevat ook communicatie die intern wordt beoordeeld door pensioenuitvoering en juristen, en wordt (jaarlijks) getoetst door de externe accountant van onze pensioenuitvoeringsorganisatie APG. Dit mondt uit in een COS 3000A en ISAE3402 type 2 rapportage of wordt door middel van Interne Beheersmaatregelen beoordeeld. Deze kan in overleg met de externe accountant van APG beschikbaar worden gesteld, waardoor inzage wordt verkregen in de effectiviteit van de beheersingsdoelstellingen en -maatregelen.

Daar waar tijdens de transitie (aanvullend en specifiek voor de transitie) informatie aan onze deelnemers verstrekt wordt, zoals de vergelijking voor de deelnemers van de oude situatie met de nieuwe, zullen ook hiervoor adequate beheersingsmaatregelen ingeregeld worden. Zo geven we deelnemers op het voorlopig transitieoverzicht mee dat we werken met een peildatum van 1 januari 2027. Dit betekent dat wijzigingen die daarna plaatsvinden in de persoonlijke situatie van een deelnemer niet worden meegenomen in het overzicht dat ze in het najaar van 2027 ontvangen. Ook dit is momenteel nog in ontwikkeling. Deelnemers worden proactief gewezen op de mogelijkheid om in een persoonlijk pensioengesprek met een financieel planner de individuele situatie te bespreken.

Als er correcties op de communicatie nodig zijn, dan beoordelen wij de situatie

Afhankelijk daarvan en afhankelijk van de impact op de doelgroep kijken we welke middelen we inzetten en welke bijbehorende boodschappen we communiceren.

Gedurende de transitie zal in de uitwerking van de aangepaste processen en systemen een nieuw raamwerk van interne beheersing voor de situatie na transitie ingeregeld worden, dat voldoet aan de gebruikelijke standaarden op dit gebied. En wel zodanig dat ook na de transitie een situatie ontstaat van een hoog niveau van interne beheersing gericht op een blijvend goede kwaliteit van data en administratie en correcte informatie aan onze deelnemers. Dit is momenteel nog in ontwikkeling. Ook hiervoor geldt dat het communicatieplan als een levend document wordt beschouwd en wij in een later stadium (indien gewenst/nodig) een uitgebreidere toelichting hierop kunnen verstrekken.

Hieronder volgt een opsomming van de belangrijkste interne beheersmaatregelen die nu al zijn geïntegreerd in de bedrijfsprocessen en waarvoor jaarlijks gerapporteerd wordt door middel van een COS3000A rapportage:

- Voor de communicatie met deelnemers wordt bewaakt dat deze conform de overeengekomen richtlijnen plaatsvindt.
- Fondsbediening autoriseert op basis van de accorderingscriteria, voorafgaand aan het moment van aansturing en bij wijzigingen gedurende de UPO-campagne, het aan de relevante wet- en regelgeving en wensen van het fonds getoetste productontwerp en zorgvuldig geïmplementeerd door middel van adequate change management procedures.
- Voor verzending van de automatisch aangemaakte UPO's wordt door middel van risicogerichte deelwaarnemingen de juistheid gecontroleerd.
- Voor de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de aanlevering gegevens aan Stichting Pensioen Register vindt elk kwartaal een controle plaats.
- Er vindt een controle plaats op de juistheid van de automatisch gegenereerde brieven, zoals startbrieven, stopbrieven, einde relatiebrieven, informatiebrieven bij scheiding en de bevestigingsbrieven bij vereveningen.
- Er vindt een controle plaats of het resultaat van de verwerking van in- of uitdiensttreding in het pensioenadministratiesysteem automatisch leidt tot het aanbieden van start- of stopbrieven in de printstraat.

Verder voert APG jaarlijks een ICT-beveiligingsassessment uit waarover aan Logius wordt gerapporteerd. Hieronder valt onder andere de toegang tot MijnSPMS waarvoor middels geautomatiseerde controles kan worden gegarandeerd dat de toegang uitsluitend verloopt via DigiD en eIDAS.

Vanuit fondsbediening vindt controle plaats op/controleert men op:

- Juistheid van gebruikte parameters en inputgegevens voor de premie- en indexatienotitie.
- Juistheid van berekening van premies en toeslagpercentages.
- Juistheid van premie- en toeslagnotitie op basis van definitieve uitkomsten van de berekeningen.
- Of de koopsomfactoren juist zijn berekend op basis van de geldende waarderinggrondslagen.
- De juistheid en volledigheid van de aangeleverde gegevens voor het jaarwerk vaststelling van de juistheid van de beginstand en eindstand Voorziening Pensioenverplichting.
- De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief.
- De verwerking in fondsdocumenten van de door het bestuur goedgekeurde tekstwijzigingen.
- De berekening en de uitvoering van de overdrachtswaarde.
- De overdracht en of deze juridisch is toegestaan, juist is uitgevoerd en verwerkt in de getekende overeenkomst.
- Juiste vaststelling van de definitieve overdrachtswaarde.
- De juiste conversie van de aanspraken uit de inkomende collectieve waardeoverdracht naar aanspraken in de eigen pensioenregeling.
- Juistheid van de vaststelling van de modelwijzigingen.
- De juiste toepassing van de inputgegevens voor berekeningen.
- De juistheid en volledigheid van de verplichtingen en/of het vermogen.
- De voorziening en de juiste berekening van de (beleids)dekkingsgraad.
- Of het Vereist Eigen Vermogen juist is berekend.

Voor de volledige informatie over de borging van de datakwaliteit verwijzen we naar het implementatieplan van SPMS. Daarnaast voldoen we aan de AVG-regels (Algemene verordening gegevensbescherming), wat betekent dat we op een juiste manier omgaan met (de verwerking van) persoonsgegevens.

8.1.1 Beheersing

De houders van de risicobeheerfunctie en de interne auditfunctie van het fonds zijn betrokken bij (zowel het implementatieplan als) het communicatieplan. Vanwege hun rol bij de identificatie en beheersing van risico's en de beoordeling van procedures om de beheerste en integere bedrijfsvoering te borgen. De eerste lijn van SPMS identificeert

de risico's en bepaalt de beheersing vanuit SPMS. De tweede en derde lijn gaan na of de eerste lijn voldoet aan het risico-managementbeleid van SPMS.

Peildatum voorlopig transitieoverzicht

Voor het voorlopig transitieoverzicht wordt dezelfde peildatum aangehouden als die van het UPO (1 januari 2027). Dit heeft onder andere als voordeel dat er één communicatiemoment is voor deelnemers en dat ze de getoonde bedragen goed kunnen vergelijken. Maar er zijn ook nadelen. Het houdt geen rekening met persoonlijke wijzigingen en life events van de deelnemer na de peildatum. Daarnaast zijn veranderingen in de financiële positie van SPMS na peildatum ook niet meegenomen. We gaan hier op de volgende manier mee om:

- Deelnemers met impactvolle persoonlijke veranderingen na de peildatum krijgen een geactualiseerd (nieuw) voorlopig overzicht om inzicht te geven in wat de wijziging betekent (via restgroep verzending) of worden geïnformeerd over het effect van de wijziging (kwalitatief).
- Nadat alle voorlopige overzichten zijn verstuurd, krijgt iedereen die na de peildatum deelnemer is geworden, nabestaanden die een uitkering gekregen hebben na de peildatum en ex-partners die bij scheiding na de peildatum recht hebben gekregen op een bijzonder partnerpensioen of een deel van het ouderdomspensioen een voorlopig overzicht toegestuurd.
- Om in te spelen op mogelijke veranderingen in de financiële positie van SPMS wordt in het voorlopig overzicht een voorbehoud opgenomen dat wijzigingen in de dekkingsgraad impact kunnen hebben op de getoonde bedragen. Bij een impactvolle wijziging zoeken we, afhankelijk van het moment, naar een passende en haalbare oplossing.

8.2 Zorgplicht

We houden bij het communiceren met deelnemers over (de transitie naar) de nieuwe pensioenregeling rekening met de aangescherpte wettelijke zorgplichtvoorschriften rondom communicatie. Dit betekent onder meer dat we aandacht hebben voor de nieuwe open normen ten aanzien van keuzebegeleiding en klachtenafhandeling. In relatie tot de transitie betekent dit het volgende.

8.2.1 Keuzebegeleiding

Om deelnemers adequaat te begeleiden tijdens de transitie, analyseren we de impact van de transitie voor deelnemers. Op basis hiervan worden subdoelgroepen onder deelnemers geïdentificeerd die tijdens de transitie specifieke begeleiding nodig (kunnen) hebben. Dit zijn in elk geval deelnemers die tijdens de transitie te maken krijgen met keuzes rondom 'life events'. Een voorbeeld is een deelnemer die voorafgaand aan de transitie (in het nFTK) zich oriënteert over met pensioen gaan na de transitie (in de regeling volgens de Wtp). Voor deelnemers die tijdens transitie te maken krijgen met een keuze rondom een life-event herijken we de klantreizen. We doen dit specifiek in relatie tot de begeleiding en het bieden van handelingsperspectief bij keuzes die voortvloeien uit het life-event. Hierbij wordt de informatieverstrekking aangepast én wordt bekeken in hoeverre de keuzeomgeving moet worden gewijzigd, bijvoorbeeld door het creëren van een extra mogelijkheid tot aanpassen van gemaakte keuzes.

Dit is een iteratief proces en zal tijdens de periode van transitie mogelijk leiden tot aanpassingen van het wettelijk communicatieplan. Als de impact van de wijzigingen in de pensioenregeling duidelijk is en het pensioenreglement volledig inzichtelijk is, wordt het wettelijk communicatieplan daarop aangepast. Pas dan kan namelijk goed worden vastgesteld of er (nieuwe) subdoelgroepen zijn die extra begeleiding nodig hebben. Op basis hiervan worden eventuele risico's voor een adequate invulling van de open norm keuzebegeleiding gemitigeerd en klantreizen tijdens transitie herijkt. Zie hiervoor bijlage 3, Specifieke subdoelgroepen per klantreis.

8.2.2 Klachtenafhandeling

De transitie naar de nieuwe pensioenregeling kan leiden tot vragen en klachten van deelnemers. Het is van belang dat deze adequaat en naar tevredenheid (in elk geval over de behandeling) van deelnemers worden beantwoord en behandeld. Dit vraagt binnen de totale vragen- en klachtenbehandeling om algemene informatie over het proces en het handelingsperspectief van de deelnemer daarin. Ook vraagt het om persoonlijk contact en persoonlijke informatie ter beantwoording en begeleiding van de deelnemer waar dat nodig is. Het doel is om binnen de gestelde doorlooptijd door een adequaat proces en duidelijke communicatie daarover steeds de vragen en klachten van deelnemers te behandelen én dit doorlopend te verbeteren waar dit nodig is.

Onze uitgangspunten hierbij zijn:

- Toegankelijkheid van het fonds en het proces van afhandeling van vragen en klachten voor elke deelnemer;
- Duidelijkheid over c.q. oog voor het expliciet benoemen van de mogelijkheid om vragen en klachten aan ons duidelijk te maken en hoe dit kan;
- Doorlooptijd van behandeling binnen de termijnen die hieraan worden gesteld;
- Op basis van vragen en klachten van deelnemers verbeteren we doorlopend de processen en de informatievoorziening waaronder de transitieklantreizen en de klachtenafhandeling. Lerend vermogen om doorlopend de behandeling en de communicatie erover te verbeteren waar dat nodig is.

Voor een deelnemer moet het duidelijk zijn dat het mogelijk is om contact met ons op te nemen en dat het mogelijk is een klacht in te dienen. In de communicatie worden contactgegevens opgenomen en wordt waar nodig verwezen naar de klachtenprocedure op de website. Daarin staat onder meer hoe iemand een klacht kan indienen.

8.3 Risicoanalyse

Momenteel werken we met onze uitvoerder APG samen met betrokken partijen, zoals DNB en AFM, hard om alle deadlines te halen voor de transitie naar het vernieuwde pensioenstelsel. APG monitort hierbij continu de voortgang en treft maatregelen om eventuele risico's te beperken. Daarnaast verantwoordt APG zich periodiek over de voortgang aan ons, zodat we waar nodig tijdig kunnen bijsturen. Als onderdeel hiervan bereidt APG zich op het gebied van communicatie goed voor op 'wat als'-scenario's. Dit zijn scenario's die kunnen optreden doordat er binnen APG, bij één van de fondsen waarvoor APG werkt, toezichthouders of in het publieke domein iets onverwachts gebeurt dat impact kan hebben op de transitie van SPMS. Per scenario stellen we beheersmaatregelen op voor hoe hiermee om te gaan. Een van die risico's is een onjuiste doelgroep of een onjuiste boodschap. Daarom checken we bij de ontwikkeling van de communicatiemiddelen nog een keer of we de juiste doelgroepen hebben, en of de boodschap daar (nog) goed bij past.

8.4 Als de overgang op de nieuwe pensioenregels anders loopt dan verwacht

Bij het opstellen van dit plan zijn wij uitgegaan van een verwacht verloop van de overgang. Mogelijk lopen zaken anders dan verwacht. Bijvoorbeeld als er problemen ontstaan bij de uitvoering door onvoldoende capaciteit of als plannen uitlopen. Ook van buitenaf kunnen er ontwikkelingen zijn die de doelstellingen raken. Denk aan grote economische tegenslagen, veranderende wetgeving door een nieuwe regering na verkiezingen of negatieve media-aandacht. Dit heeft gevolgen voor de communicatie en het communicatieplan. We hebben de risico's die daaruit kunnen voortvloeien in kaart gebracht. Er is nagedacht over maatregelen die genomen kunnen worden op het moment dat die ongewenste situaties zich kunnen voordoen. Dit is opgenomen in het implementatieplan en de Eigen Risico Beoordeling (ERB).

Zou de situatie zich voordoen dat de dekkingsgraad op het moment van invaren <123% of ≥172% is, dan geldt het door BPMS opgestelde transitieplan niet meer. BPMS verwacht dat SPMS in die situatie in overleg treedt met BPMS. BPMS zal dan opnieuw besluiten hoe zij de overgang naar een nieuwe pensioenregeling wil maken, of het wil invaren en onder welke voorwaarden invaren dan zou moeten plaatsvinden.

Fallback communicatieplan

Om ook communicatief goed voorbereid te zijn, ontwikkelen we een fallback communicatieplan en draaiboek waarin we rekening houden met scenario's waarin de overgang anders loopt dan verwacht, bijvoorbeeld:

Scenario 1: De Nederlandsche Bank (DNB) geeft geen toestemming voor de overgang op de nieuwe regels, omdat DNB het niet verantwoord en evenwichtig acht.

Scenario 2: De dekkingsgraad daalt en zakt tot onder 123% of stijgt tot boven 172%. SPMS en BPMS gaan dan opnieuw met elkaar in gesprek over een evenwichtige overstap. Bij een daling van de dekkingsgraad hanteren we een bepaalde aanpak per situatie: wanneer de dekkingsgraad licht daalt, wanneer de dekkingsgraad sterker daalt en wanneer de dekkingsgraad zo laag is dat de overgang in gevaar komt.

Per scenario werken we een bijbehorende kernboodschap uit. Daarbij schakelen we over op het Draaiboek fallback deelnemercommunicatie. Hierin worden concrete maatregelen per doelgroep, kanaal en boodschap uitgewerkt.

Bijlagen

Bijlage 1. Huidige regeling SPMS

SPMS kent een vaste bedragenregeling. Op basis van het inkomen en deeltijdfactor worden deelnemers ingeschaald in één van de 6 trapcodes. De trapcode bepaalt de hoogte van de premie en het bijbehorende bedrag voor de pensioenopbouw. Jaarlijks verhogen we het ingekochte ouderdomspensioen met 3%. Als de financiële positie van SPMS het toelaat kan er boven de 3% ook nog een voorwaardelijke verhoging plaatsvinden. Dit kan niet ongelimiteerd; we hebben ons te houden aan de (maximale) fiscale spelregels en het Financieel Toetsingskader (FTK).

Naast het ouderdomspensioen kennen we een levenslang (op kapitaalbasis) en tijdelijk (op risicobasis) partnerpensioen, met een bepaald partnersysteem. En als deelnemers arbeidsongeschikt worden, kunnen ze vanaf 50% arbeidsongeschiktheid recht hebben op premieovername. We hebben nu een fiscaal maximale regeling, desondanks is de vervangingsratio laag door aftopping van het pensioengevend inkomen en relatief korte opbouwperiode. De gemiddelde toetredingsleeftijd is 35 jaar en de gemiddelde pensioenleeftijd is 65 jaar.

Bijlage 2. Stakeholders van SPMS

- **Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS)**

BPMS behartigt de pensioenbelangen van SPMS-deelnemers die zich hebben opgegeven als (buitengewoon) lid. De vereniging behartigt deze belangen via de Vergadering van Afgevaardigden en het BPMS-bestuur. Het doel is het verzorgen van de pensioenregeling voor de vrijgevestigde medisch specialisten en voor medisch specialisten die niet verplicht verzekerd zijn bij een ander pensioenfonds.

- o Vergadering van Afgevaardigden (VvA)

De VvA van BPMS behartigt de pensioenbelangen van SPMS-deelnemers die zich hebben opgegeven als (buitengewoon) lid. De VvA bestaat uit circa 70 afgevaardigden die de belangen namens de leden behartigen. De afgevaardigden hebben korte lijntjes met de financieel planners die fungeren als accountmanager. Door middel van presentaties door de financieel planners in ziekenhuizen worden onderwerpen dieper toegelicht en vragen beantwoord. De afgevaardigden hebben toegang tot SPO Perform⁴¹ en kunnen de financieel planners gemakkelijk benaderen voor meer informatie.

- **Verantwoordingsorgaan (VO)**

Het VO adviseert het bestuur vooraf over beleidsvraagstukken. Zo geeft het VO advies over zaken als:

- de klachten- en geschillenprocedure
- de vorm en inrichting van het intern toezicht
- het communicatiebeleid

Ook beoordeelt het VO elk jaar achteraf of het bestuur goed heeft gehandeld. In het VO zitten 3 leden namens de actieve deelnemers en 2 leden namens de pensioengerechtigden.

⁴¹ Het SPO Perform platform wordt gebruikt om afgevaardigden (en plaatsvervangers en bestuursleden) te helpen hun pensioen kennis te vergroten. Met dit online leerplatform vindt de afgevaardigde op één plek kennis, nieuwe inzichten, actualiteiten en opinies in de vorm van micro-learnings. Daarbij is de leerinhoud visueel, kort en to the point. Betrouwbare informatie en actuele kennis is zo altijd binnen handbereik en direct toepasbaar in de praktijk.

Bijlage 3. Vragenlijst Wtp in Klanttevredenheidsonderzoek o-meting

Q1 Nederland krijgt nieuwe regels voor pensioen. Ook SPMS gaat over op een vernieuwd pensioen. Dat gebeurt op 1 januari 2027.

Welke van de volgende stellingen past het beste bij u?

Vraagvoorwaardes:

- Ik wist niet dat er een vernieuwd pensioenstelsel komt [>> Vraag 4]
- Ik weet dat er een vernieuwd pensioenstelsel komt, maar ik weet niet wat er gaat veranderen [>> Vraag 4]
- Ik weet dat er een vernieuwd pensioenstelsel komt en ik weet ongeveer (op hoofdlijnen) wat er gaat veranderen
- Ik weet dat er een vernieuwd pensioenstelsel komt en ik weet (vrij) goed wat er gaat veranderen

Q2 Welke stellingen over pensioen in het vernieuwde stelsel zijn volgens u wel en niet waar?

Vraagvoorwaardes:

- a. Er is een gezamenlijke buffer om risico's te delen
- b. De hoogte van het pensioen beweegt mee met de economie
- c. De AOW verandert niet door de nieuwe pensioenregels
- d. De hoogte van het pensioen kan elk jaar veranderen
 - Niet waar
 - Waar
 - Weet ik niet

Q3 Welke stellingen over pensioen in het vernieuwde stelsel zijn volgens u wel en niet waar?

Vraagvoorwaardes:

- a. De hoogte van mijn pensioen is zeker
- b. De regels voor het nabestaandenpensioen blijven hetzelfde
- c. SPMS zet een gezamenlijke buffer in om dalingen in de pensioenuitkering te dempen
 - Niet waar
 - Waar
 - Weet ik niet

Q4 De basis voor het vernieuwde pensioen is het geld dat u inlegt in voor uw pensioen. Dat geld (de premie) gaat in een pensioenpot. U kunt zien hoeveel er in uw pensioenpot zit. En hoeveel maandelijks pensioen u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Het verwachte pensioen wordt uit de pensioenpot betaald.

De pensioenpot gaat meer meebewegen met de economie dan in de huidige regels. Het pensioen kan daardoor eerder omhoog en omlaaggaan. Met de gezamenlijke buffer zorgen we ervoor dat als u met pensioen bent, dalingen in de pensioenuitkering worden gedempt. Zo delen we mee-en tegenvallers samen.

Q5 Hoeveel vertrouwen heeft u in het vernieuwde pensioenstelsel?

Vraagvoorwaardes:

- Zeer weinig
- Weinig
- Neutraal
- Veel
- Zeer veel
- Weet ik niet

Q6 Hoeveel vertrouwen heeft u erin dat SPMS het pensioen goed regelt in het vernieuwde pensioenstelsel?

Vraagvoorwaardes:

- Zeer weinig
- Weinig
- Neutraal
- Veel
- Zeer veel
- Weet ik niet

Q7 Is het voor u duidelijk waar u met uw vragen over het vernieuwde pensioenstelsel terecht kunt?

Vraagvoorwaardes:

- Helemaal niet duidelijk
- Niet duidelijk
- Niet onduidelijk/ niet duidelijk
- Duidelijk
- Helemaal duidelijk
- Weet ik niet

Q8 In hoeverre bent u het eens of oneens met de volgende stelling:

Ik begrijp wat de overgang naar het vernieuwde pensioenstelsel voor mij persoonlijk betekent

Vraagvoorwaardes:

- Helemaal oneens
- Oneens
- Niet oneens, niet eens
- Eens
- Helemaal eens
- Weet ik niet

Q9 Hoe tevreden bent u over...

Vraagvoorwaardes:

- a. De informatie die u krijgt vanuit SPMS over het vernieuwde pensioenstelsel
- b. De manieren waarop u vragen kunt stellen aan SPMS over het vernieuwde pensioenstelsel
 - Zeer ontevreden
 - Ontevreden
 - Neutraal
 - Tevreden
 - Zeer tevreden
 - Weet ik niet

Q10 Wat is uw gevoel over het vernieuwde pensioenstelsel?

Ik heb hierover een...

Vraagvoorwaardes:

- Heel ongerust gevoel
- Ongerst gevoel
- Neutraal
- Gerust gevoel
- Heel gerust gevoel
- Weet ik niet

Q11 U heeft in de vorige vraag aangegeven dat u een ongerust gevoel heeft over het vernieuwde pensioenstelsel. Weet u waar u terecht kunt met uw ongeruste gevoel?

Vraagvoorwaardes: Indien Q10 is (heel) ongerust gevoel

- Nee, ik weet niet waar ik terecht kan met mijn vragen/zorgen
- Ja, ik weet waar ik terecht kan met mijn vragen/zorgen

Q12 Welke zorgen of vragen heeft u over het vernieuwde pensioen?

Vraagvoorwaardes: Indien Q10 is (heel) ongerust gevoel

Q13 Tot slot, heeft u nog opmerkingen of suggesties om de dienstverlening van SPMS te verbeteren?

Vraagvoorwaardes:

Bijlage 4. Overzicht wijzigingen pensioenregeling SPMS

	Was	Wordt
Pensioenleeftijd	65 jaar met de mogelijkheid om maximaal 5 jaar te vervroegen of 5 jaar uit te stellen.	AOW-leeftijd met de mogelijkheid om de pensioeningangsdatum tot maximaal 10 jaar te vervroegen en met 5 jaar uit te stellen
Pensioenpremie	Vaste bedragenregeling per trapcode, opt in en opt out. Bij op out betalen deelnemers een deel van de volledige opbouw (3/4). Deelnemers hebben vrijwillige keuze voor partnerpensioen. Is er gekozen voor een partnerpensioen, dan betaalt een deelnemer daar ook premie voor. Huidige premie is max € 34.315 per jaar (2025) volledige pensioenopbouw met partner. Premieplicht stopt op 65 jaar, of bij ingangsdatum ouderdomspensioen.	30% van de pensioengrondslag exclusief de premies voor de risicodekkingen en de kostenopslagen. Iedereen betaalt mee voor partnerpensioen, ook als er geen partner is. Opt out keuze vervalt. Premieplicht loopt zolang deelnemer inkomen heeft als vrijgevestigd medisch specialist tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd.
Pensioengevend inkomen	Op basis van inkomen en deeltijdfactor wordt deelnemer ingeschaald in een trapcode. De trapcode bepaalt de hoogte van de pensioenpremie en de pensioenopbouw.	Voor de IB-ondernemer: het pensioengevend inkomen is de fiscale winst van 3 jaar geleden (het jaar T-3). De fiscale winst is de winst uit onderneming: • vóór afneming van de oudedagsreserve; • vóór de ondernemersaftrek; • vermeerderd met de ten laste van de winst gebrachte SPMS-premie. Voor de DGA: Het salaris exclusief de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak. Voor zowel de IB-ondernemer als de DGA geldt dat het pensioengevend inkomen is begrensd op het maximaal pensioengevend inkomen (€ 137.800 fulltime (2026)). Fulltime is 1.750 uur.
Franchise	Nvt	Minimale AOW-franchise
Pensioengrondslag	Nvt	Pensioengevend inkomen -/- franchise

Keuzemogelijkheden op pensioendatum	Bij het ingaan van het ouderdomspensioen kan worden gekozen voor: Vervroegen (max 5 jaar voor 65 jaar) of uitstellen (max 5 jaar na 65 jaar) pensioeningangsdatum Uitruil van partnerpensioen voor ouderdomspensioen en andersom; Pensioenhoogte zelf kiezen (conversie)	Bij het ingaan van het ouderdomspensioen kan worden gekozen voor: Maximaal 10 jaar een hogere uitkering en daarna een lagere uitkering; Uitruil van partnerpensioen voor ouderdomspensioen en andersom; Vervroegen (max 10 jaar voor AOW) of uitstellen (max 5 jaar na AOW) pensioeningangsdatum; Deeltijdpensioen: in maximaal drie stappen naar een volledig pensioen.
Partnerpensioen voor pensioeningangsdatum	Deelnemers bouwen alleen partnerpensioen op als zij bij SPMS een verzekerde partner hebben. Het partnerpensioen wordt berekend alsof er tot de 65e verjaardag partnerpensioen zou zijn opgebouwd. Voor de fictieve opbouw tussen de datum van overlijden en het 65e jaar gaan wij uit van de gemiddelde opbouw aan partnerpensioen in de laatste 5 kalenderjaren vóór het overlijden. Als deelnemerschap is beëindigd, ontvangt de partner het levenslang partnerpensioen dat is opgebouwd tijdens het partnerschap bij SPMS.	Iedereen betaalt voor partnerpensioen, ongeacht of er een partner is. Hoogte van het partnerpensioen bedraagt 50% van het gemiddelde pensioengevend inkomen van het jaar voor overlijden op basis van een onbepaald partnersysteem. Plus het partnerpensioen opgebouwd tot 1 januari 2027. De uitlooperperiode voor de risicodekking is standaard 3 maanden na einde deelname. Er bestaat een mogelijkheid om de risicodekking te continueren tot aan maximaal de pensioeningangsdatum. De premie voor de risicodekking wordt dan onttrokken aan het opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen.
Partnerpensioen na pensioeningangsdatum	Deelnemers bouwen alleen partnerpensioen op als zij bij SPMS een verzekerde partner hebben. De partner ontvangt levenslang het partnerpensioen dat deelnemer heeft opgebouwd tijdens het partnerschap bij SPMS. Heeft deelnemer bij pensionering gekozen voor uitruil van het partnerpensioen? Dan ontvangt de partner minder of geen partnerpensioen.	Voor iedereen met een partner op pensioeningangsdatum is de hoogte van het partnerpensioen standaard 70% van het ouderdomspensioen, tenzij de gepensioneerde en de partner expliciet aangeven geen of een lager partnerpensioen te willen.
Tijdelijk partnerpensioen	Onder voorwaarden wordt naast een levenslang partnerpensioen ook een tijdelijk partnerpensioen uitgekeerd tot 65 jaar of AOW-leeftijd van de partner.	Partner krijgt alleen nog een, hoger, levenslang partnerpensioen. Tijdelijk partnerpensioenen die al zijn ingegaan lopen tot de dag waarop de partner de AOW-leeftijd bereikt. Ook de tijdelijk ingegane partnerpensioenen die nu lopen tot 65 jaar.

Wezenpensioen voor pensioeningangsdatum	Het wezenpensioen voor kinderen is automatisch verzekerd. Eindleeftijd 18 jaar, tenzij het kind studeert of invalide is. Dan loopt het wezenpensioen door tot 27 jaar. Het wezenpensioen wordt berekend alsof een deelnemer tot de 65e verjaardag wezenpensioen zou hebben opgebouwd. Voor de fictieve opbouw tussen de datum van overlijden en het 65e jaar gaan wij uit van de gemiddelde opbouw aan wezenpensioen in de laatste 5 kalenderjaren vóór het overlijden. Als deelnemerschap is beëindigd, ontvangt het kind het wezenpensioen dat deelnemer heeft opgebouwd tijdens het deelnemerschap bij SPMS.	Het wezenpensioen is 20% van het gemiddelde pensioengevend inkomen van de ouder in het jaar voor overlijden. Plus het wezenpensioen opgebouwd tot 1 januari 2027. Vaste eindleeftijd van 25 jaar. Standaard voortzetting van de risicodekking na einde deelname van 3 maanden. Wie al een uitkering krijgt, ontvangt het wezenpensioen tot 25 jaar en kan verlengen naar 27 jaar als ze op hun 25e nog studeren.
Wezenpensioen na pensioeningangsdatum	Het kind ontvangt het wezenpensioen dat een deelnemer heeft opgebouwd tijdens zijn deelnemerschap bij SPMS. Eindleeftijd 18 jaar, tenzij het kind studeert of invalide is. Dan loopt het wezenpensioen door tot 27 jaar.	14% van de ouderdomspensioenuitkering. Vaste eindleeftijd 25 jaar. Wie al een uitkering krijgt, ontvangt het wezenpensioen tot 25 jaar en kan verlengen naar 27 als ze nog studeren.
Premieovername bij arbeidsongeschiktheid	Premieovername vanaf 50% arbeidsongeschiktheid. De premieovername loopt tot 65 jaar.	Premieovername op basis van minimaal 50% beroepsarbeidsongeschiktheid. De hoogte van de premieovername is afhankelijk van de mate van beroepsarbeidsongeschiktheid. De premieovername loopt tot de AOW-leeftijd.
Gemoedsbezwaarden	Eenieder die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekeren kan – onder voorwaarden – worden vrijgesteld van verplichte deelname aan de pensioenregeling van SPMS.	Eenieder die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekeren kan – onder voorwaarden – worden vrijgesteld van verplichte deelname aan de pensioenregeling van SPMS.

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten **Wettelijk Communicatieplan 2026**

Bezoekadres

Sparrenheuvel 16
Gebouw B
3708 JE Zeist

Postadres

Postbus 6003
1005 EA Amsterdam

Contact

Tel.: (030) 693 76 80
e-mail: info@spms.nl

www.spms.nl