

Pensioenkeuzes

Wat valt er te kiezen rondom uw pensioen?

Alişen Düzgün
30 september 2026

We starten om 20:00 uur



Uw microfoon staat uit



Vragen via de chat



U ontvangt de presentatie
en een enquête



Alişen Düzgün
Financieel planner SPMS

Heeft u een vraag?

Stel deze tijdens de bijeenkomst!

- Stel uw vraag via de chat
- Mogelijk wordt uw vraag 'live' besproken
- Inhoudelijke vragen over uw pensioenopbouw beantwoorden we graag op een later moment



Uw microfoon staat uit



Uw camera mag aan



U ontvangt de presentatie



U ontvangt een enquête



Programma



Wat is
pensioen?



Uw SPMS-
pensioen



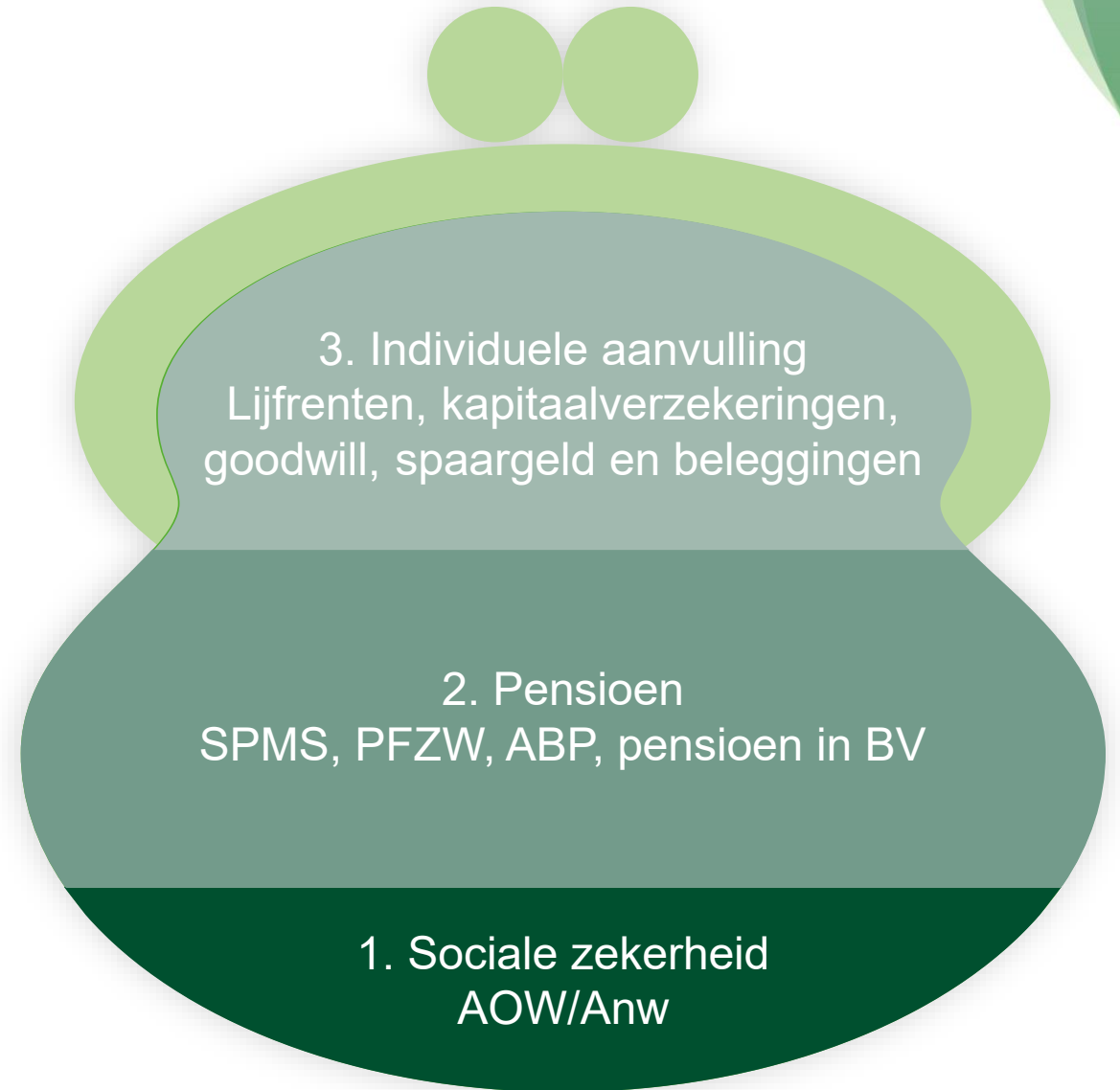
Keuze-
mogelijkheden



Inzicht eigen
pensioen

Wat is er al aan inkomen?

Het 3-pijlersysteem

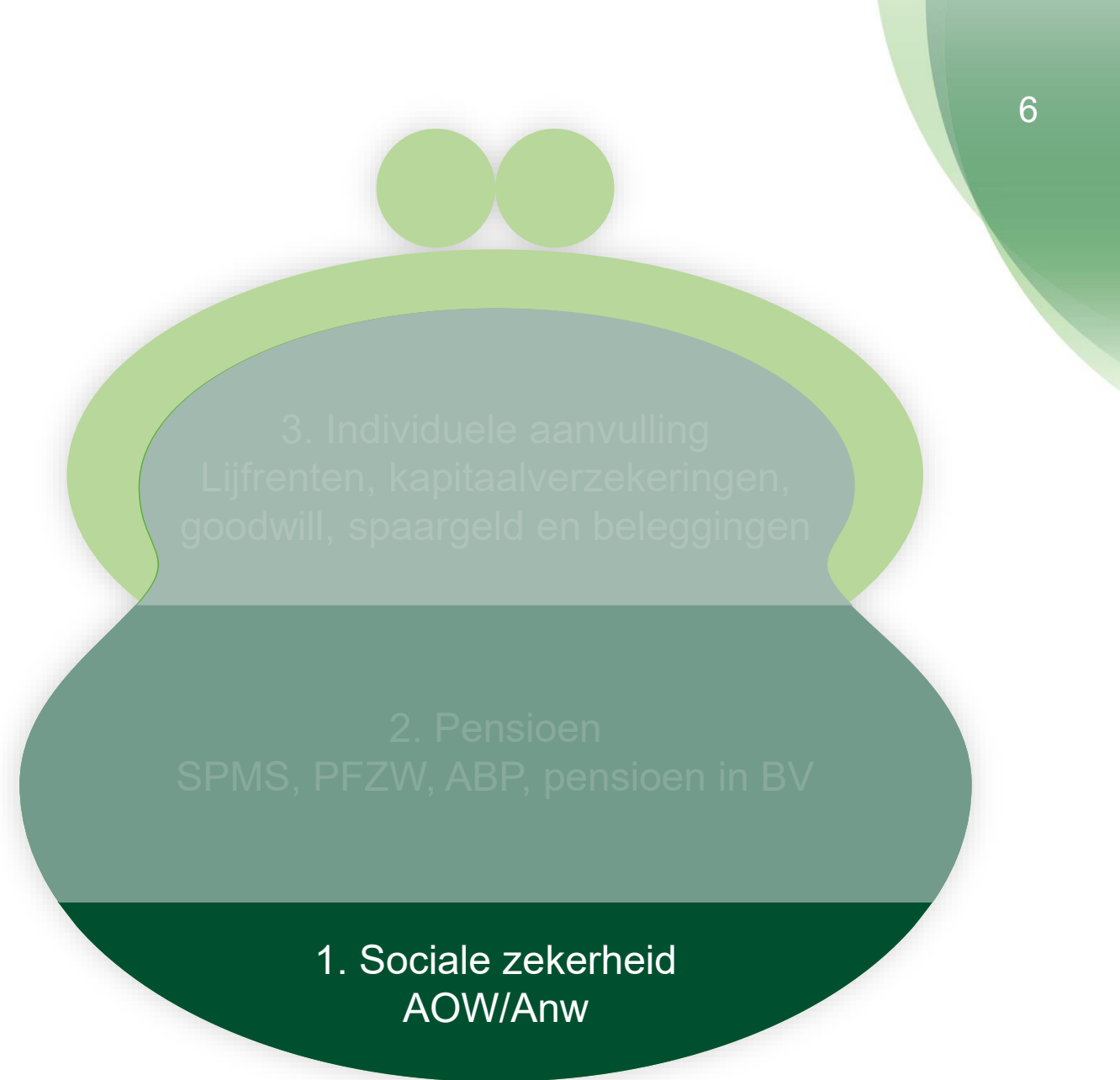


1^e pijler

Sociale zekerheid

AOW

- 67 jaar 3 maanden oplopend
- Vanaf 2032 ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering partners:
€ 14.570 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 21.200 (bruto) per jaar



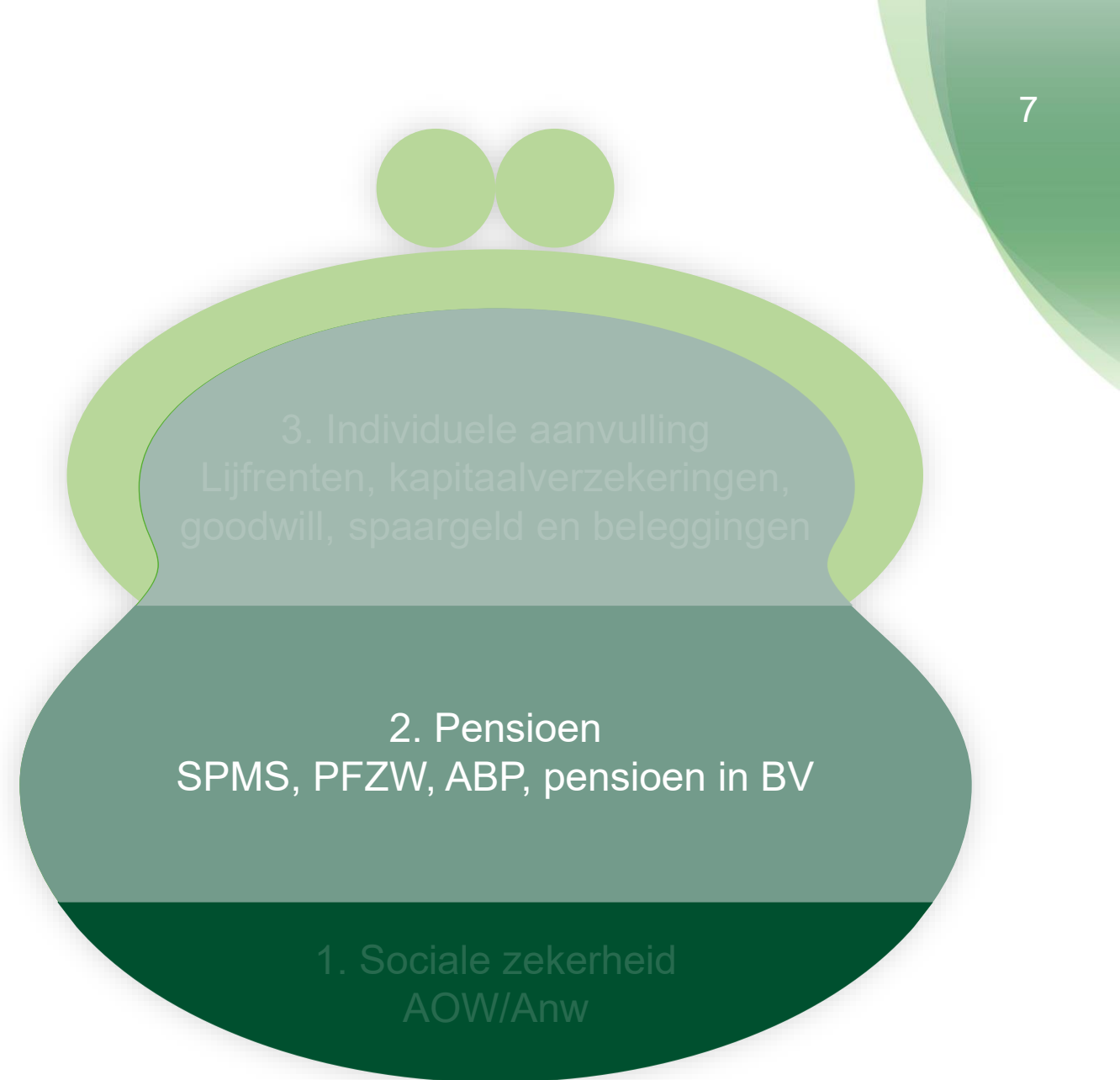
Pensioen

ABP/PFZW/pensioen in BV

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

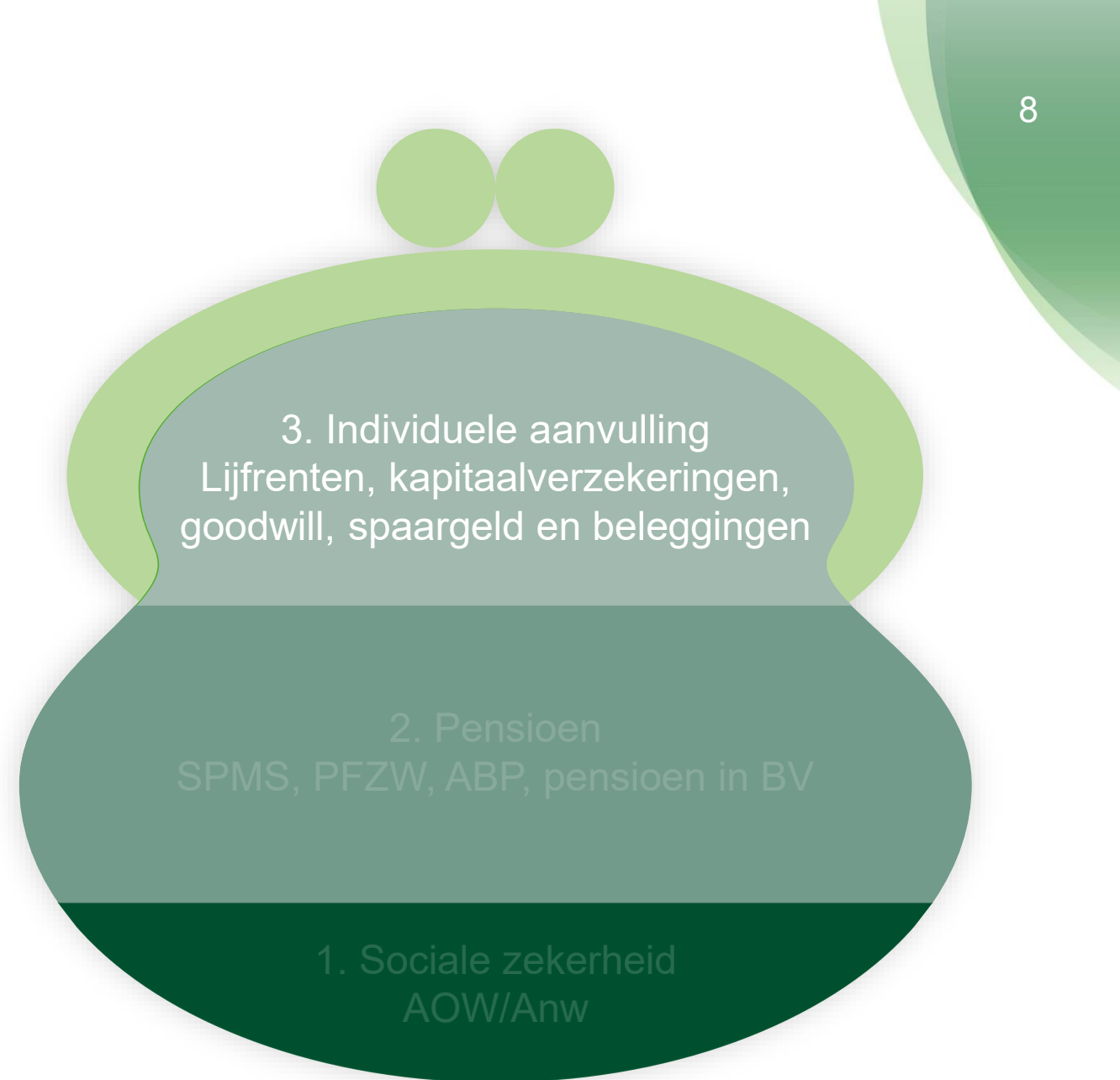
SPMS

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



Individuele aanvulling

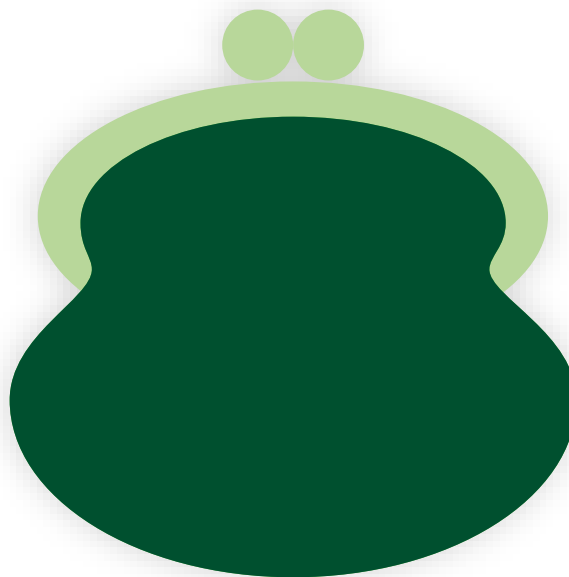
- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill / uitverdienregeling
- Spaargeld
- Beleggingen



Opting in / out

Premie SPMS 2026

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



100%-regeling:

€ 32.129 met partner
€ 26.879 zonder partner



75%-regeling:

€ 25.721 met partner
€ 21.677 zonder partner

Tarieven box 1 - 2026

Tot AOW-leeftijd

• Belastbaar inkomen tot € 38.883	35,75 %
• Belastbaar inkomen € 38.883 tot € 78.426	37,56 %
• Belastbaar inkomen vanaf € 78.426	49,50 %

Vanaf AOW-leeftijd

• Belastbaar inkomen tot € 38.883	17,85 %
• Belastbaar inkomen € 38.883 tot € 78.426	37,56 %
• Belastbaar inkomen vanaf € 78.426	49,50 %



Huidig versus vernieuwd

Tot 1 januari 2028: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2028: vernieuwde 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



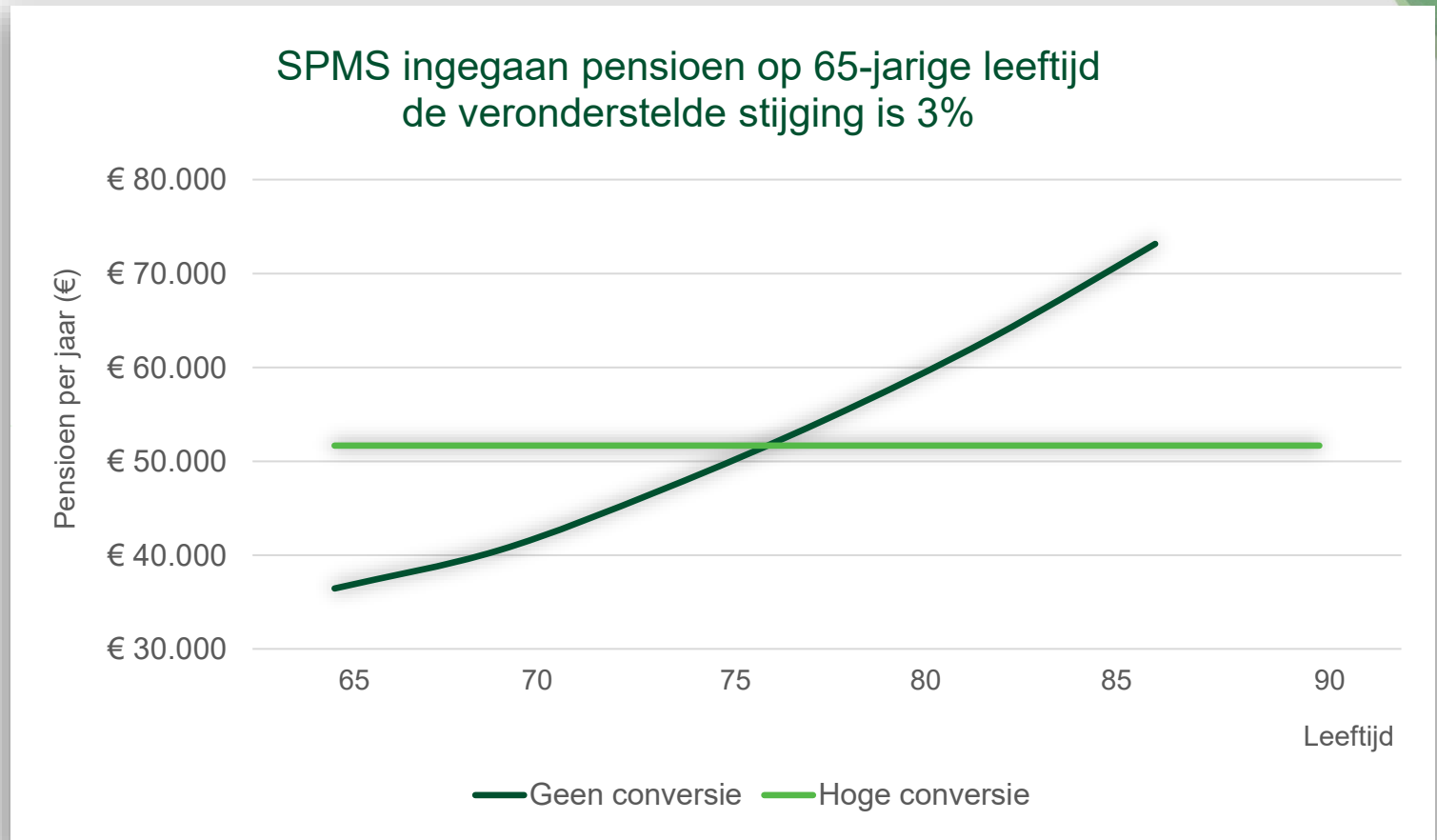
Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid

Opting out

Cijfervoorbeeld 75% opbouw

- Deelnemer geboren op 15 maart 1961 en deelnemer sinds 1 april 1996
- Te bereiken pensioen op 65-jarige leeftijd € 36.440 per jaar
- Dit blijft levenslang met 3% per jaar stijgen
- Hoge conversie € 51.660 per jaar



Conversie

Conversie	Uitkering Jaar 1	Stijging	Uitkering jaar 2	Vershil
Geen	€ 36.440	3,00%	€ 37.533	€ 1.093
Laag	€ 44.930	1,25%	€ 45.492	€ 562
Hoog	€ 51.660	0,00%	€ 51.660	

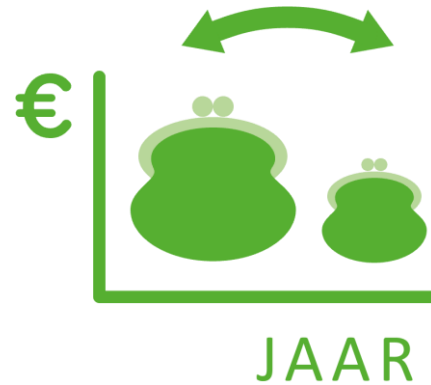
Lage conversie

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

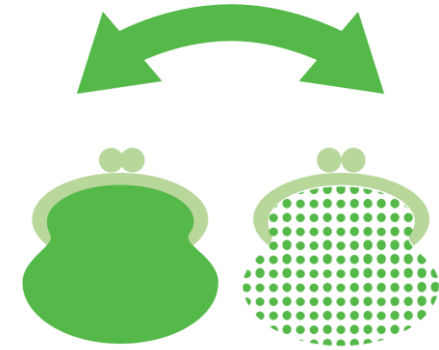
Keuzemogelijkheid



**Liever meer inkomen nu
dan later**



**Bestedingspatroon neemt
af vanaf bepaalde leeftijd**



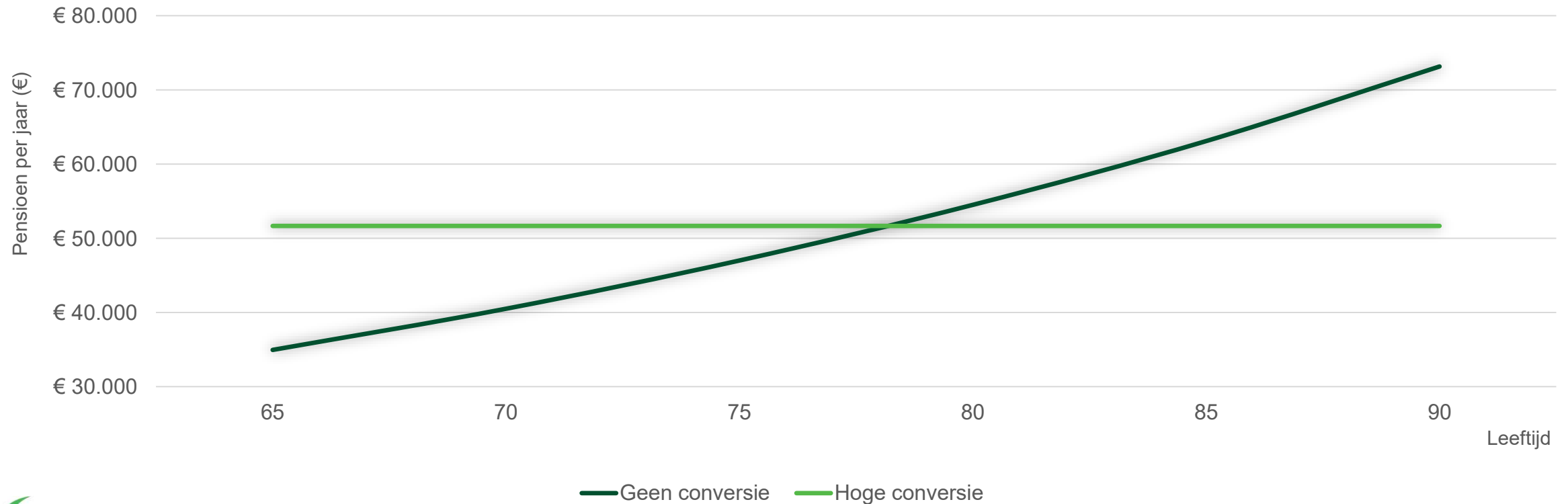
**Optie is de keuze
voor conversie**

Conversie tot 1 januari 2028

Conversie uitkeringsverloop

SPMS ingegaan pensioen op 65-jarige leeftijd

De veronderstelde stijging is 3%

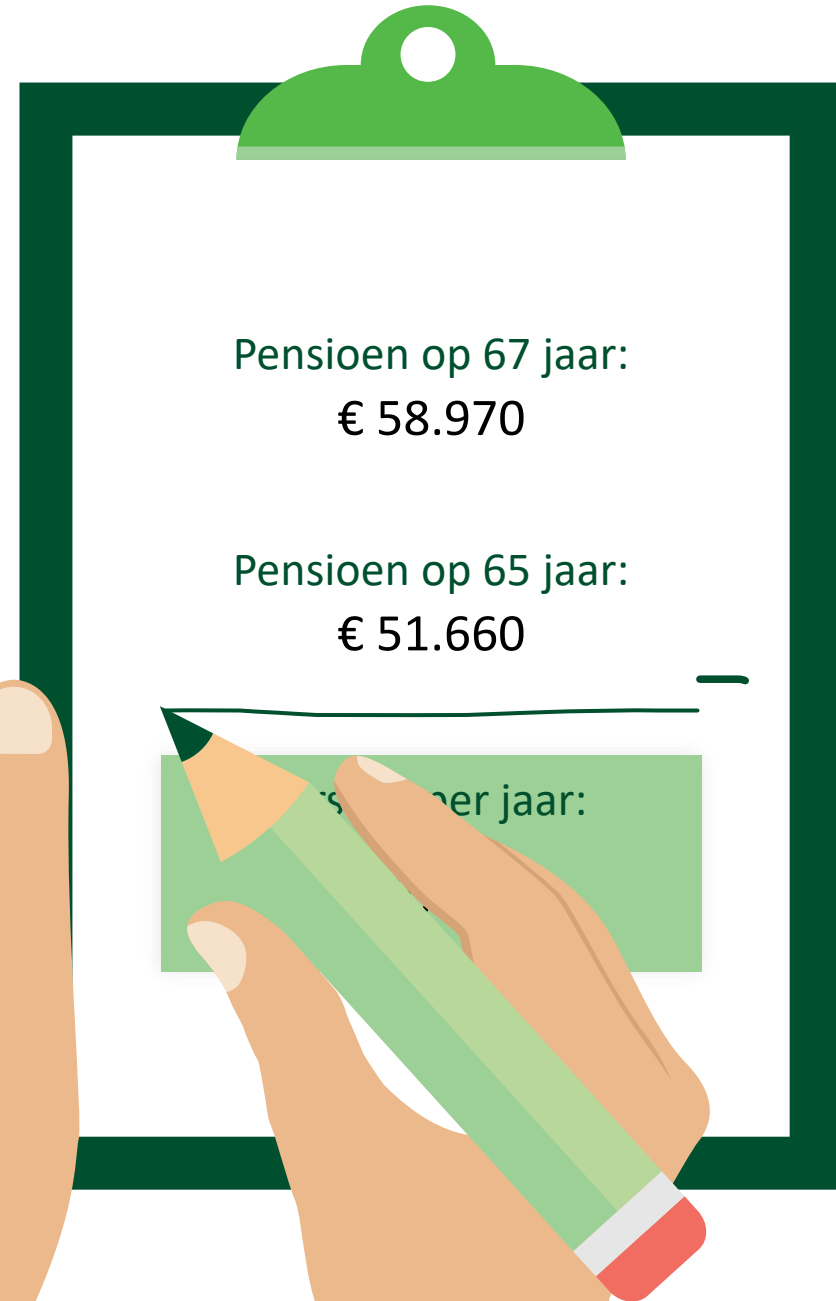


Keuzemogelijkheid

Vroeger of later met pensioen

Geen verplichting om door te werken

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



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 € 7.310 extra jaarlijks pensioen op
- Bij gelijkblijvend pensioen en zonder rekening te houden met belastingdruk geldt een terugverdientermijn van:

$$2 \times € 51.660 = € 103.320 /$$

$$€ 7.310 = 14 \text{ jaar en } 2 \text{ maanden}$$

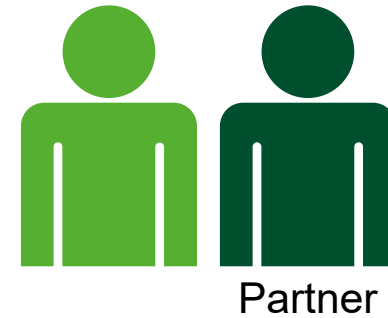
- Denk ook aan belastingdruk



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.
- Uitruielfactoren:
 - € 1 PP levert circa € 0,23 OP op
 - € 1 OP levert circa € 4,39 PP op



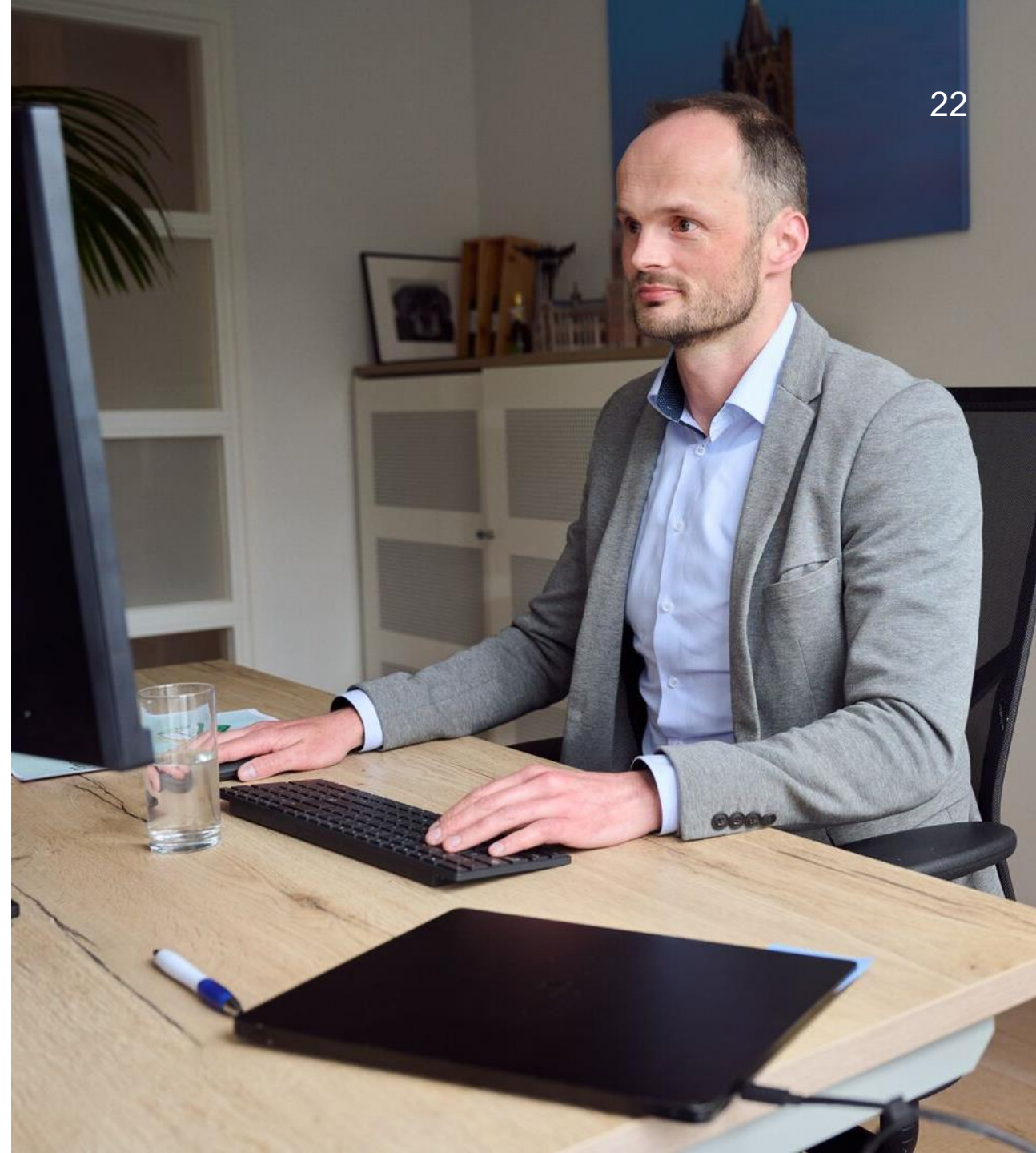
Ouderdomspensioen



Partnerpensioen

Lumpsum 10%

- Wordt waarschijnlijk mogelijk in 2029
- 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



Huidig versus vernieuwd

Huidige pensioenregeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vernieuwde pensioenregeling

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
- Pensioendatum 65 jaar
- Verplichte hoge buffers



Vernieuwde regeling

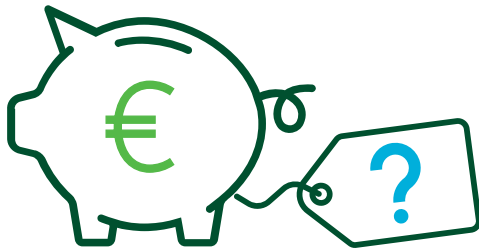
- Afspraken over hoogte van de premie
- Premie afhankelijk van uw inkomen
- Deel van het fondsvermogen in een pensioenpot
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Pensioendatum AOW-leeftijd (-10 tot +5 jaar)
- Kleinere gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve)

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

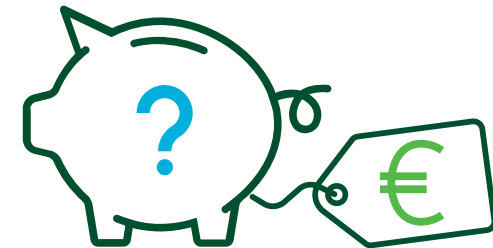
Nu

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



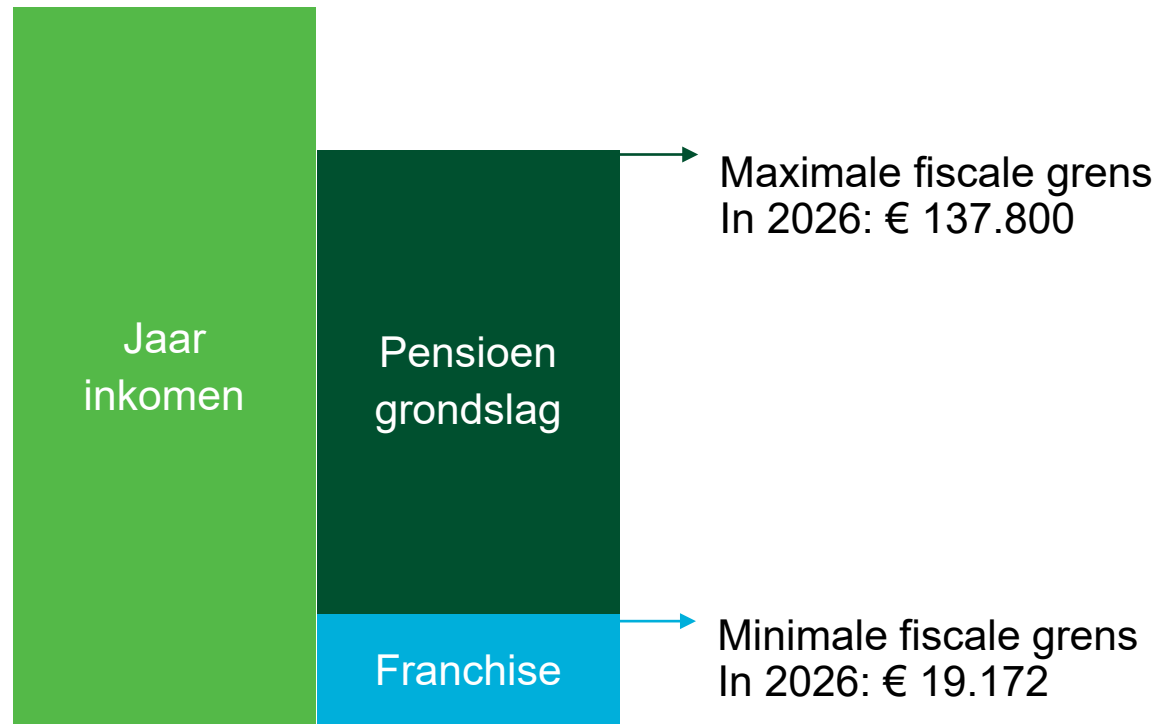
Vanaf 2028

- 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

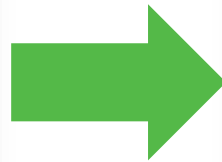
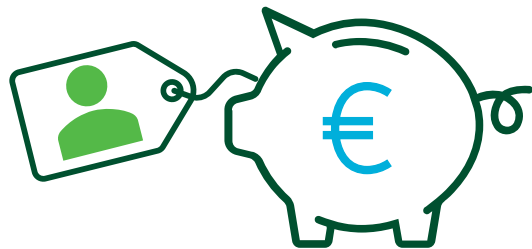
- $€ 137.800 - € 19.172 = € 118.628$
- $€ 118.628 \times 30\% = \text{€ 35.588 per jaar}$
- Exclusief risicopremies

De vernieuwde pensioenregeling

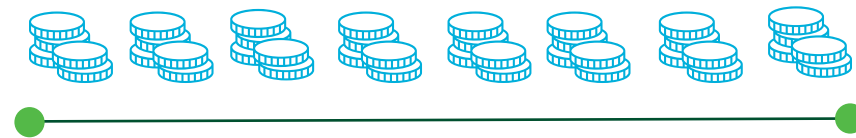
De pensioenuitkering

- Uit uw pensioenpot wordt een pensioen aan u uitgekeerd
- De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van de omvang 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

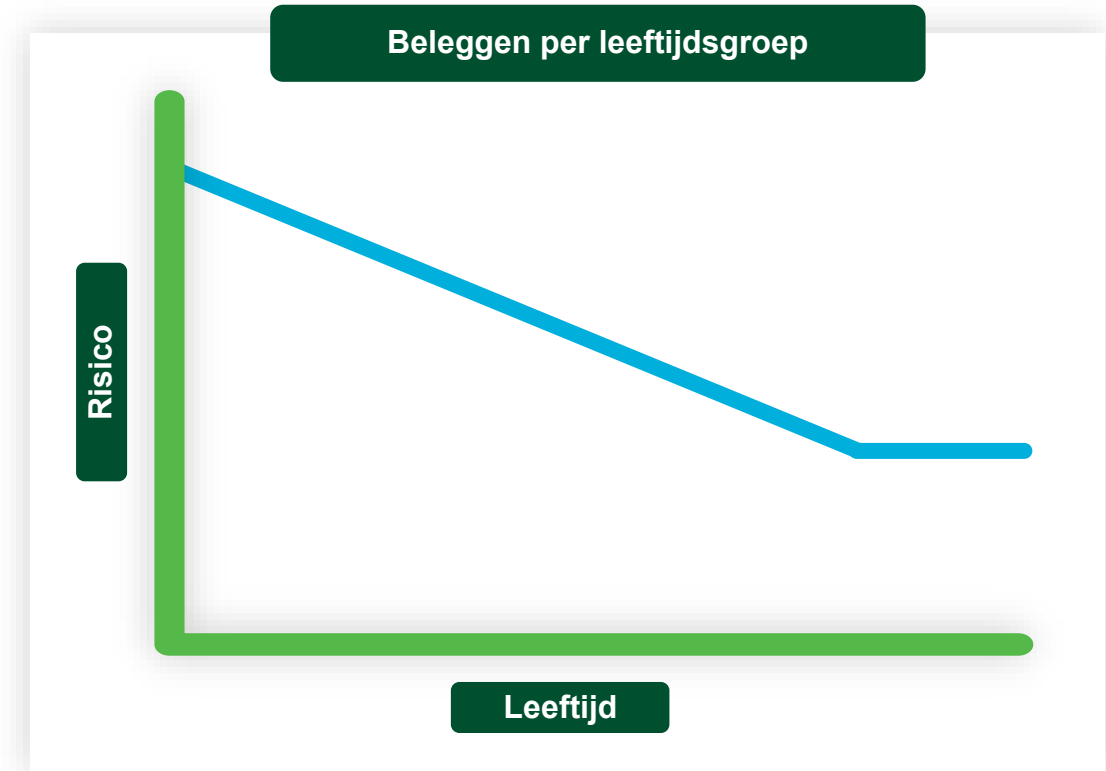
De vernieuwde pensioenregeling

Gezamenlijke buffer

- In de vernieuwde regeling staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen
- We houden we een gezamenlijke buffer aan (de solidariteitsreserve)
- Deze buffer is bedoeld om dalingen in de pensioenuitkeringen te dempen
- In goede tijden wordt de gezamenlijke buffer aangevuld. Als beleggingsrendementen tegenvallen, kan de buffer ingezet worden om verlagingen van de pensioenen tot op zekere hoogte te beperken

Hoe wordt uw pensioengeld belegd?

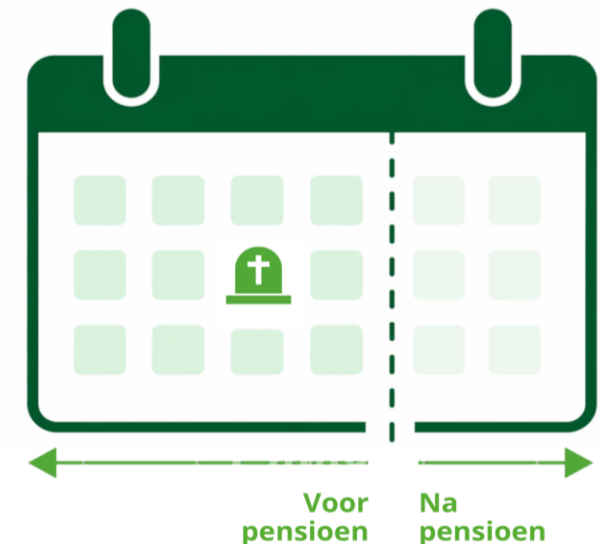
- U maakt zelf geen beleggingskeuzes. Het beleggingsbeleid is gebaseerd op de voorkeuren van onze deelnemers
- Uw pensioenpot beweegt mee met de economie. Om te zorgen voor een koopkrachtig pensioen, nemen we risico met onze beleggingen. Hierdoor kan meer rendement worden behaald, maar de kans op verliezen is ook groter
- Gaat het minder met de beleggingen, 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



De vernieuwde 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 vernieuwde 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

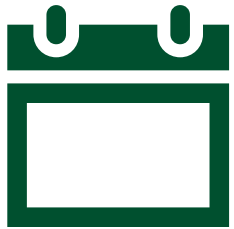


De vernieuwde pensioenregeling

Als u arbeidsongeschikt raakt

- Als u arbeidsongeschikt raakt, betaalt SPMS (een deel van) 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 (met toestemming van uw partner)



Hogere uitkering

Starten met hogere uitkering en daarna lagere uitkering of andersom



Deeltijdpensioen

Voor een deel werken en voor een deel pensioen



De vernieuwde pensioenregeling

Vanaf 1 januari 2029: bedrag ineens

In één keer een deel van uw pensioen opnemen als u met pensioen gaat

- Maximaal 10% van uw pensioenvermogen
- Uw maandelijkse pensioen wordt daarna lager
- Niet mogelijk in combinatie met “hoog-laag pensioen”
- Geen consequenties voor het partnerpensioen
- Keuze is eenmalig te maken op het moment van pensioenaanvraag

Wel of niet verstandig?

“Bedrag ineens” heeft gevolgen voor uw toekomstige pensioeninkomen, de inkomstenbelasting en eventuele toeslagen. Bespreek de keuze daarom met een financieel planner.

De vernieuwde pensioenregeling

Opgebouwd pensioen wordt omgezet

- De waarde van uw opgebouwde pensioen wordt (volgens wettelijke berekeningsmethodes) omgezet naar een persoonlijk pensioenvermogen: uw pensioenpot
- Uiterlijk één maand voor de overstap ontvangt u een voorlopig overzicht van uw verwachte pensioen volgens de nieuwe regels
- U ziet dan wat de verandering voor u persoonlijk betekent



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 schokken in de pensioenuitkeringen te dempen 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



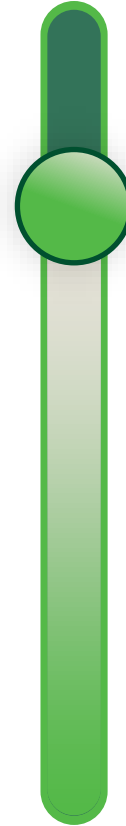
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggen



Persoonlijke Financiële Scan



Unieke service
SPMS



Onafhankelijk
en objectief



Inbegrepen bij uw pensioen,
dus kosteloos



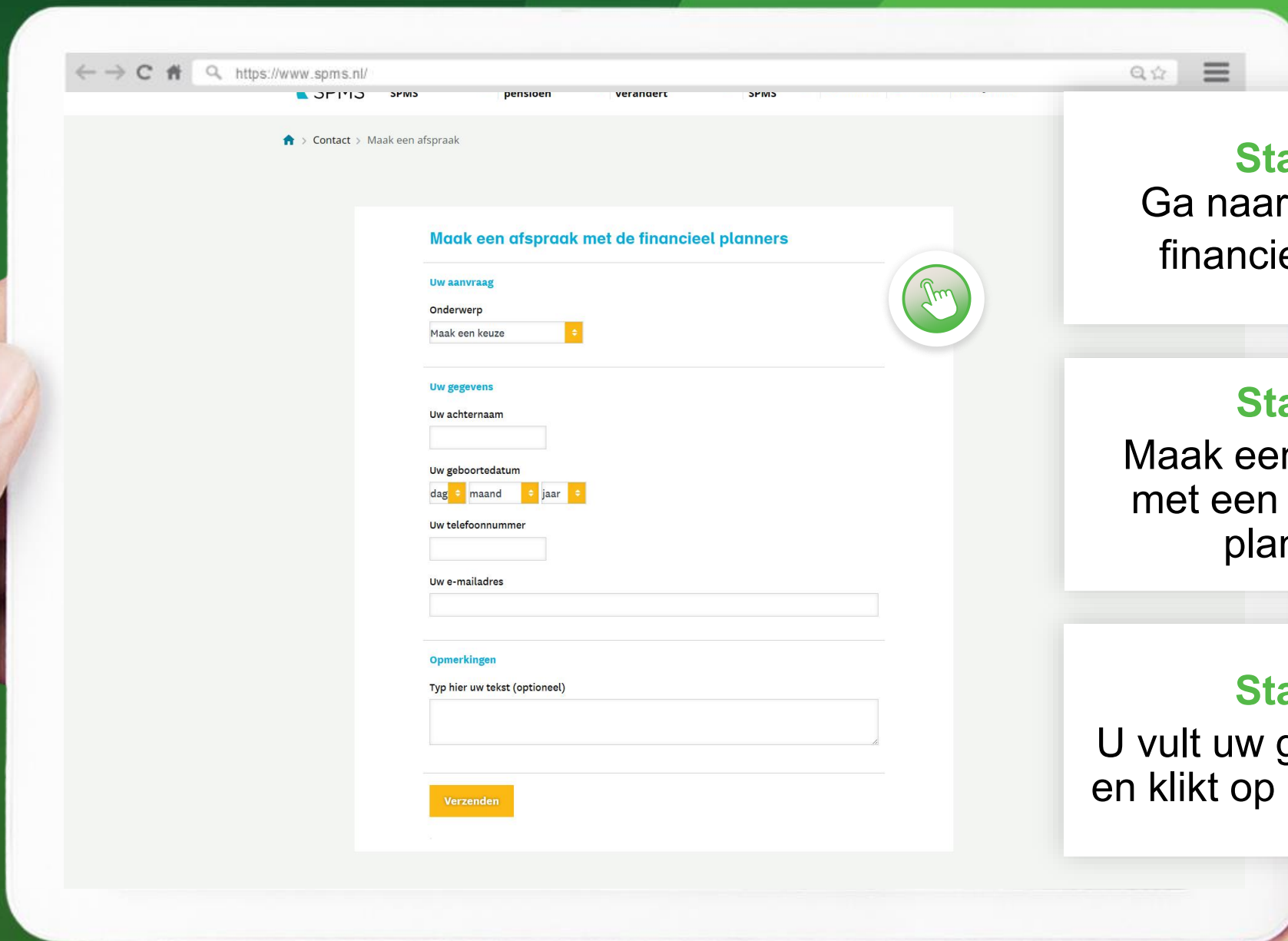
Analyse van de
huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële
situatie, zakelijk en privé



Aanbevelingen
hoe het beter kan



← → C 🏠 🔍 <https://www.spms.nl/> 🔍 ☆ ☰

SPMS SPMS pensioen verandert SPMS

🏠 > Contact > Maak een afspraak

Maak een afspraak met de financieel planners

Uw aanvraag

Onderwerp
Maak een keuze

Uw gegevens

Uw achternaam

Uw geboortedatum
dag maand jaar

Uw telefoonnummer

Uw e-mailadres

Opmerkingen

Typ hier uw tekst (optioneel)

Verzenden

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.