



Pensioenkeuzes

Wat valt er te kiezen rondom
uw pensioen?

Alişen Düzgün

16 april 2025





Alişen Düzgün
Financieel planner SPMS

Programma



Wat is pensioen >



Uw SPMS-
pensioen >



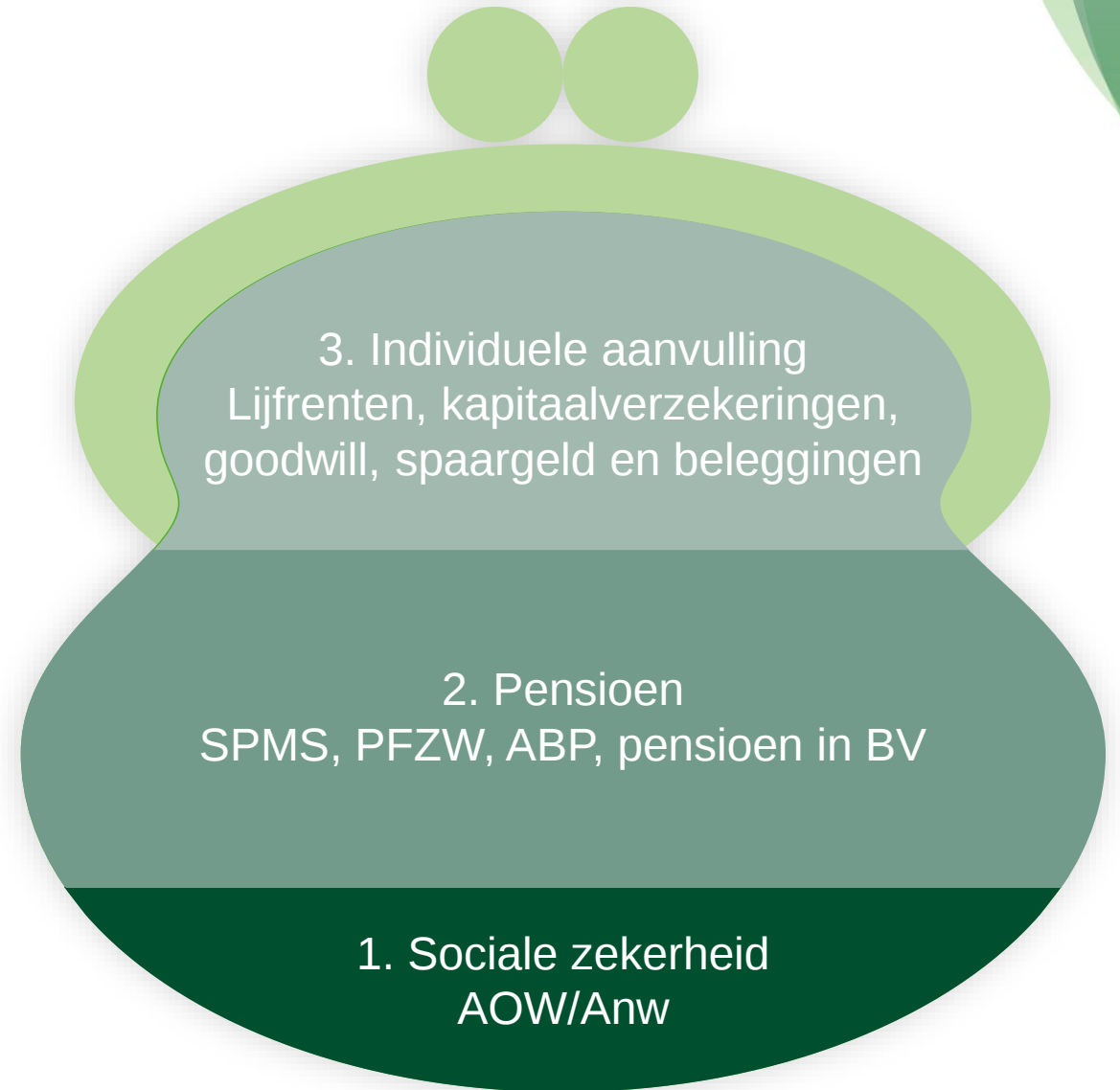
Keuze-
mogelijkheden >



Inzicht eigen
pensioen

Wat is er al aan inkomen?

Het 3-pijlersysteem

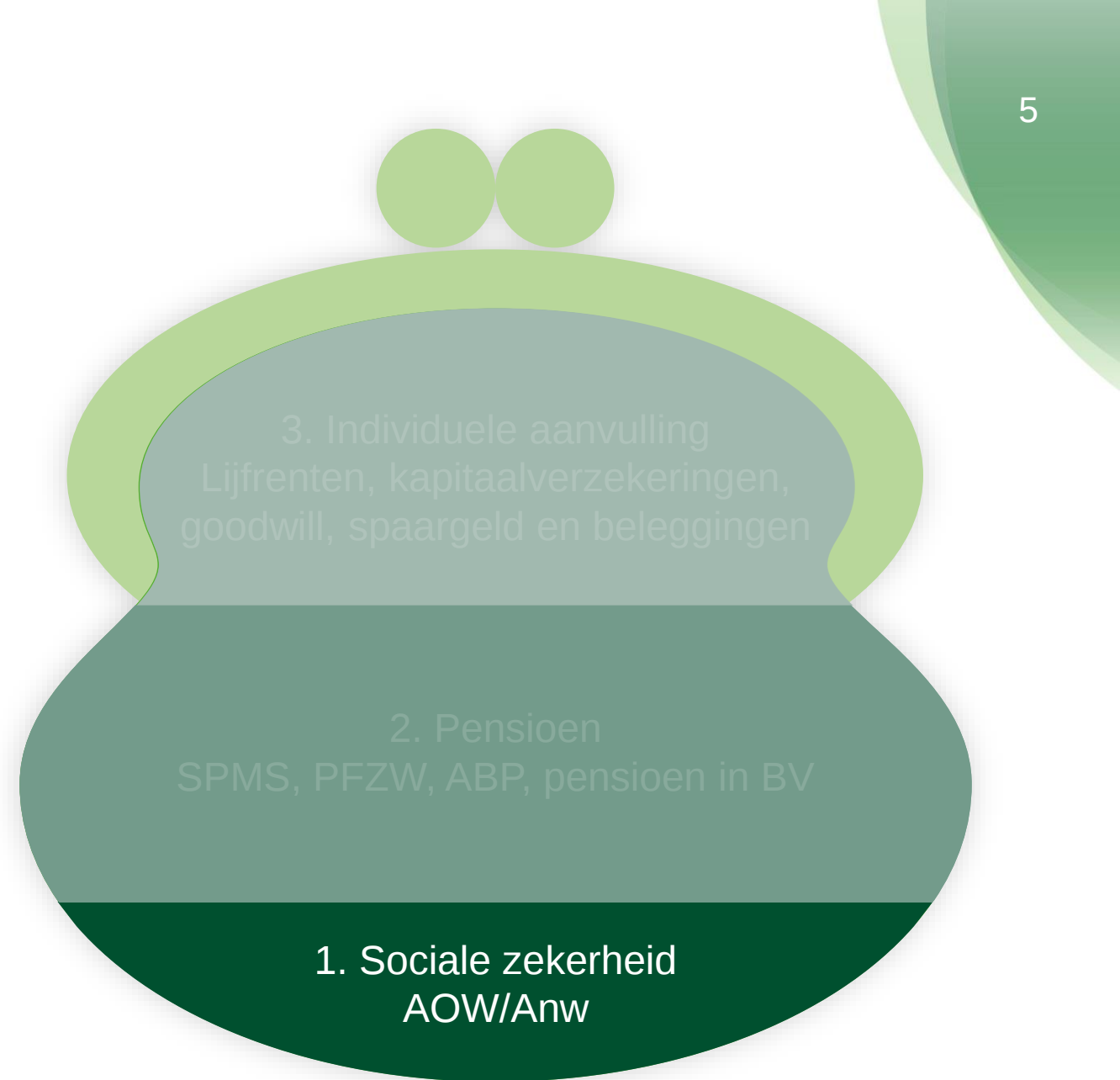


1^e pijler

Sociale zekerheid

AOW

- 67 jaar 3 maanden oplopend
- Vanaf 2031 ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering gehuwden:
€ 13.856 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 20.201 (bruto) per jaar



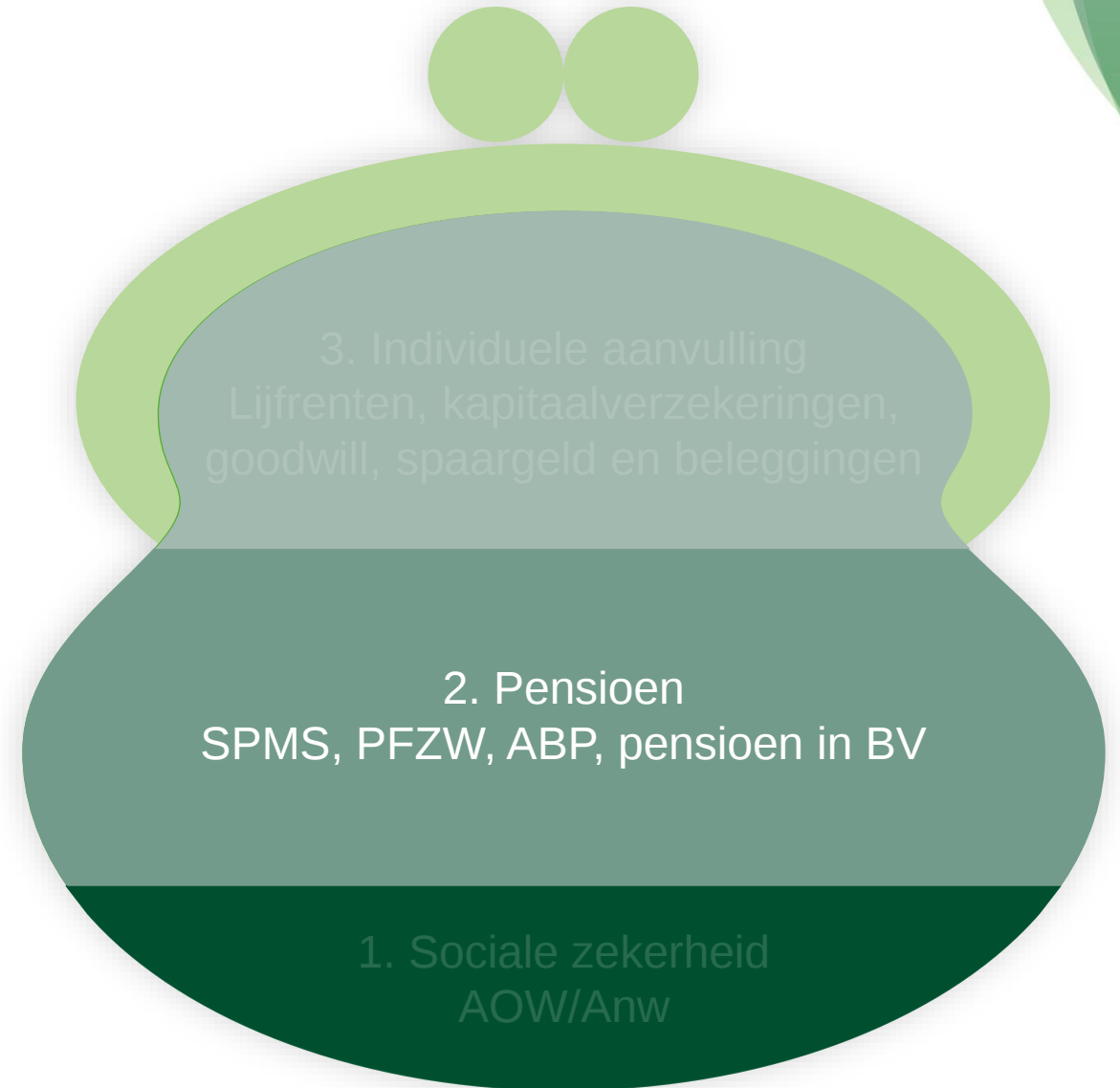
Pensioen

ABP/PFZW/pensioen in BV

- Uitkering premievrije rechten vanaf AOW-gerechtigde leeftijd
- BV-pensioen – ODV

SPMS

- Keuzemogelijkheden in de (huidige) pensioenregeling:
 - Conversie
 - Uitruil
 - Uitstel / vervroegen



3^e pijler

Individuele aanvulling

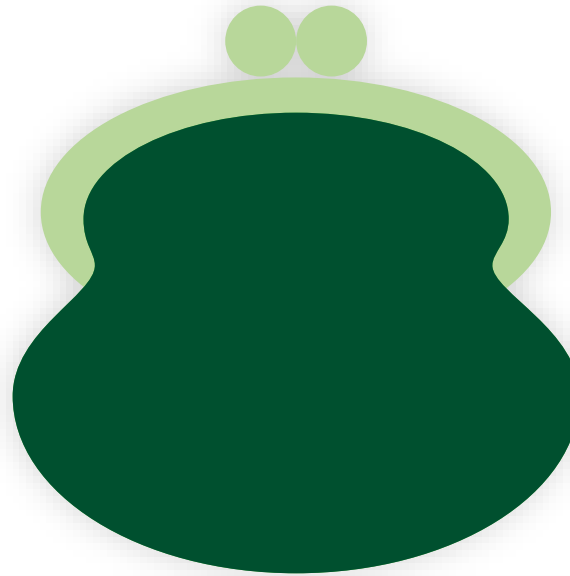
- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill
- Spaargeld
- Beleggingen



Opting in / out

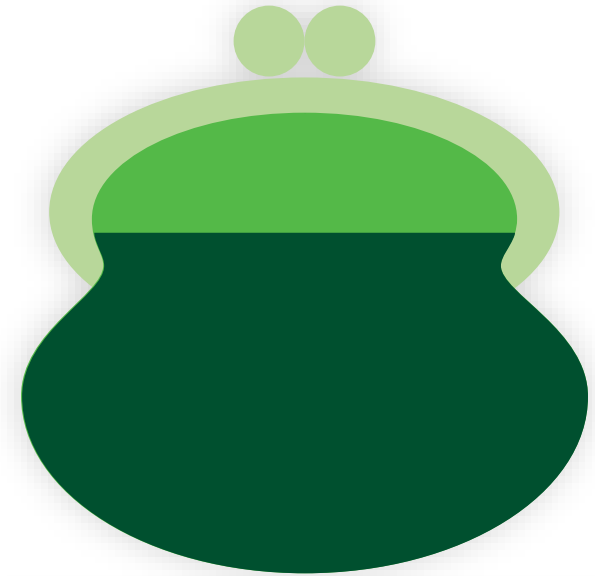
Premie SPMS 2025

Inschaling op basis van winst
IB-ondernemer of salaris uit
de BV (DGA)



100%-regeling:

€ 30.415 met partner
€ 25.445 zonder partner



75%-regeling:

€ 24.349 met partner
€ 20.521 zonder partner

Tarieven box 1 - 2025

Tot AOW-leeftijd

• Belastbaar inkomen tot € 38.441	35,82 %
• Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817	37,48 %
• Belastbaar inkomen vanaf € 76.817	49,50 %

Vanaf AOW-leeftijd

• Belastbaar inkomen tot € 38.441	17,92 %
• Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817	37,48 %
• Belastbaar inkomen vanaf € 76.817	49,50 %



Huidig versus nieuw

Tot 1 januari 2027: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2027: nieuwe regeling

Premie is het uitgangspunt



SPMS-pensioenregeling



Inkoop van normpensioen

- Vaste jaarlijkse indexatie (stijging) van 3%
- Indien mogelijk extra verhoging boven de 3% vaste indexatie



Partnerpensioen

- Levenslang partnerpensioen
- Tijdelijk partnerpensioen



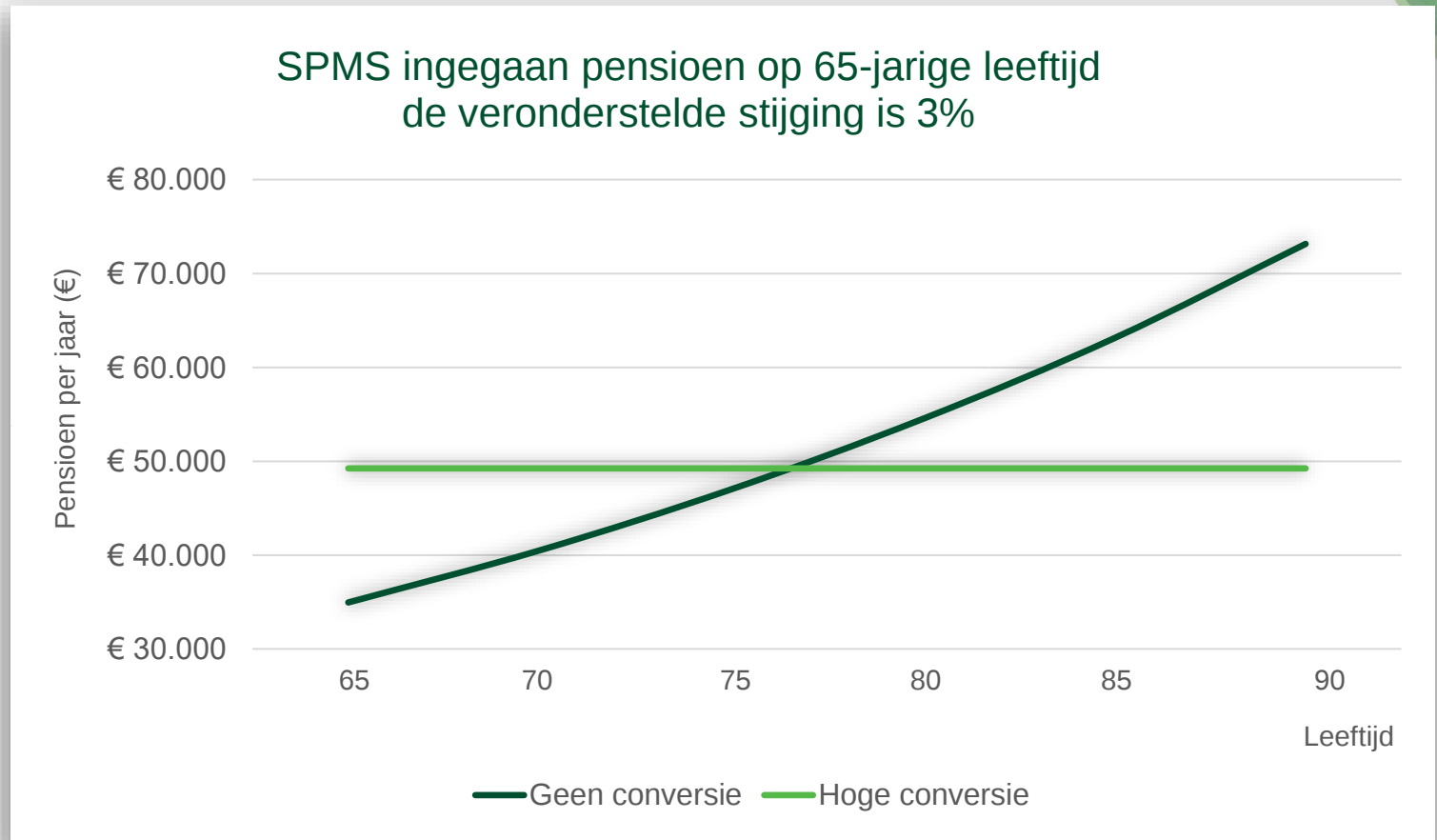
Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid

Opting out

Cijfervoorbeeld 75% opbouw

- Deelnemer geboren op 15 maart 1960 en deelnemer sinds 1 april 1995
- Te bereiken pensioen op 65-jarige leeftijd € 35.700 per jaar
- Dit blijft levenslang met 3% per jaar stijgen
- Hoge conversie € 50.285 per jaar



Conversie

Conversie	Uitkering Jaar 1	Stijging	Uitkering jaar 2	Vershil
Geen	€ 35.700	3,00%	€ 36.771	€ 1.071
Laag	€ 43.845	1,25%	€ 44.393	€ 548
Hoog	€ 50.285	0,00%	€ 50.285	

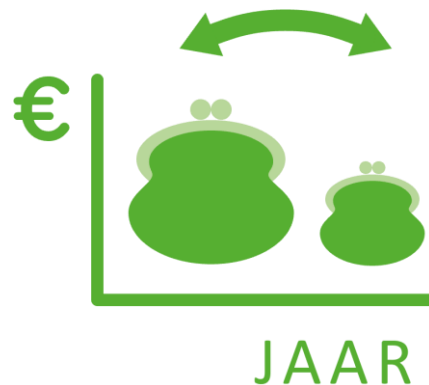
Lage conversie

Een gedeelte (1,75%) van de toekomstige stijgingen van 3% ruilen voor een hoger aanvangspensioen zodat er een jaarlijkse stijging resteert van 1,25%.

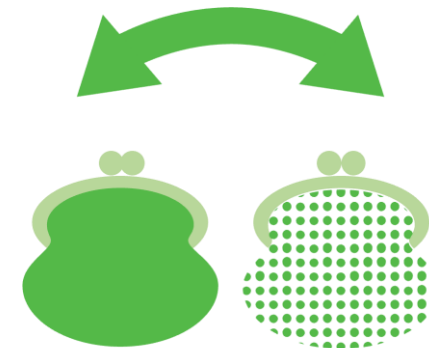
Keuzemogelijkheid



**Liever meer inkomen nu
dan later**



**Bestedingspatroon neemt
af vanaf bepaalde leeftijd**



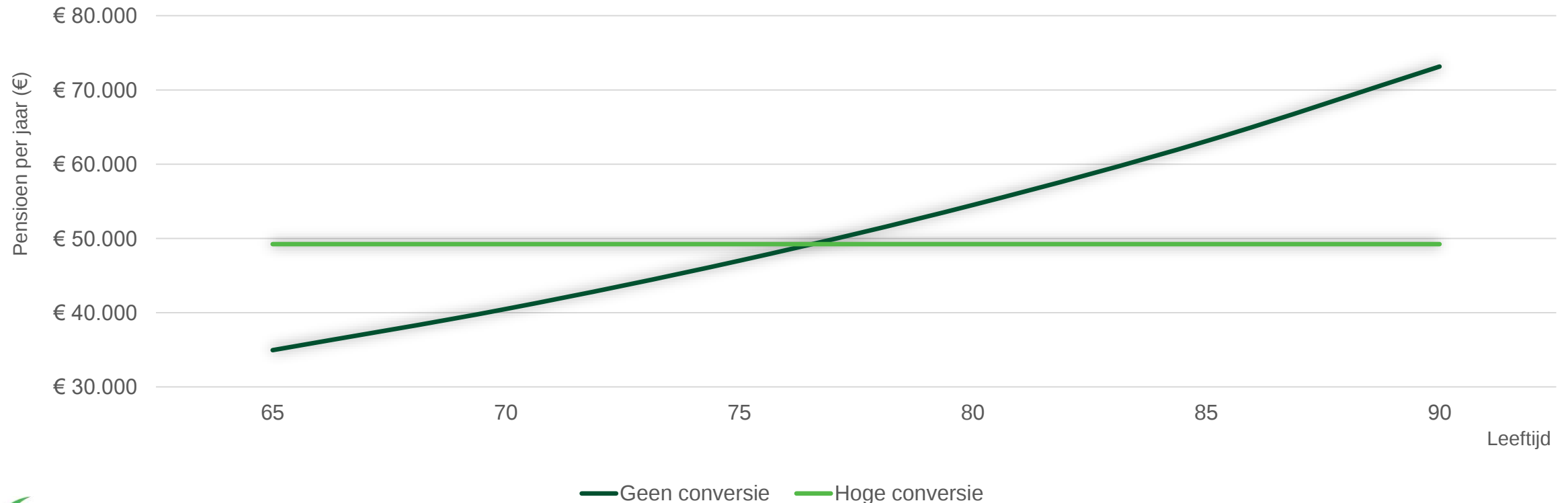
**Optie is de keuze
voor conversie**

Conversie tot 2027

Conversie uitkeringsverloop

SPMS ingegaan pensioen op 65-jarige

De veronderstelde stijging is 3%



Voorbeeld conversie

- Inflatie is 2%
- Naast 3% vaste indexatie geen extra verhoging
- Bij hoge conversie neemt koopkracht af met 2%
- Bij lage conversie neemt de koopkracht af met $2\% -/- 1,25\% = 0,75\%$



Keuzemogelijkheid

Vroeger of later met pensioen

Geen verplichting om door te werken

Voorbeeld: Pensioen o.b.v. hoge conversie
en geen verdere aanpassingen.

Pensioen op 67 jaar:
€ 57.505

Pensioen op 65 jaar:
€ 50.285

Verschil per jaar:
€ 7.070

Vroeger met pensioen

- Ouderdomspensioen kan vanaf 60 jaar ingaan
- Bij vervroeging 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum aanvragen



Later met pensioen

- Bij uitstel hoger jaarlijks pensioen
- Bij laten ingaan op 65 jaar al twee jaar aan uitkeringen binnen
- Twee jaar uitstel levert € 7.220 extra jaarlijks pensioen op
- Bij gelijkblijvend pensioen en zonder rekening te houden met belastingdruk geldt een terugverdientermijn van:

$$2 \times € 50.285 = € 100.570 /$$

$$€ 7.220 = 13 \text{ jaar en } 11 \text{ maanden}$$

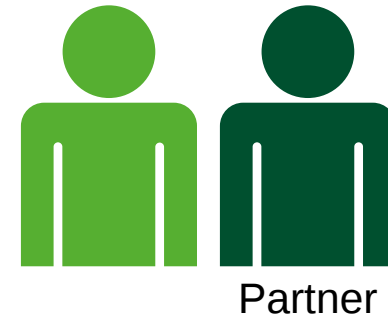
- Denk ook aan belastingdruk



Keuzemogelijkheid

Uitruilen van pensioensoorten

- Partnerpensioen kan worden uitgeruild voor extra ouderdomspensioen.
- Andersom kan ook. Voorwaarde: partnerpensioen mag niet boven de 70% van het ouderdomspensioen uitkomen.
- Uitruilfactoren:
 - € 1 PP levert circa € 0,25 OP op
 - € 1 OP levert circa € 3,95 PP op



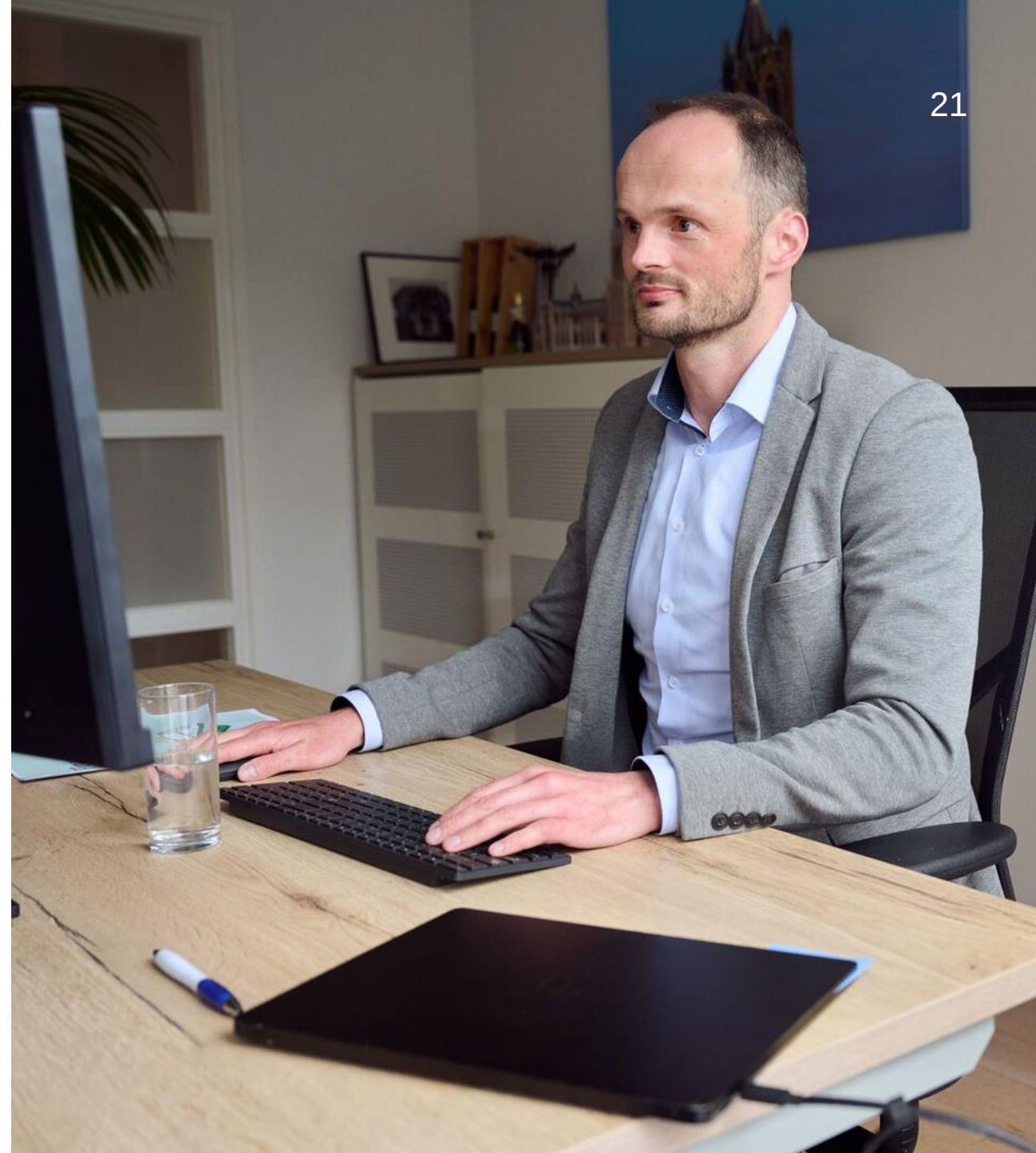
Ouderdomspensioen



Partnerpensioen

Lumpsum 10%

- De mogelijkheid om in één keer 10% van het aanwezige pensioenkapitaal op nemen
- Hierover dient wel inkomstenbelasting te worden voldaan en het pensioen neemt logischerwijs in hoogte af
- Let op: het deel van de buffer wordt niet ineens uitgekeerd



Huidig versus nieuw

Tot 1 januari 2027: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2027: nieuwe regeling

Premie is het uitgangspunt



De belangrijke veranderingen op een rij

Huidige regeling

- Afspraken over hoogte van het pensioen
- Premie afhankelijk van inschaling en trapcodes
- Totaal vermogen van het fonds
- Eén beleggingsstrategie
- Verplichte hoge buffers



Nieuwe regeling

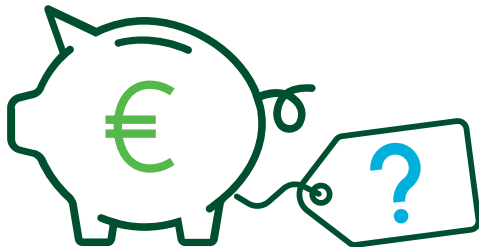
- Afspraken over hoogte van de premie
- Premie afhankelijk van uw inkomen
- Deel van het vermogen in een pensioenpot
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Kleine gezamenlijke buffer

De premie wordt het uitgangspunt

- Elke maand betaalt u premie voor uw pensioen. SPMS belegt dat geld.
- De premie en het beleggingsrendement zijn samen uw pensioenpot.
- Als u met pensioen gaat, wordt uw pensioen met het geld uit uw pensioenpot betaald.
- De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van uw pensioenpot en de rentestand.

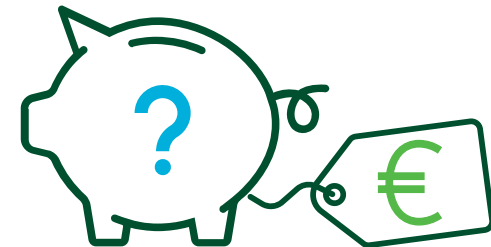
Nu

- We stellen vast hoeveel **pensioen** u krijgt.
- Daarop wordt de **premie** berekend.



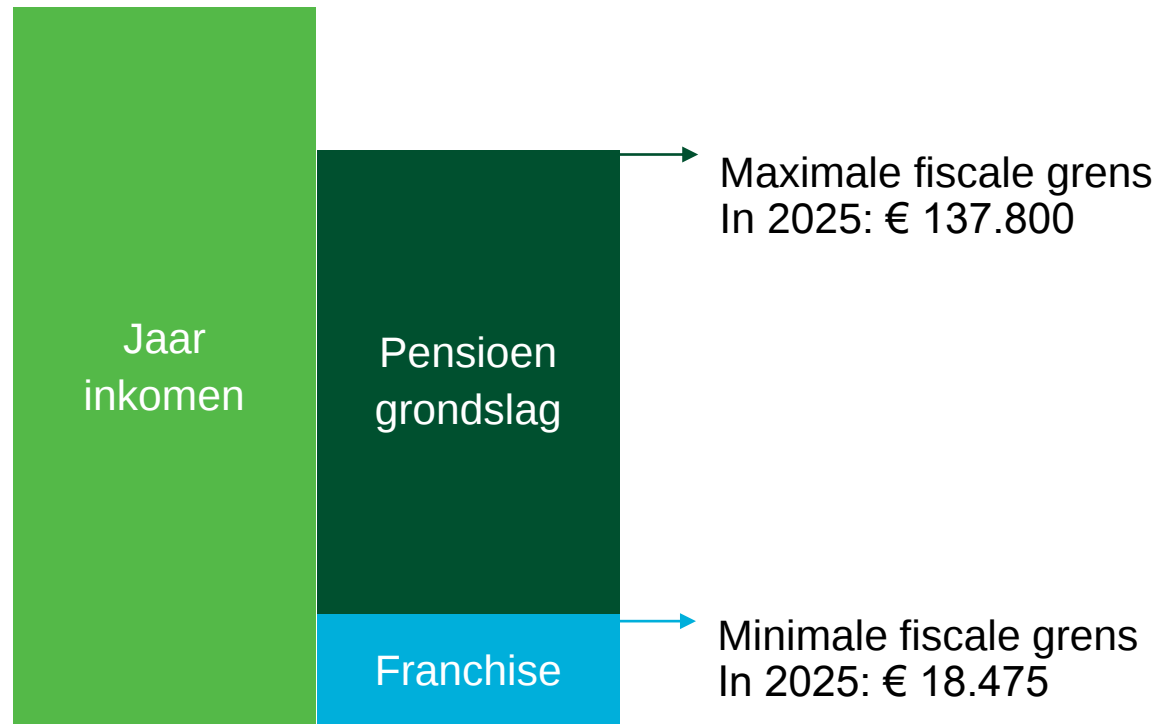
Vanaf 2027

- De hoogte van uw **premie** wordt bepaald.
- Daarop wordt het **verwachte pensioen** berekend.



De hoogte van de premie

- Het streven is een fiscaal maximale premie.
- De premie wordt ongeveer 30% van de pensioengrondslag (= maximale jaarinkomen minus de franchise).
- De premie blijft fiscaal aftrekbaar.



Berekening

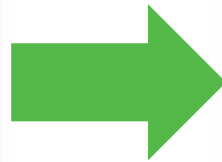
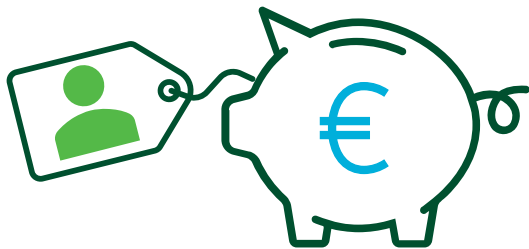
- $€ 137.800 - € 18.475 = € 119.325$
- $€ 119.325 \times 30\% = \textbf{€ 35.797 per jaar}$
- **Exclusief risicopremies**

De nieuwe pensioenregeling

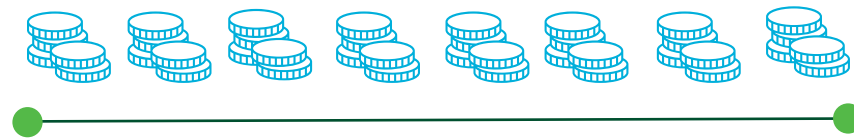
De pensioenuitkering

- Uit uw pensioenpot wordt een pensioen aan u uitgekeerd.
- De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van uw pensioenpot en de rentestand.
- De standaardpensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd. U kunt het pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan

Van een pensioenpot



Naar een maandelijkse, levenslange uitkering



Vanaf uw pensioen

Tot uw overlijden

De hoogte van uw pensioen

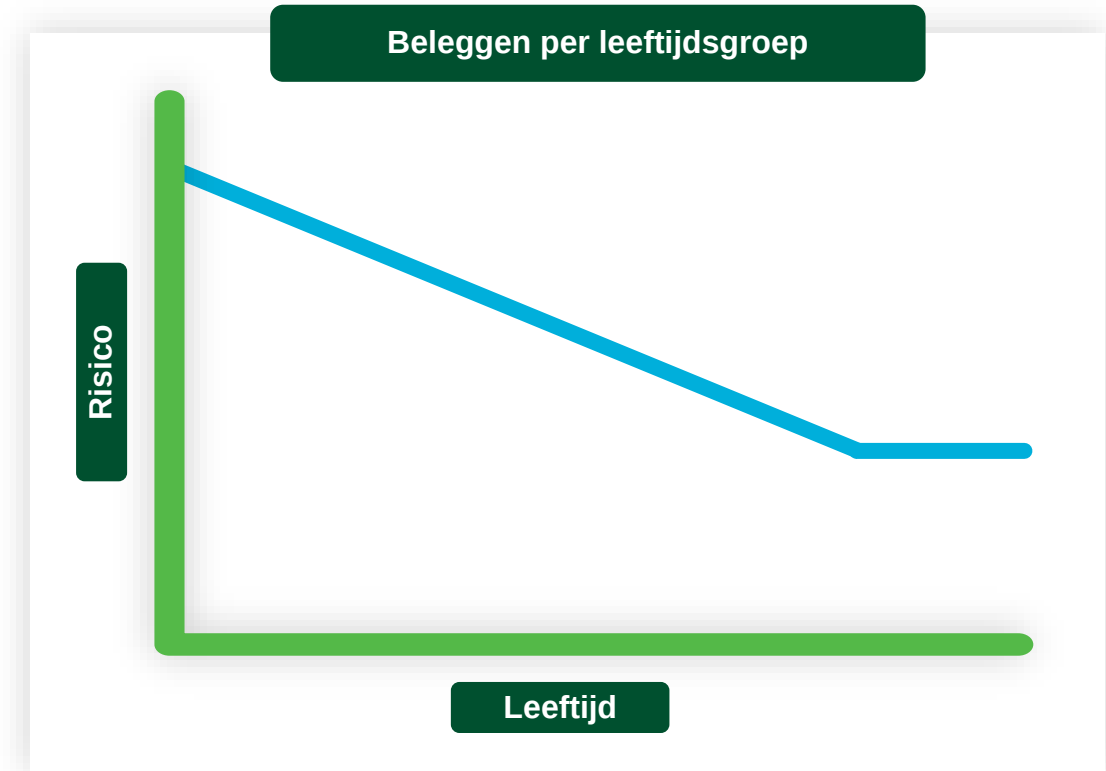
- Het staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen.
- SPMS neemt maatregelen om schommelingen op te vangen. Zo wordt het pensioengeld van ouderen belegd met minder risico.
- De ambitie van SPMS is dat het pensioen dat u krijgt vrijwel nooit daalt.
- Bescherming door afdekking renterisico.
- Als de beleggingsrendementen tegenvallen, vullen we uw pensioen tot op zekere hoogte aan met geld uit de gezamenlijke buffer.



De nieuwe pensioenregeling

Hoe wordt uw pensioengeld belegd?

- We blijven collectief beleggen. U maakt dus zelf geen beleggingskeuzes.
- Dat doen we per leeftijdsgroep.
- Voor jongeren kan er meer risico genomen worden dan voor ouderen.
- We beleggen op basis van de risicohouding van SPMS. De uitkomsten van het risicopreferentieonderzoek onder deelnemers zijn hier mede input voor.



De nieuwe pensioenregeling

Pensioen voor uw nabestaanden voor pensioendatum

- Bij overlijden tijdens uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.
- Voor de hoogte van deze uitkeringen wordt aangesloten bij wat fiscaal maximaal mogelijk is.
 - Partnerpensioen: 50% van maximaal € 137.800 (€ 68.900 per jaar levenslang)
 - Wezenpensioen: 20% van maximaal € 137.800 (€ 27.560 per jaar tot leeftijd 25 jaar)
- Iedereen betaalt premie voor de partnerdekking, ook deelnemers zonder partner.
- Premie-indicatie €1.500 per jaar.
- Deelnemers hoeven hun partner niet meer op te geven bij SPMS.



De nieuwe pensioenregeling

Pensioen voor uw nabestaanden na pensioendatum

- Ook bij overlijden na uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.
 - Partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen (levenslang)
 - Wezenpensioen: 14% van het ouderdomspensioen (tot leeftijd 25 jaar)
- Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen.
- Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen.

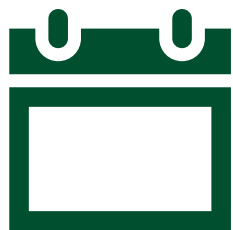


De nieuwe pensioenregeling

Als u arbeidsongeschikt raakt

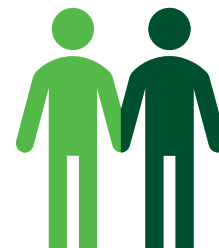
- Als u arbeidsongeschikt raakt, betaalt SPMS (een deel) de premie.
- In de basis verandert er niets:
 - (Gedeeltelijke) premieovername bij arbeidsongeschiktheid
 - Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
 - Wachtijd is 1 jaar
- Zo blijft uw pensioenpot in stand.

Pensioenkeuzes



Standaardpensioenleeftijd wordt AOW-leeftijd

Pensioen eerder of later laten ingaan? Max. 10 jaar vóór en max. 5 jaar ná de AOW-leeftijd



Wel of geen partnerpensioen

Geen partnerpensioen, dan een hoger ouderdomspensioen



Hogere uitkering

Starten met hogere uitkering en daarna lagere uitkering of andersom



Deeltijdpensioen

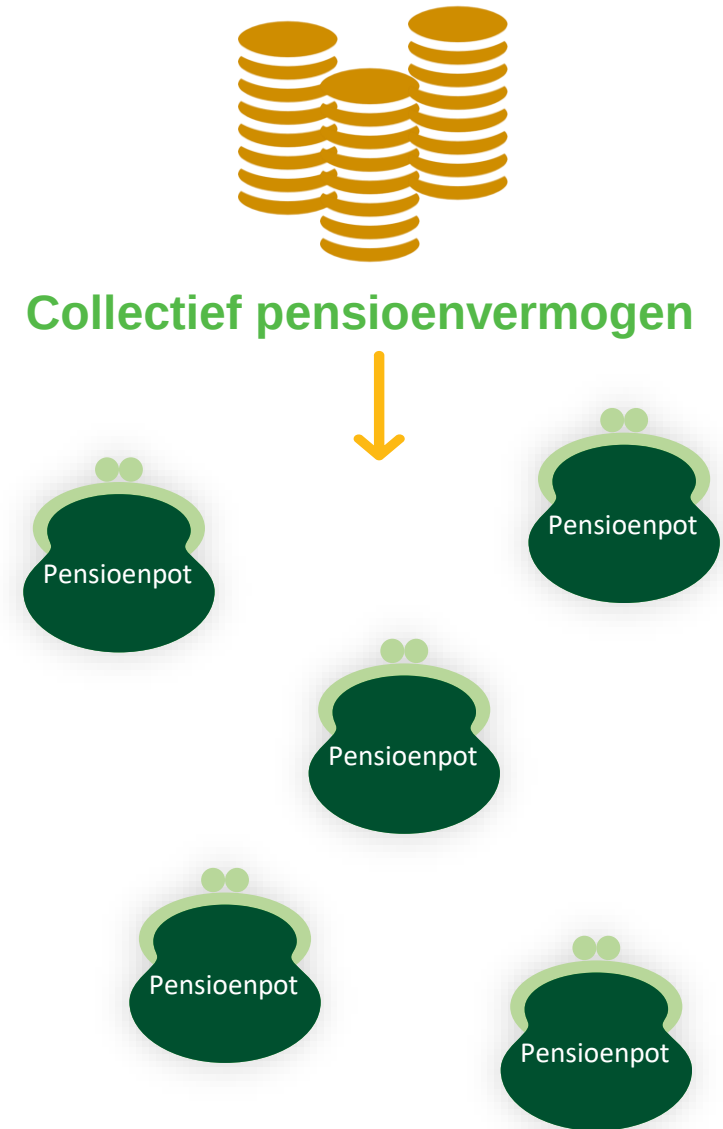
Voor een deel werken en voor een deel pensioen



De nieuwe pensioenregeling

Opgebouwd pensioen wordt omgezet

- De waarde van uw opgebouwde pensioen wordt (volgens wettelijke berekeningsmethodes) omgezet in uw pensioenpot.
- In het najaar van 2026 ontvangt u een voorlopig overzicht van uw verwachte pensioen volgens de nieuwe regels.
- U ziet dan wat de verandering voor u persoonlijk betekent.



De nieuwe pensioenregeling

Waarom de pensioenen omzetten?



De pensioenen kunnen met de nieuwe pensioenregeling naar verwachting sneller omhoog.



Door het verdwijnen van de fiscale begrenzing kan de buffer uitgedeeld worden.



De gezamenlijke buffer wordt gevuld, waardoor pensioenen minder snel omlaag gaan als het economisch slechter gaat.



Geen dubbele administratie en communicatie. En dus lagere kosten.

Inzicht in uw eigen pensioen?

- Berekeningen zijn te maken via mijn.spms.nl
- Inloggen via DigiD

Gevolgen berekenen van

- Conversiekeuze
- Eerder met pensioen
- Later met pensioen
- Uitruiden van pensioen



Financiële planning

Hypotheek



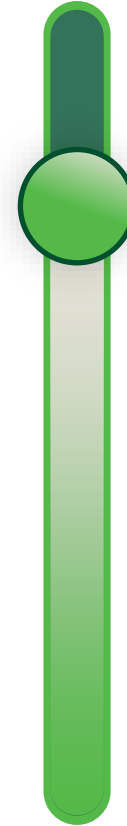
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggen



Persoonlijke Financiële Scan



Unieke service
SPMS



Onafhankelijk
en objectief



Inbegrepen bij uw pensioen,
dus kosteloos



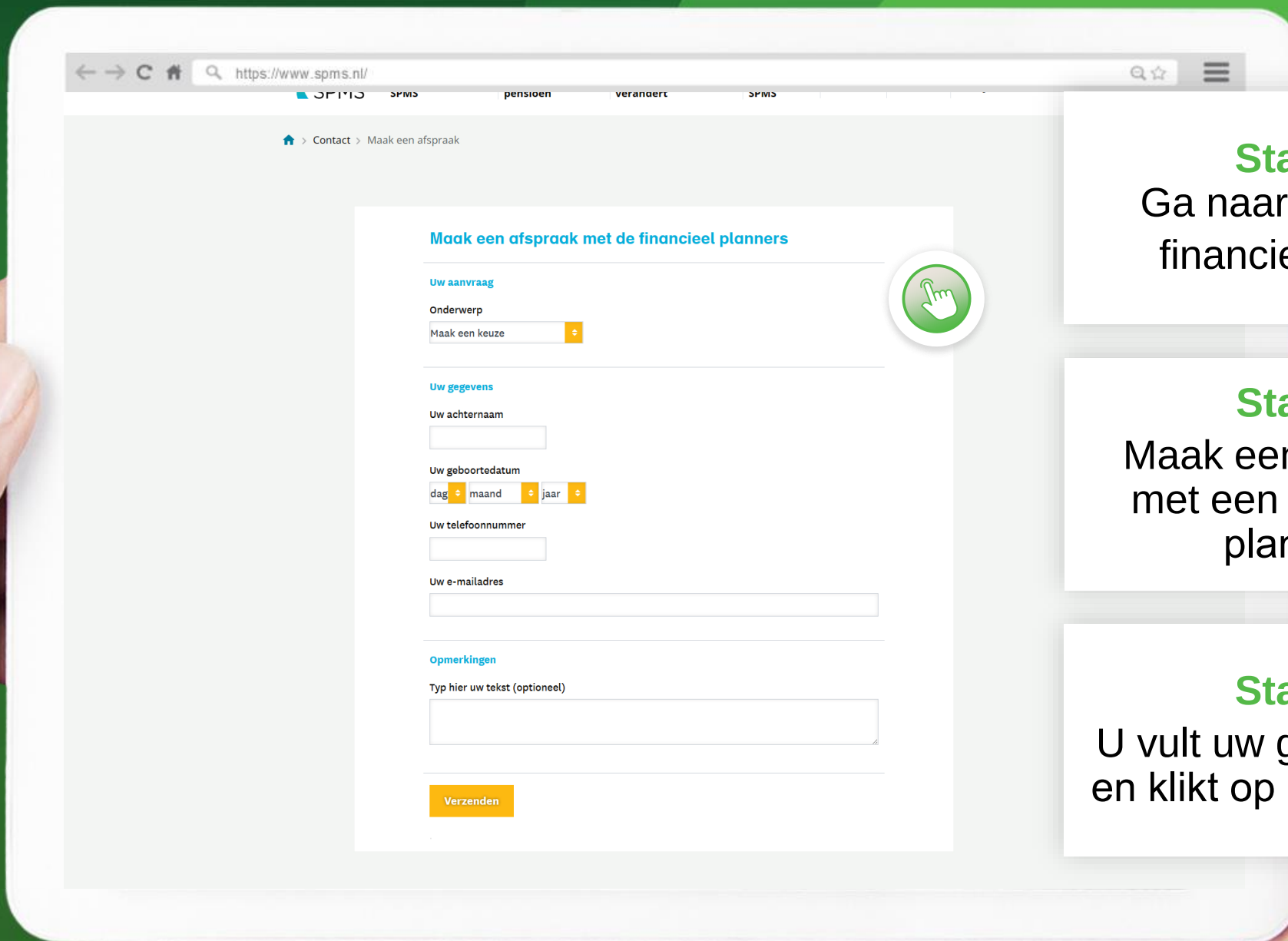
Analyse van de
huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële
situatie, zakelijk en privé



Aanbevelingen
hoe het beter kan



The image shows a hand holding a tablet that displays the SPMS website. The browser address bar shows 'https://www.spms.nl/'. The navigation menu includes 'SPMS', 'pensioen', 'verandert', and 'SPMS'. The breadcrumb trail is 'Contact > Maak een afspraak'. The main heading is 'Maak een afspraak met de financieel planners'. The form is divided into three sections: 'Uw aanvraag' with a dropdown menu for 'Onderwerp' (currently showing 'Maak een keuze'), 'Uw gegevens' with fields for 'Uw achternaam', 'Uw geboortedatum' (split into 'dag', 'maand', and 'jaar' dropdowns), 'Uw telefoonnummer', and 'Uw e-mailadres', and 'Opmerkingen' with a text area for 'Typ hier uw tekst (optioneel)'. A green circular icon with a hand cursor is positioned over the 'Maak een keuze' dropdown. At the bottom of the form is an orange 'Verzenden' button.

Stap 1

Ga naar [spms.nl/financiele-scan](https://www.spms.nl/financiele-scan)

Stap 2

Maak een afspraak met een financieel planner'

Stap 3

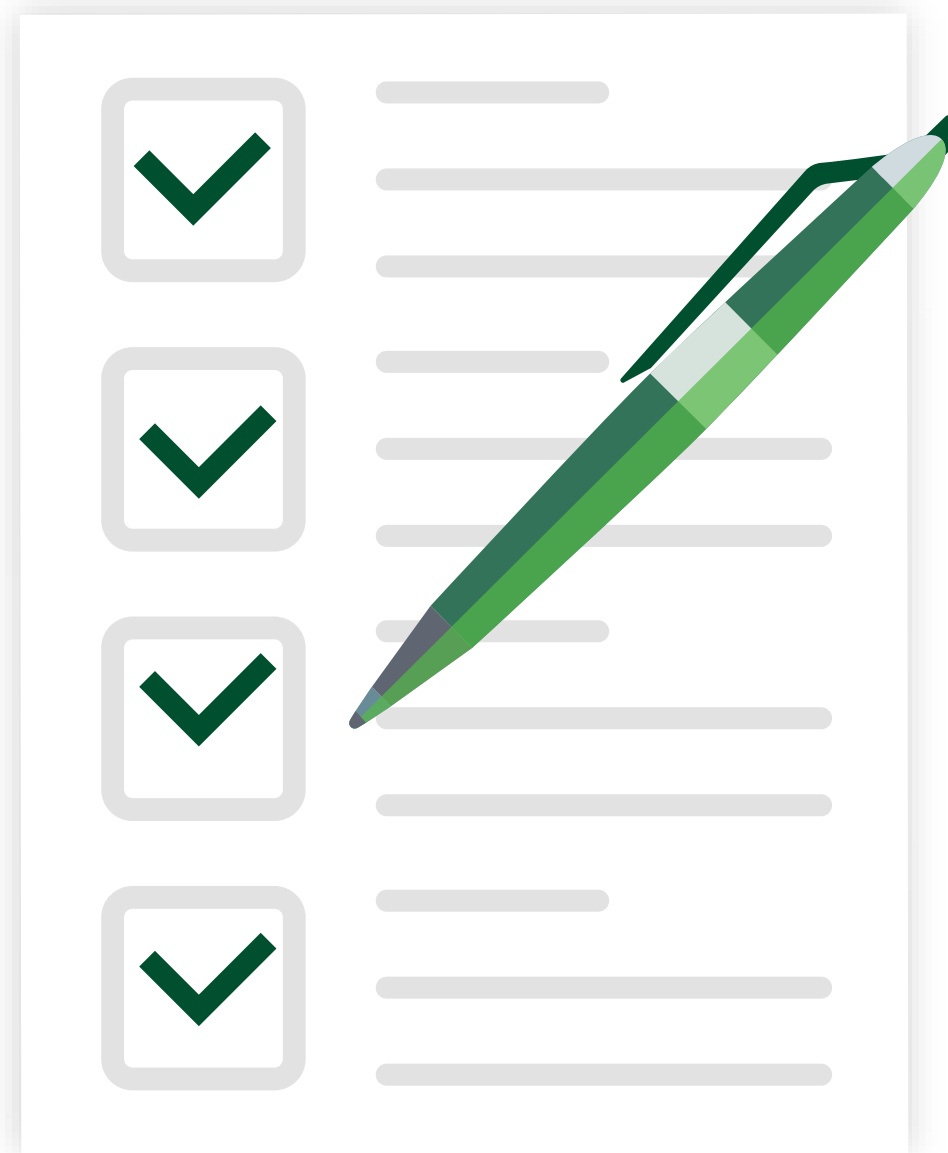
U vult uw gegevens in en klikt op 'Verzenden'

Uw mening is waardevol

Evaluatieformulier

Wilt u de enquête invullen?

Ga naar: spms.nl/uwpensioenkeuzes
of scan de QR-code.



Vragen?



spms.nl



inzicht@spms.eu

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.