

SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten

Welkom
op de Gepensioneerdendag 2026

Peter Go | Bestuurslid SPMS

Nieuwegein | 23 oktober 2026

Agenda

10:35	Samen op weg naar de vernieuwde pensioenregeling
10:45	Met vertrouwen richting 2028
11:00	Beleggen voor uw pensioen
11:45	Veelgestelde vragen over de vernieuwde pensioenregeling
12:15	Financiële planning en nalatenschapsplanning
12:45	Vragen en afsluiting
13:00	Lunch

SPMS



BPMS
beroepspensioenvereniging
medisch specialisten



Samen op weg naar de vernieuwde pensioenregeling

Hans van Helmond | Secretaris BPMS

Rolverdeling

- De afgevaardigden van **BPMS** bepalen de inhoud van de pensioenregeling.
  Zo ook de vernieuwde regeling
- **SPMS** voert de regeling uit

BPMS
beroepspensioenvereniging
medisch specialisten

Vergadering van Afgevaardigden (VvA)

70 afgevaardigden



Geeft opdracht aan **pensioenfonds SPMS**

Uw 10 afgevaardigden

- J.C.N.M. Aarts
- Mw. dr. G.A. van Albada-Kuipers
- Prof. dr. R.S. Breederveld
- Mr. P. Duijff
- Mw. H.E. Haerkens-Arends
- Dr. W.L.M. Kramer
- Prof. dr. P.E. Postmus
- D. Cohen Tervaert
- T.P.W. de Rooij
- Dr. N.J.A. Tulp

Plaatsvervangers

- Mw. A.A.M. Minnee-van Leeuwen
- Dr. A.W.M. van Milligen de Wit

De uitgangspunten

Een pensioenregeling van, voor en door medisch specialisten

- Afgestemd op de wensen, behoeften en kenmerken van medisch specialisten
- Een collectieve regeling waarin risico's en rendementen samen worden gedeeld
- Voorziening bij overlijden en arbeidsongeschiktheid
- Gericht op een waardevast pensioen

Op basis van:

- Deelnemersonderzoeken
- Klankbordgroepen
- Vergaderingen van de VvA



BPMS

Terugblik

7 juli 2026

De VvA stemt unaniem in met enkele aanpassingen in het transitieplan

21 september 2026

Implementatieplan en communicatieplan ingediend bij de toezichthouders DNB en AFM



Vooruitblik

Uiterlijk november 2027

U ontvangt een **voorlopig overzicht** van uw pensioen in de oude én in de vernieuwde regeling

1 januari 2028

We stappen over op de vernieuwde pensioenregeling

Uiterlijk juni 2028

U ontvangt de **definitieve berekening** van uw vernieuwde pensioen

BPMS



De vernieuwde pensioenregeling

Hoe kunnen wij u helpen?

Webinars

Q2 en Q4 2027

Regiobijeenkomsten

Q4 2027

Financieel planners

Voor uw persoonlijke vragen



BPMS

SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten

Met vertrouwen richting 2028

Jacques van Dijken | Directeur SPMS



SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten

Beleggen voor uw pensioen

Marcel Roberts | CIO SPMS



Agenda

1	Financiële situatie SPMS
2	Marktconcentratie en AI
3	Risico’s vóór en ná de overgang
4	Ambitie en portefeuille vernieuwde pensioenregeling

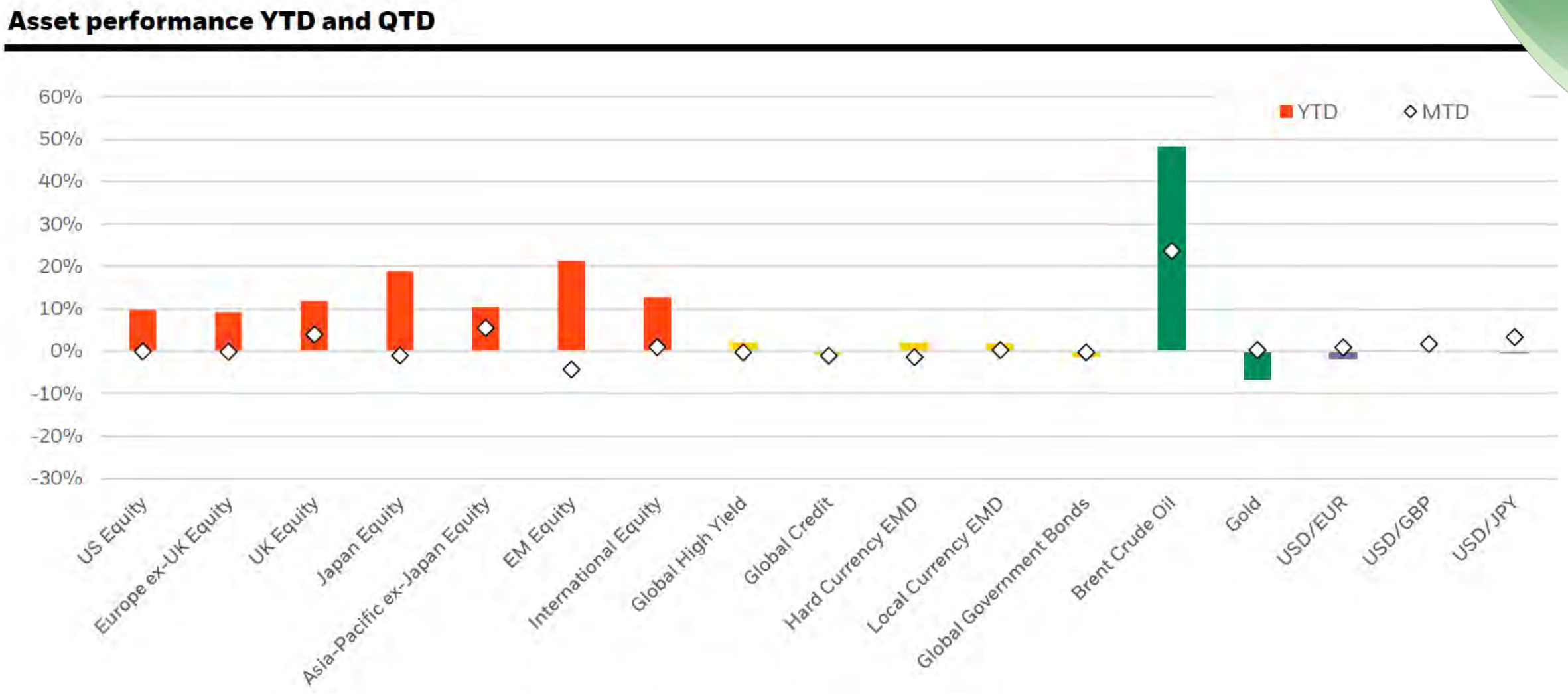


SPMS

Financiële situatie SPMS

SPMS

Markten blijven volatiel



Tot en met augustus 2026

Beleggingsresultaten

	SPMS	Benchmark
Aandelen	**16.0%**	**15,6%**
Europa	13.6%	
Noord Amerika (in euro's)	13,8%	
Emerging markets	28,1%	
Azie Pacific	18,49%	
Hedge funds	**5,2%**	**3,6%**
BlackStone	15,8%	
Figa	-1,9%	
Capstone	2,3%	
Vastgoed	**7,3%**	**6,15%**
Totaal	**4,72%**	**3,62%**

Ontwikkeling dekkingsgraad

Dekkingsgraad

162,9%

12,3 mrd / 7,6 mrd * 100%

Stijging sinds 31-12-2025

+8,3%-punt

Financiële positie verbeterd

Rente

3,17% → 3,40%

Marktrente gestegen

- Dekkingsgraad = financiële positie: vermogen / verplichtingen
- Het vermogen is gestegen met 3,23% en de verplichtingen gedaald met -2.05% (door rentestijging)

Marktconcentratie en AI

SPMS

Marktconcentratie en AI

Marktconcentratie: een nieuwe dot.com bubbel?

Zeven techbedrijven bepalen een groot deel van de Amerikaanse aandelenmarkt

TOEN

Dot.com bubbel, eind jaren '90

Veel internetbedrijven maakten nog geen winst. Tussen 2000 en 2002 stortten de koersen in.

NU

31% van de MSCI Noord-Amerika zit in de **Magnificent 7** (ca. 34% van de S&P 500)



Nvidia 7,4% · Apple 6,7% · Microsoft 5,2% · Amazon 3,6% · Alphabet 5,1%
Meta 1,8% · Tesla 1,5% · Overige ~600 bedrijven 69%

KERN

Concentratie hoeft geen probleem te zijn

Belangrijker zijn de waarderingsverschillen: hoeveel betaal je voor de winst van deze bedrijven?

UITWEG 1

Verdere winstverbetering

De winst groeit mee, zodat de hoge koers terecht blijkt.

UITWEG 2

Afwaardering

De koersen zakken naar een niveau dat past bij de winst.

OORZAAK

Passief beleggen

Indexfondsen kopen naar grootte.

Geld in index →
Grote bedrijven stijgen →
Groter aandeel ↻

VOORUITBLIK

AI

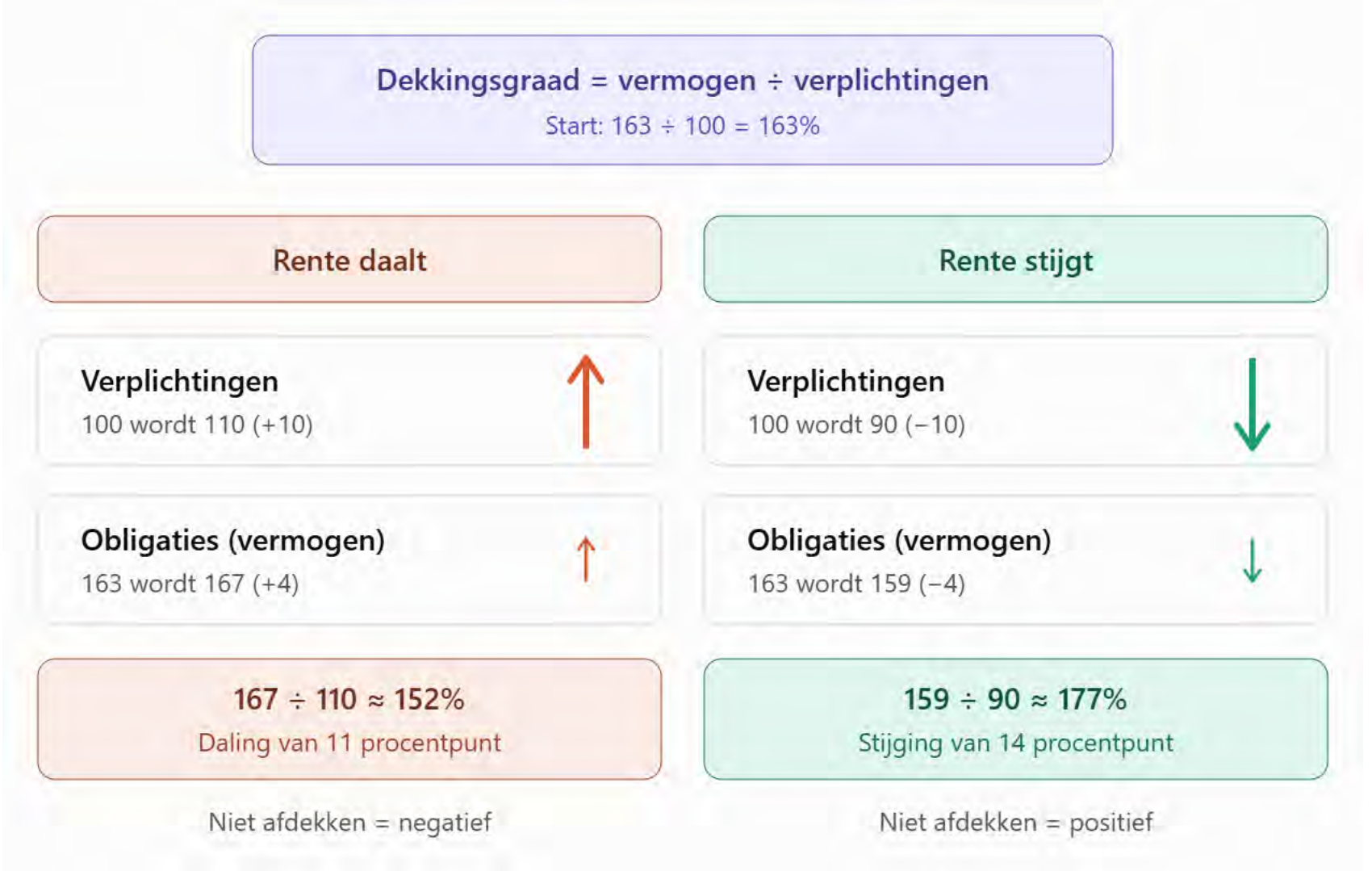
Zeker impact op beleggingen. Er verdwijnt werk, maar de arbeidsmarkt is krap: mensen stappen over naar andere beroepen.

Bron: MSCI North America Index, gewichten per 31 augustus 2026 · S&P 500: The Motley Fool, september 2026

Risico’s vóór en ná de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling

SPMS

Vermogen versus dekkingsgraad



SPMS

Rente is van belang

Gevoeligheid dekkingsgraad

Equity Return \ Interest Rate Change	-2.00%	-1.50%	-1.00%	-0.50%	0.00%	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%
-40.0%	129.5%	133.0%	136.7%	140.7%	144.8%	149.0%	153.0%	156.7%	159.8%
-30.0%	132.4%	136.2%	140.3%	144.6%	149.1%	153.6%	158.0%	162.0%	165.5%
-20.0%	135.4%	139.4%	143.8%	148.5%	153.3%	158.2%	163.0%	167.4%	171.1%
-10.0%	138.3%	142.7%	147.4%	152.4%	157.6%	162.8%	168.0%	172.8%	176.8%
0.0%	141.3%	145.9%	150.9%	156.2%	161.8%	167.5%	173.0%	178.1%	182.5%
10.0%	144.2%	149.1%	154.5%	160.1%	166.1%	172.1%	178.0%	183.5%	188.2%
20.0%	147.2%	152.4%	158.0%	164.0%	170.3%	176.7%	183.0%	188.9%	193.9%
30.0%	150.1%	155.6%	161.6%	167.9%	174.6%	181.3%	188.0%	194.2%	199.6%
40.0%	153.1%	158.8%	165.1%	171.8%	178.8%	186.0%	193.0%	199.6%	205.3%

SPMS

Rente blijft belangrijk

- De geprojecteerde uitkering is een annuïteit, vergelijkbaar met een lijfrente
- Bij hetzelfde vermogen daalt de uitkering met ongeveer 9% bij een renteverandering van 1%-punt
- Om de uitkering te stabiliseren, is een instrument nodig dat bij een rentedaling extra vermogen oplevert (rentehedge)
- In het voorbeeld is bij 1% rentedaling ongeveer € 95.000 extra vermogen nodig om dezelfde uitkering te behouden

Voorbeeld: hoofdsom € 1.000.000 | looptijd 20 jaar

Rente	Uitkering per jaar	Verschil
4%	€ 73.582,75	
3%	€ 67.215,71	-8,7%
2%	€ 61.156,72	-9,0%
1%	€ 55.415,31	-9,4%

Lagere rente → lagere uitkering bij gelijk vermogen

SPMS

Ambitie en portefeuille vernieuwde pensioenregeling

SPMS

Pensioendoelstelling

- Een zo hoog mogelijk vervangingsinkomen t.o.v. inkomen uit arbeid
- Veelal inkomen > fiscaal pensioengevend inkomen (€ 137.800)
- Fiscaal maximale pensioenregeling (maximale premie is afhankelijk van de rentestand)

Ambitie

1. Het streven om de pensioenuitkeringen in nominale zin niet te laten dalen
2. Te streven naar verhogingen van de pensioenuitkeringen die groter zijn dan de verwachte langjarige inflatie (2%)

Vernieuwd pensioenstelsel is gevoeliger voor rente en beleggingen

Hoe verlagen we de gevoeligheid?

- Minder risicovol beleggen voor oudere deelnemers (gepensioneerden)
- Renteafdekking
- Inzet gezamenlijke buffer voor:
  1. Compensatie negatieve overrendementen (maximaal 10% van de buffer)
  2. Opvangen van schommelingen in pensioenuitkeringen (maximaal 20% van de buffer)
  3. Voorkomen van negatieve pensioenvermogens
- Spreiden van rendementen (5 jaar) en dus op de lat schrijven

Hoe maken we de ambitie waar?

- Hogere allocatie naar risicovollere beleggingen (ongeveer 5% punt)
- Minder renteafdekking voor jongeren (20%) en oplopend vanaf 48 jaar naar 80%
- Inzet gezamenlijke buffer

SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten



Veelgestelde vragen
over de vernieuwde pensioenregeling

Joost Linnebank | Manager Pensioenbeleid SPMS

De vernieuwde pensioenregeling

Belangrijke veranderingen

Huidige regeling

- Afspraken over hoogte van het pensioen
- Totaal vermogen van het fonds
- Eén beleggingsstrategie
- Verplichte hoge buffers

Vernieuwde regeling

- Afspraken over hoogte van de premie
- Deel van het fondsvermogen in een pensioenpot
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Kleinere gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve)

Vraag

“Hoe wordt de hoogte van mijn pensioenuitkering bepaald?”

SPMS

Uw pensioenpot

- Uw huidige pensioen wordt omgerekend naar een persoonlijk pensioenvermogen: uw "pensioenpot“
- De waarde van de onvoorwaardelijke 3% indexatie wordt toegevoegd als u niet voor conversie heeft gekozen
- U ontvangt een deel van de huidige buffer in uw pensioenpot
- Met het geld uit uw pensioenpot wordt uw pensioenuitkering betaald

Uw huidige pensioen
een vaste uitkering





Een nieuwe pensioenpot
waaruit uw pensioen wordt betaald



Onvoorwaardelijke indexatie

- In de vernieuwde pensioenregeling kan de onvoorwaardelijke indexatie van 3% niet worden voortgezet
- De eventuele reserve voor de onvoorwaardelijke indexatie wordt als waarde toegevoegd aan uw pensioenpot

Geen of lage conversie
De waarde van de toekomstige onvoorwaardelijke indexaties (3% bij geen conversie of 1,25% bij lage conversie) wordt toegevoegd aan uw pensioenpot

Hoge conversie
De waarde van de onvoorwaardelijke indexaties zit al in uw pensioenuitkering en wordt daardoor meegenomen in de omrekening naar uw pensioenpot

De hoogte van uw pensioenuitkering

- Met het geld uit uw pensioenpot wordt uw maandelijkse pensioenuitkering betaald
- Elk jaar wordt de hoogte van uw pensioenuitkering opnieuw vastgesteld
- De hoogte is afhankelijk van de beleggingsrendementen en de rente
- U krijgt het pensioen - net zoals nu - zolang u leeft



SPMS

Vraag

“Hoe wordt het fondsvermogen verdeeld op 1 januari 2028?”

SPMS

Verdeling van het fondsvermogen

Bij de overgang wordt het vermogen van SPMS als volgt verdeeld:

- De opgebouwde pensioenen worden omgerekend naar een pensioen volgens de nieuwe regels: uw pensioenpot
- Een klein deel gaat naar de algemene reserves van het fonds
- Er komt een gezamenlijke buffer voor slechte tijden
- De overstap naar de nieuwe pensioenregeling gebeurt evenwichtig. Daarom ontvangen sommige groepen compensatie en/of een extra bedrag in de pensioenpot
- Wat overblijft wordt toegevoegd aan de pensioenpotten: de invaarbonus

De verdeling van het fondsvermogen

- De dekkingsgraad op 31-12-2027 bepaalt hoeveel vermogen er is om te verdelen
- De verdeling van het vermogen vindt plaats op basis van aanspraken die tot de overgang zijn opgebouwd

Voorbeeld

Op 31-12-2025 was de **dekkingsgraad 154,6%.** De verdeling is dan als volgt:

Algemene reserves	Gezamenlijke buffer	Compensatie en extra bedrag voor evenwichtige overstap	Pensioenpotten (incl. invaarbonus*)
2	15	5	132,6*

*De hoogte van de toe te kennen invaarbonus is niet voor iedereen gelijk

Verdeling van het vermogen via de standaardmethode

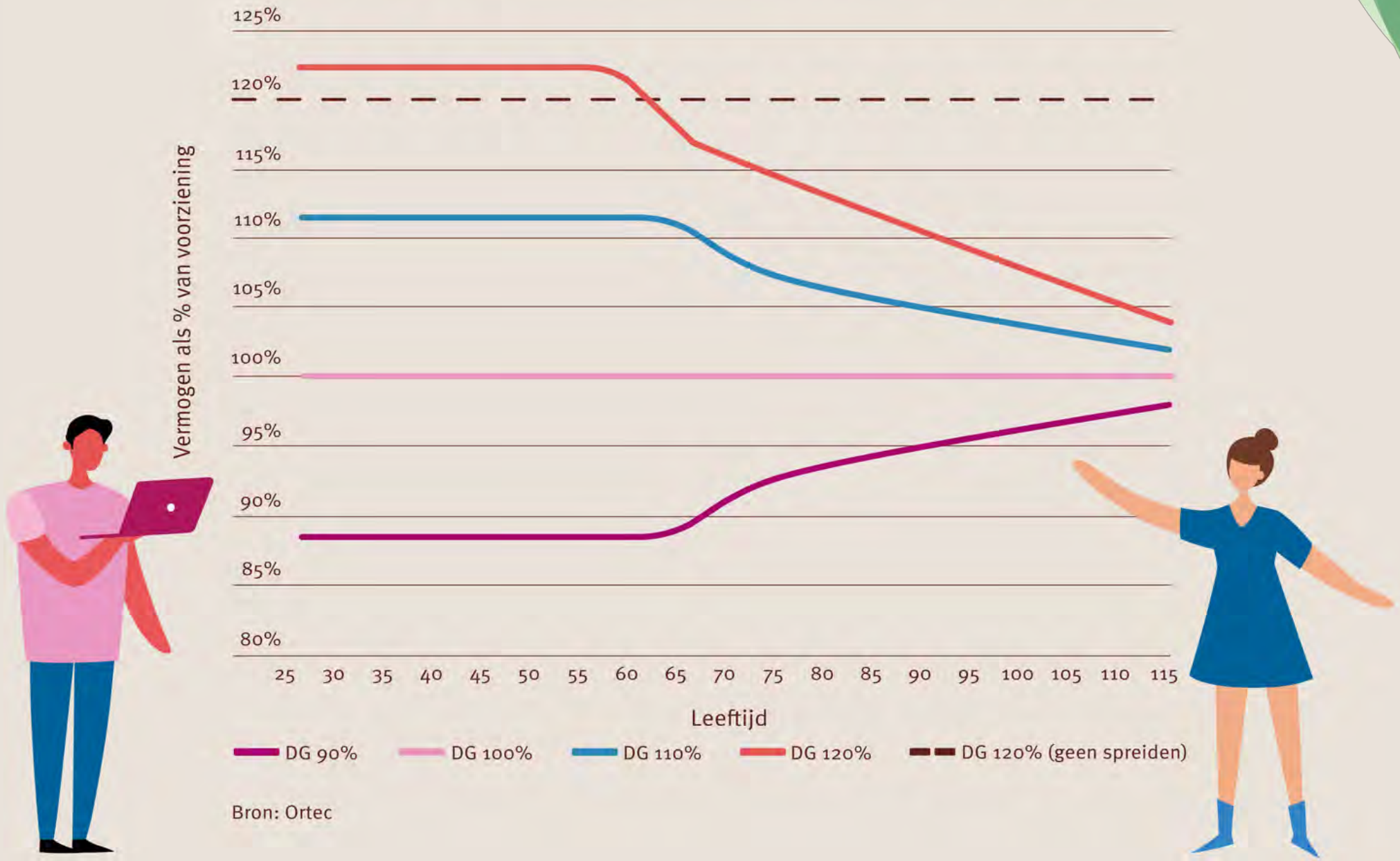
- Een eventueel tekort of overschot (buffer) uit de huidige pensioenregeling wordt in deze methode over een periode van 10 jaar toegedeeld aan de deelnemers. Dit benadert de werking van de verhoging- en verlagingsregels van het huidige pensioenstelsel

- Voor pensioenen die na 10 jaar of langer tot uitkering komen, wordt hierbij aangenomen dat een volledige verhoging of verlaging wordt toegepast

- Voor pensioenen die gedurende deze 10 jaar ingaan of uitkeringen die al zijn ingegaan, wordt verondersteld dat de verhoging of verlaging gespreid wordt toegepast over 10 jaar. Hierdoor hebben (bijna) pensioengerechtigden minder voordeel van een hogere dekkingsgraad, maar ook minder nadeel van een lagere dekkingsgraad dan niet (bijna) pensioengerechtigden

- Het betekent **niet** dat de buffer in 10 gelijke jaarlijkse porties wordt uitgekeerd. De reservering die nodig is voor deze verhogingen wordt in één keer bij het persoonlijk pensioenvermogen gevoegd

Verdeling obv standaardmethode (10-jaars spreiding)



Bron: Ortec

SPMS

Uitkering in nieuwe regeling versus uitkering in huidige regeling

- Pensioen in de maand ná de overgang ten opzichte van het pensioen in de maand vóór de overgang, op basis van de financiële situatie op 31-12-2025 en hoge conversie:



Vraag

“Ik ben na mijn 65ste blijven doorwerken. Ga ik in de vernieuwde regeling premie betalen?

SPMS

Pensioenopbouw in de vernieuwde pensioenregeling

- De pensioenopbouw en daarmee de premieplicht loopt door zolang er sprake is van een inkomen uit arbeid tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd
- Het maakt hierbij niet uit of uw ouderdomspensioen al uitkeert
- U gaat dan premie betalen en dus pensioen opbouwen over het inkomen dat u verdient

Vraag

“Waarom worden alle (opgebouwde) pensioenen omgezet?”

SPMS

Waarom de pensioenen omzetten?

- De pensioenen kunnen met de vernieuwde pensioenregeling naar verwachting sneller omhoog
- Door het verdwijnen van de fiscale begrenzing kan een groot deel van de huidige buffer uitgedeeld worden
- De gezamenlijke buffer wordt gevuld om dalingen in de uitkeringen te dempen als het economisch slechter gaat
- Geen dubbele administratie en communicatie. En dus lagere kosten

Vraag

“Wat gebeurt er met mijn pensioen bij een keuzeverzekeraar”

SPMS

Uw pensioen bij een keuzeverzekeraar

- De administratie van uw pensioen bij een keuzeverzekeraar wordt uiterlijk 31 december 2026 overgedragen aan de keuzeverzekeraar

Keuzeverzekeraar(s)

- Uw **pensioenaanspraken** bij de keuzeverzekeraar blijven in het huidige pensioenstelsel
- De keuzeverzekeraar gaat de uitkering, administratie en communicatie uitvoeren
- U ontvangt een UPO van de keuzeverzekeraar



SPMS

- De **verhogingen over uw aanspraken** bij de keuzeverzekeraar gaan naar het vernieuwde pensioenstelsel
- SPMS blijft de uitkering, administratie en communicatie uitvoeren
- U ontvangt een UPO van SPMS

Vraag

“Wat is er in de vernieuwde regeling geregeld voor mijn nabestaanden?”

SPMS

Pensioen voor uw nabestaanden

Ook in de vernieuwde regeling heeft uw partner recht op een partnerpensioen

- Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen, mits het partnerpensioen niet is uitgeruild voor extra ouderdomspensioen.
  Uw partner krijgt dit pensioen vanaf uw overlijden, zolang hij of zij leeft
- Uw partner kan bij ingang van het partnerpensioen niet meer kiezen voor hoge of lage conversie. De toekomstige 3% vaste stijging wordt toegevoegd aan het partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt daarom hoger



SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten



Financiële planning & nalatenschapsplanning

Edwin Pijpers | Manager Financiële Planning

Onderwerpen



Fiscale actualiteit



Wat betekent dit financieel voor u?



Financiële en nalatenschaps-planning

SPMS

De werking van het boxenstelsel

Box 1

- **Inkomen uit werk & woning**
  - Pensioen, AOW, loon
  - Winst uit onderneming
  - Hypotheekrente

Box 2

- **Inkomen uit aanmerkelijk belang (> 5% aandelen)**
  - Dividend
  - Verkoopwinst aandelen

Box 3

- **Inkomen uit sparen en beleggen**
  - Vermogen
  - Schulden

SPMS

Box 1

Tarieven box 1 - 2026

Tot AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.884 | 35,75%
- Belastbaar inkomen € 38.884 tot € 78.427 | 37,56 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 78.427 | 49,50 %

Vanaf AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.884 | 17,85 %
- Belastbaar inkomen € 38.884 tot € 78.427 | 37,56 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 78.427 | 49,50 %



Fiscale actualiteiten box 1

Belastingvoordeel aftrekposten beperkt tot niveau tweede schijf (37,56%):

- Hypotheekrente
- Alimentatie



Fiscale actualiteiten box 1

- Bijtelling eigenwoningforfait
  wel maximaal tegen het hoogste tarief
- Bijtelling over WOZ-waarde 0,35%
- Bijtelling over WOZ-waarde boven
  € 1.350.000 → 2,35%

- Afschaffen wet Hillen vanaf 2019
  in 30 jaar

- Toekomst hypotheekrenteaftrek?
  - Verstrekkingsnormen banken



SPMS

Fiscale actualiteiten box 2

Voorstel verlagen grens excessief lenen eigen BV

- Nu nog € 500.000, afbouw vanaf 2027 in 5 jaar naar € 100.000

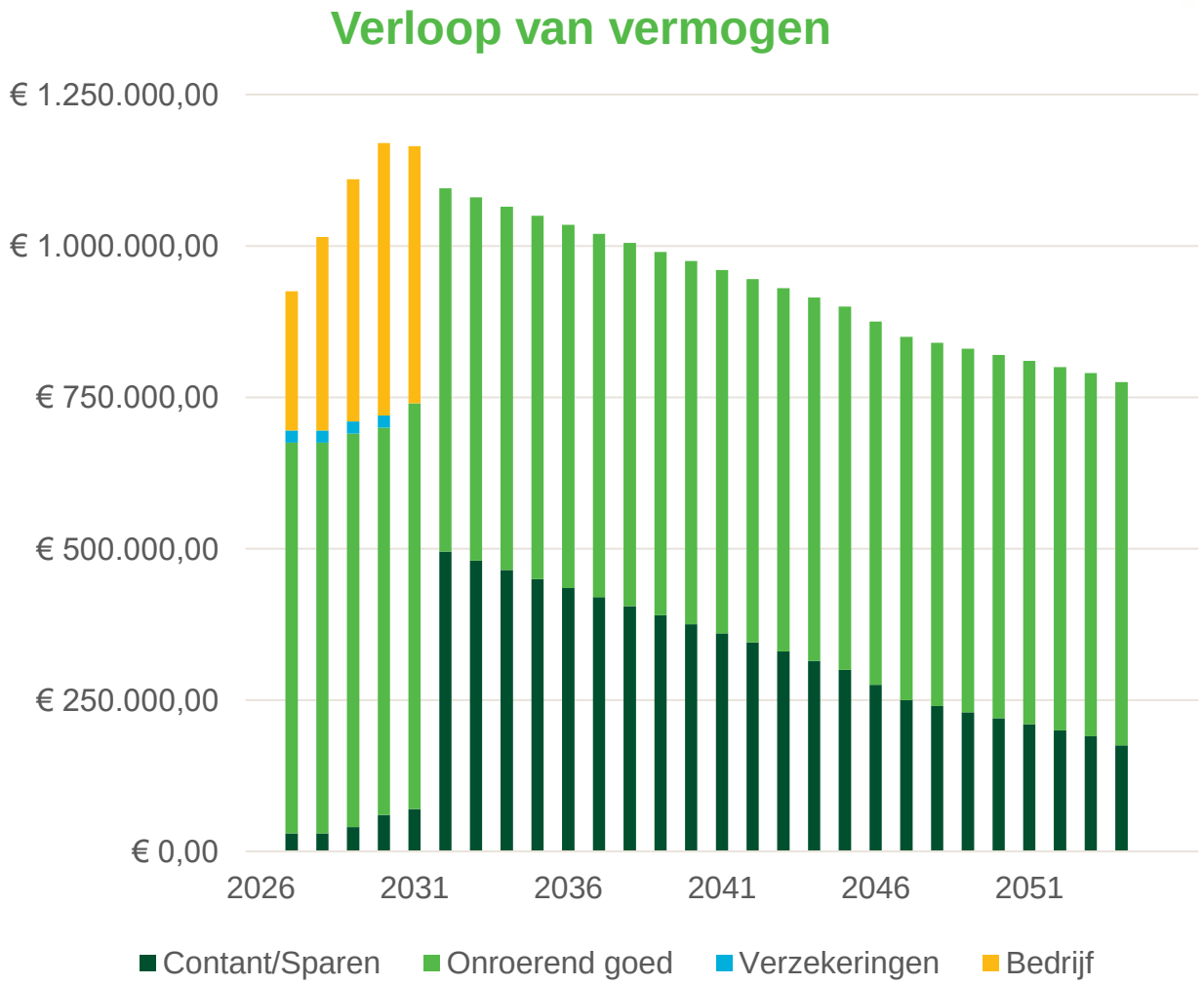
Afrekenen met fiscus

- Dividend en verkoopwinst belast tegen
- 24,5% en 31% boven de € 68.843
  - Voorstel 31% voor 4 jaar verlagen naar 29,2%



Vermogensplanning

- Is uw vermogen nodig om uw inkomen aan te vullen?
- Hoe behaalt u meer rendement met uw vermogen?
- Verwachte wijzigingen belastingheffing box 3



SPMS

Waar gaat het heen met box 3?

Er komt een vermogenswinstbelasting

- Geen vrijstelling (geen heffingsvrij vermogen meer)
- Daarvoor in de plaats kom een heffingsvrij resultaat van € 1.800 per persoon

Voorgestelde ingangsdatum 01-01-2028

- Tot dat moment:
  - Heffing op basis van het forfaitaire rendement, of:
  - Heffing op basis van het werkelijke rendement

- In beide gevallen wordt het vermogen verdeeld in drie categorieën
  - Banktegoeden (incl. contant geld, aandeel VvE)
  - Overige bezittingen (aandelen, obligaties, vorderingen, overige panden)
  - Schulden

Heffing op basis van het forfaitaire rendement

- Voor iedere categorie wordt jaarlijks een forfaitair rendementspercentage vastgesteld

	2026	2027 (Prinsjesdag)	2027 (novelle 29 september 2026)
Banktegoeden	1,28%	1,27%	1,27%
Overige bezittingen	6%	6,37%	7,87%
Schulden	2,70%	2,85%	2,85%
Vrijgesteld vermogen	€ 59.537	€ 60.098	€ 30.846
Tarief	36%	36%	36%

Waar gaat het heen met box 3?

Vermogenswinst belast op moment van verkoop/overlijden/echtscheiding

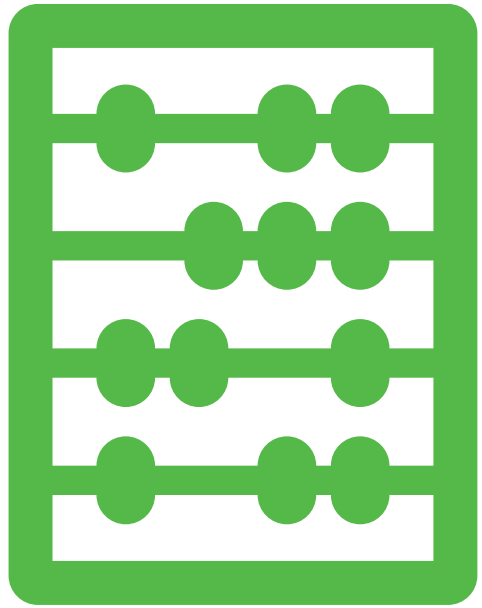
- Waardestijging belast minus investeringen

Daarnaast wordt het directe rendement jaarlijks belast

- Rente
- Dividend
- Huur

Geldt voor

- Onroerende zaken, aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten



SPMS

Waar gaat het heen met box 3?

Geldt voorlopig niet voor

- Crypto, vorderingen, schulden, edelmetalen en verzekeringsproducten

Voorgestelde ingangsdatum voor deze categorie: 01-01-2030

Belangrijk:
Keuze tussen dividend of koerswinst (groeifondsen) bepaalt wanneer u belasting betaalt. Uitstel is per definitie gunstig.
Denk ook om inkomensafhankelijke heffingskortingen!

Box 3

Hoge Raad: 6 juni 2024

- Huidige systeem op basis van forfaitair rendement is niet toegestaan
- Aanslag moet worden verminderd tot het bedrag van belasting op basis van werkelijk rendement
- U kunt ambtshalve vermindering vragen, maar moet zelf aantonen dat u op basis van werkelijk rendement minder zou hebben betaald



SPMS

Hoge Raad: definitie werkelijk behaald rendement

- Rendement wordt vastgesteld over het gehele vermogen in box 3
- Er mag geen rekening worden gehouden met heffingsvrij vermogen
- Werkelijk rendement wordt per kalenderjaar bepaald
- Dit rendement omvat alle resultaten box 3
  - Direct rendement
  - Gerealiseerde en ongerealiseerde waardeontwikkeling van het vermogen
- Geen verliesverrekening
- Kosten niet aftrekbaar (m.u.v. rentekosten m.b.t. schulden in box 3)

Familiebank

- Niet schenken maar lenen voor de aankoop van een huis
- Vordering bij ouders in box 3
- Schuld bij de kinderen in box 1 mits voldaan aan de voorwaarden

Afspraken maken

- Leenbedrag
- Rente, marktconform!
- Looptijd, wijze van aflossing
- Eventueel combineren met schenken

Familiebank

Lening vastleggen

- Schriftelijke overeenkomst
- Notaris (niet verplicht, wel verstandig)
- Diverse digitale hulpmiddelen voor opstellen van juridisch sluitende contracten (bv. www.familiebank.nl)

Familiebank

Aflossen en beheer

- Aflossen
- Administratie
- Erfenissen en verstrekte leningen

Nalatenschapsplanning



SPMS

Nalatenschapsplanning

Juridisch

- Na overlijden afwikkeling huwelijksvoorwaarden
- Verrekenbeding?

- Juridische vererving via wettelijk erfrecht of testament
- Alle kinderen gelijk behandelen door eerdere schenkingen gelijk te trekken?

- Mag/moet de nalatenschap in de gemeenschap van kinderen vallen? → uitsluitingsclausule

- 20 maanden de tijd voor aangifte erfbelasting



Juridisch goed voorbereiden door analyse huwelijksvoorwaarden en testament → past dit nog?

SPMS

Nalatenschapsplanning

Fiscaal

- Vrijstelling partner € 828.035
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen

- Kinderen en kleinkinderen hebben een vrijstelling van € 26.230

- Verkrijging tot € 158.669 boven de vrijstelling belast tegen 10%
- Daarboven 20% erfbelasting



Is er voldoende liquiditeit voor het voldoen van de erfbelasting?

Vermogensoverheveling

Vermogen schenken aan de (klein)kinderen

- Jaarlijkse vrijstelling kinderen € 6.908
- Jaarlijkse vrijstelling kleinkinderen € 2.769

Meer schenken dan de vrijstelling?

Denk aan (notariële) papieren schenking

- Jaarlijks 6% rente betalen
- Vordering belast bij kinderen in box 3
- Schuld bij ouders beperkt verrekenbaar in box 3

Staat ter discussie…..



Tijdig vermogen overhevelen indien mogelijk (eigen bijdrage verzorging)



Gebruik maken van jaarlijkse vrijstelling en progressie-voordeel

SPMS

Levenstestament

Notariële volmacht bij bepaalde omstandigheden

- Aanwijzing persoon voor beslissingen op financieel en medisch gebied
  - Bv. Toestemming verkoop woning
- Start schenkingsplan
- Persoonlijke wensen



Stel tijdig een levenstestament op



Dit kan financieel voordeel opleveren, zoals besparing erfbelasting en lagere eigen bijdrage Wlz

SPMS

Heeft u tot slot nog vragen?



Peter Go

Bestuurslid SPMS



Jacques van Dijken

Directeur SPMS



Hans van Helmond

Secretaris BPMS



Marcel Roberts

CIO SPMS



Joost Linnebank

Manager Pensioenbeleid SPMS



Edwin Pijpers

Manager Financiële Planning SPMS

SPMS

SPMS
stichting pensioenfonds
medisch specialisten

Bedankt voor uw komst!

U ontvangt per e-mail de presentatie
en een evaluatieverzoek



Disclaimer

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter en hebben uitsluitend generieke publieksvoorlichting tot doel. De informatie dient uitsluitend in onderlinge samenhang te worden uitgelegd, rekening houdend met de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS. Dit betreft de statuten, het pensioenreglement en de ABTN. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie.

Hoewel de informatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, garandeert SPMS niet dat deze te allen tijde juist en/of volkomen is of dat zal blijven. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake de informatie, ook niet voor het gebruik van, of vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzichte van SPMS kan de informatie geen rol spelen. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend. SPMS beveelt u aan om onafhankelijk juridisch en financieel advies in te winnen voordat u enige actie onderneemt naar aanleiding van de informatie.

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor deze informatie of voor de gevolgen daarvan.

SPMS