

Financieel goed op weg

Najaar 2022



Voorstellen



Edwin
Pijpers

Manager Financiële
Planning SPMS



Alisen
Düzgün

Financieel Planner
SPMS



Hans
Dekker

Financieel Planner
SPMS



Programma



Welkom >



Uw SPMS-pensioen >



Uw overige
oudedagvoorziening >



Financiële planning >



Afsluiting en vragen >



Uw SPMS- pensioen

Uw SPMS-pensioen



Wat is pensioen? >



Uw pensioen >



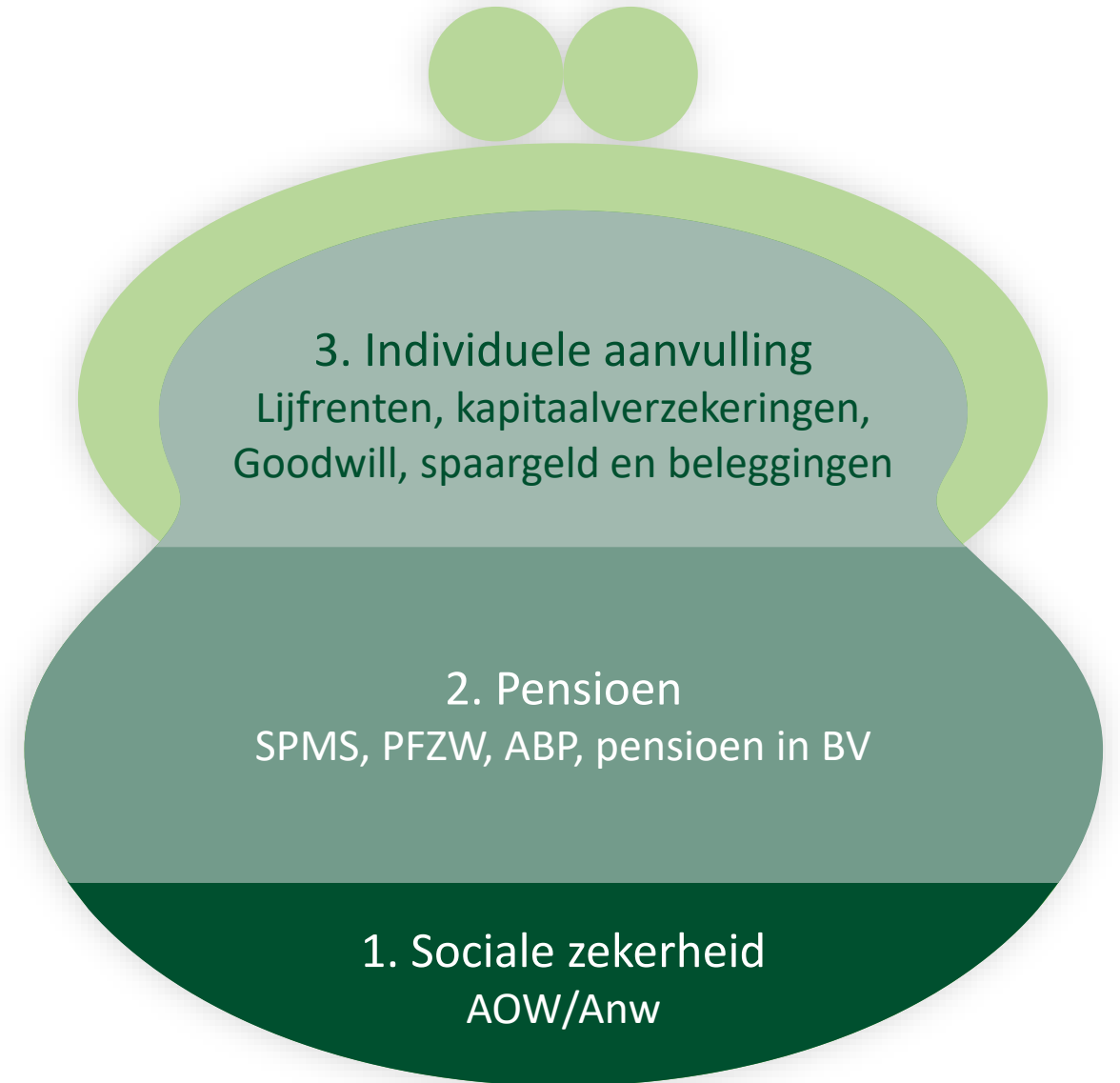
Keuze-
mogelijkheden >



Inzicht eigen
pensioen >

Wat is pensioen?

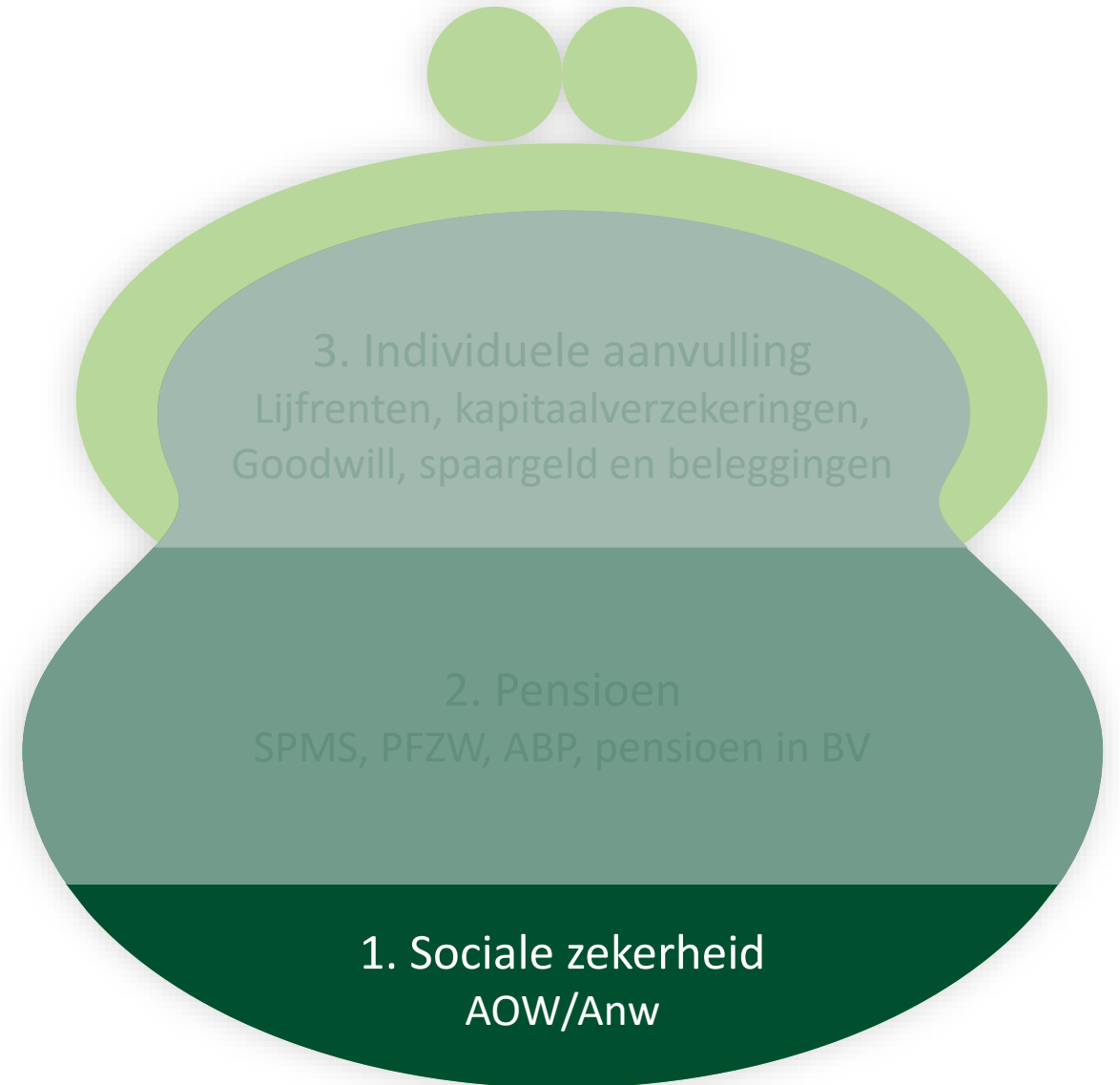
Het 3-pijler systeem



1e pijler, Sociale zekerheid

AOW:

- 67 jaar oplopend
- Vanaf 2028 geldt ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering gehuwden: € 11.564 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 16.850 (bruto) per jaar



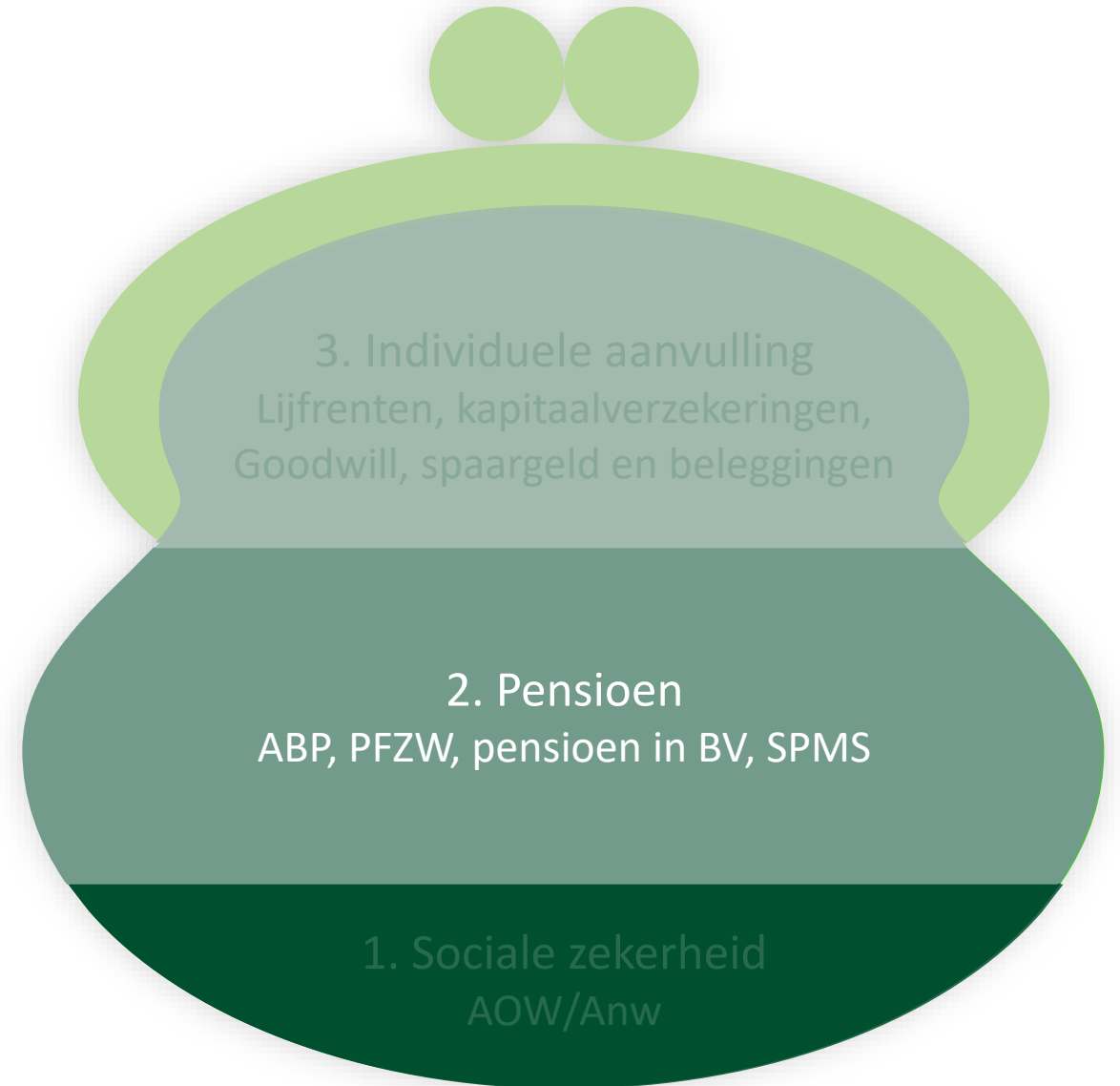
2e pijler, Pensioen

ABP/PFZW/pensioen in BV.:

- Uitkering premievrije rechten vanaf AOW-gerechtigde leeftijd
- Soms nog overbruggingspensioen
- BV-pensioen afkoop ineens mogelijk of ODV

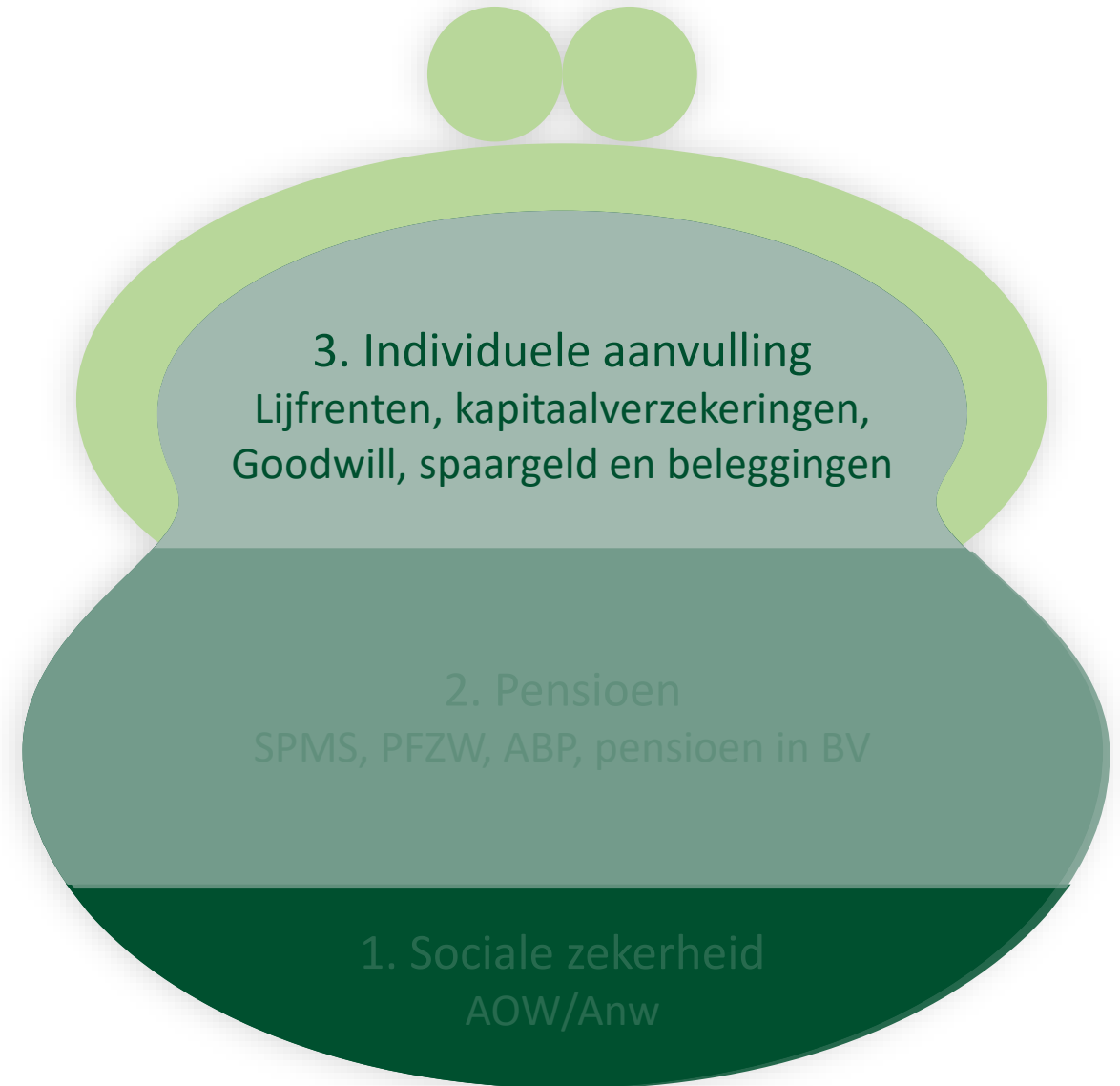
SPMS:

- Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling:
 - Conversie
 - Uitrust
 - Uitstel / vervroegen



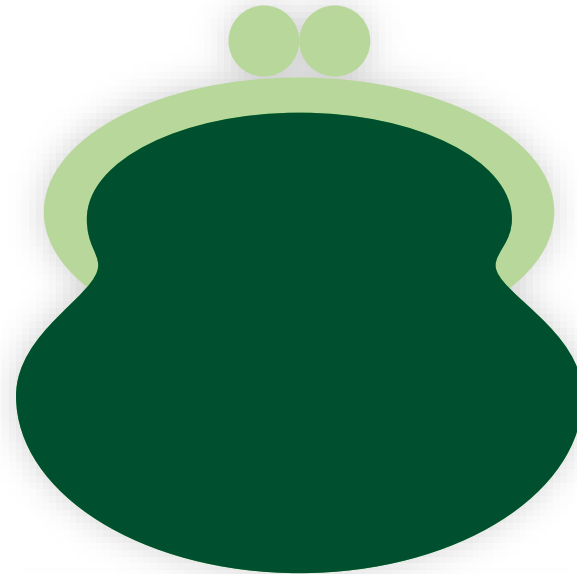
3e pijler, Individuele aanvulling

- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill
- Spaargeld
- Beleggingen



Premie SPMS 2022 (opting in/out)

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



100%-regeling:
€ 35.930 met partner
€ 29.647 zonder partner



75%-regeling:
€ 28.767 met partner
€ 23.909 zonder partner

Structuur SPMS pensioenregeling



Inkoop van normpensioen

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



Partnerpensioen

Levenslang partnerpensioen

- Gaat in bij overlijden deelnemer
- Afgeleid van het te bereiken ouderdompensioen op 65 jaar
- Wezenpensioen tot 18 jaar of 27 jaar mits studerend of arbeidsongeschikt

Tijdelijk partnerpensioen:

- Keert uit tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner

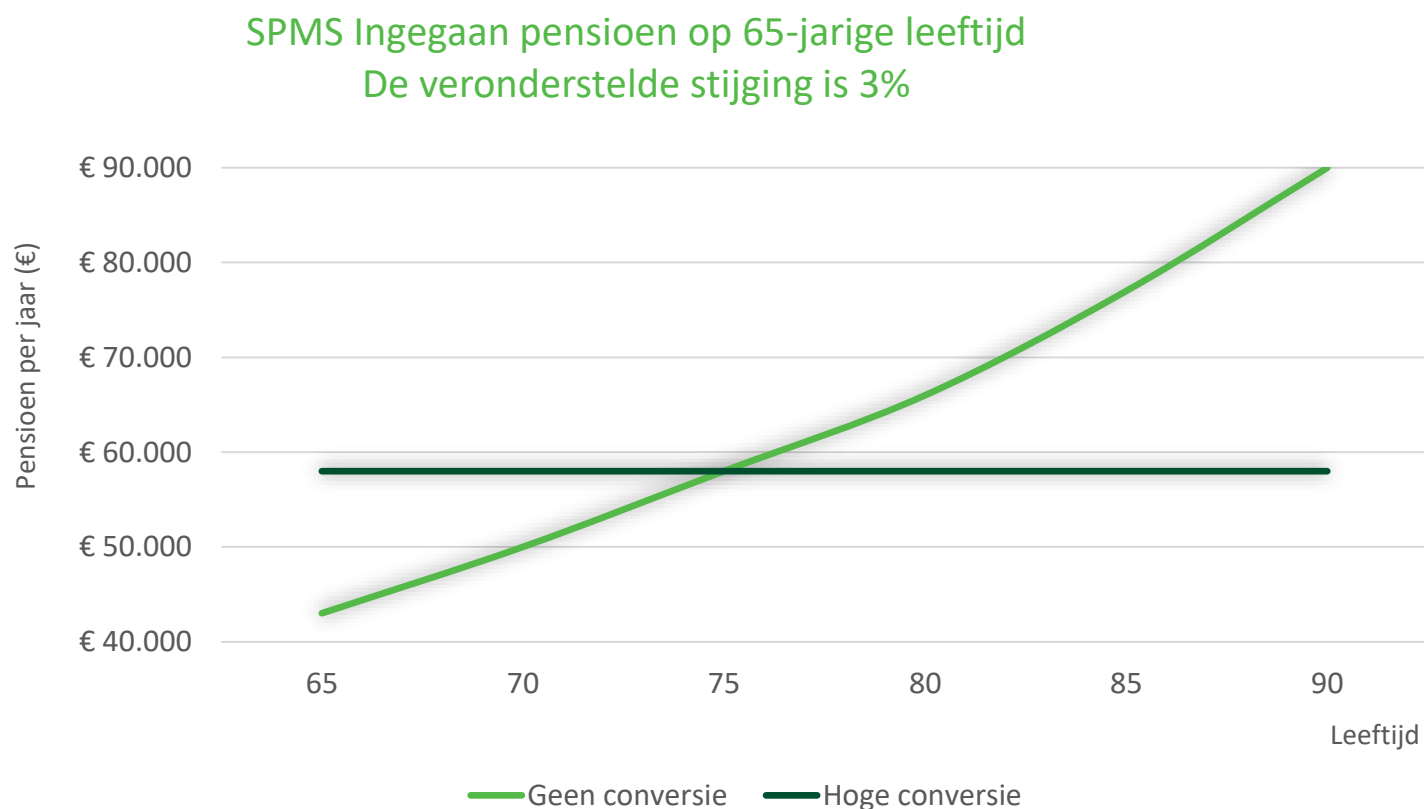


Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid
- Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
- Wachtijd is 1 jaar
- Na de wachttijd geldt er premieovername door SPMS
- Bij 100% blijvende arbeidsongeschiktheid na 1 jaar wachttijd 100% premieovername

Cijfervoorbeeld 75% opbouw (opting out)

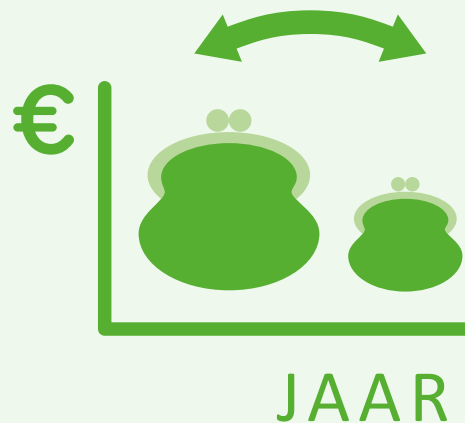
- Deelnemer geboren op 15 maart 1957 en deelnemer sinds 1 april 1992
- Te bereiken pensioen op 65-jarige leeftijd € 36.957 per jaar
- Dit blijft levenslang met 3% per jaar stijgen



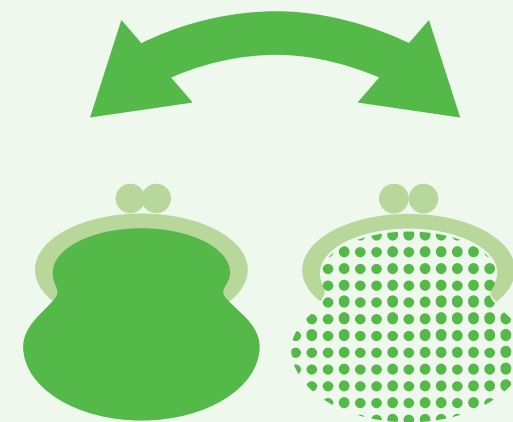
Keuzemogelijkheid (conversie)



Liever meer inkomen nu
dan later



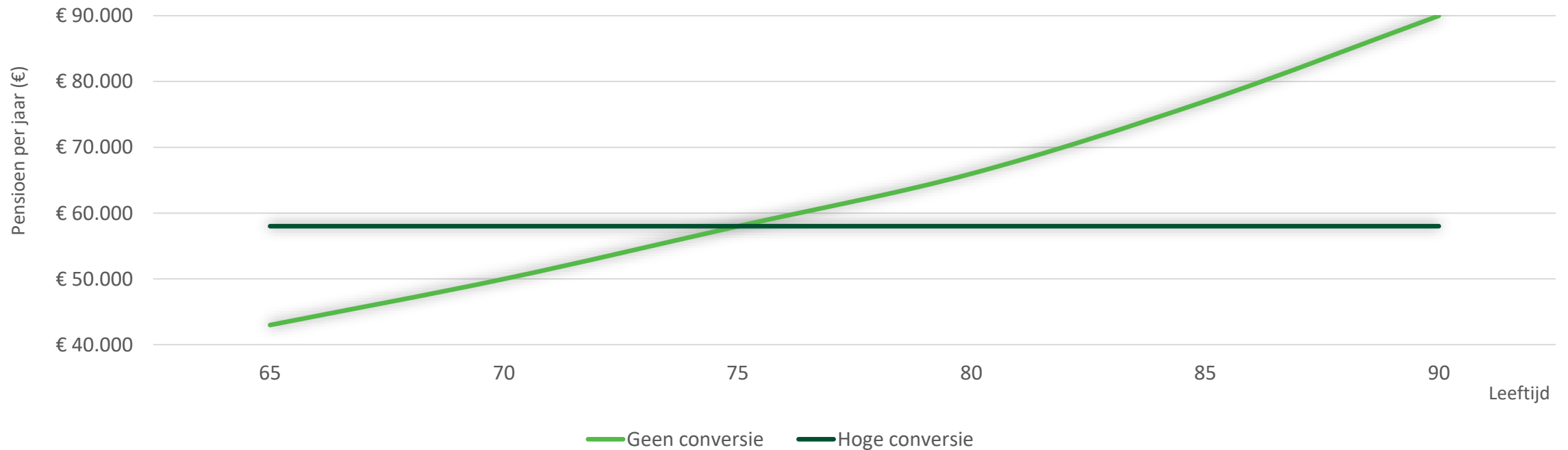
Bestedingspatroon neemt af
vanaf een bepaalde leeftijd



Optie is de keuze
voor conversie

Conversie uitkeringsverloop

SPMS ingegaan pensioen op 65-jarige leeftijd
De veronderstelde stijging is 3%



Conversie

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%

Conversie	Uitkering Jaar 1	Stijging	Uitkering jaar 2	Verschil
Geen	€ 36.957	3,00%	€ 38.066	€ 1.109
Laag	€ 45.390	1,25%	€ 45.957	€ 567
Hoog	€ 52.054	0,00%	€ 52.054	€ -

Afwegingen conversie

- Past bij ontwikkeling van bestedingspatroon in de loop van de tijd
- Keuze voor conversie heeft geen invloed op hoogte van partnerpensioen en wezenpensioen
- Partner heeft eigen conversiekeuze bij ingang van partnerpensioen
- Vermogen in eigendom (reeds ontvangen uitkeringen) vererft en pensioenkapitaal (toekomstige uitkeringen) niet
- Bij “vroeg” overlijden cumulatief meeste pensioen ontvangen
- Rentestand op moment van conversie

- Bij lang leven cumulatief minder pensioen
- Gemiddelde levensverwachting:
 - man 65 jaar: 87,9 jaar
 - vrouw 65 jaar: 89,6 jaar
- Bij inflatie afname van de koopkracht van het pensioen als de inflatie hoger is dan verhoging in enig jaar
- Rentestand op moment van conversie

Voorbeeld conversie

Voorbeeld:

- 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 $2\% - 1,25\% = 0,75\%$

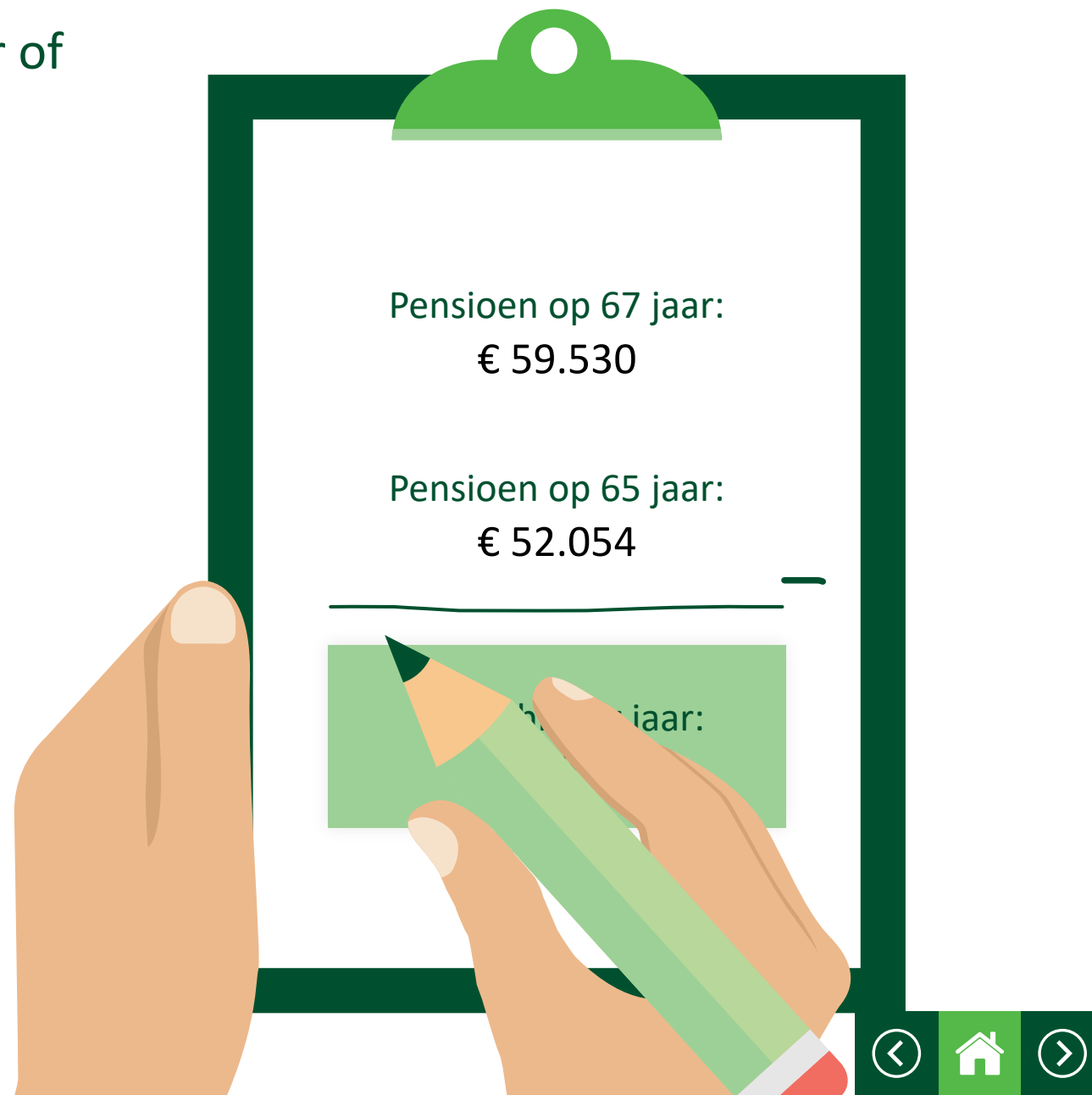


Keuzemogelijkheid (vroeger of later met pensioen)

Geen verplichting om door te werken om uit te kunnen stellen

Voorbeeld:

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



Pensioen op 67 jaar:
€ 59.530

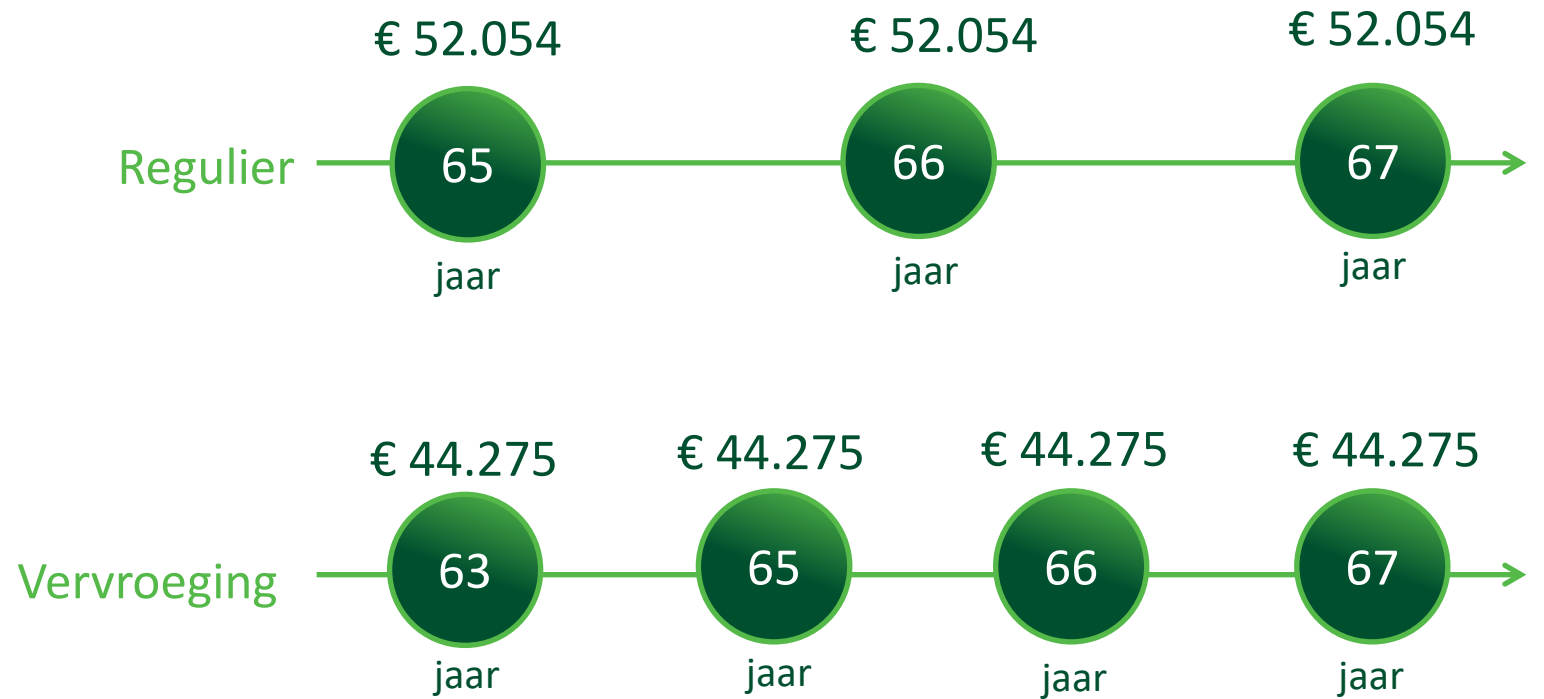
Pensioen op 65 jaar:
€ 52.054

... jaar:

Navigation icons: back, home, forward

Vroeger met pensioen

- Ouderdomspensioen kan vanaf 60 jaar ingaan
- Bij vervroeging 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum aanvragen
- Pensioen mag ingaan vanaf 5 jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd zonder de voorwaarde dat de werkzaamheden worden beëindigd



Later met pensioen

- Bij uitstel hoger jaarlijks pensioen
- Bij laten ingaan op 65 jaar al twee jaar aan uitkeringen binnen
- Twee jaar uitstel levert € 7.476 aan extra jaarlijks pensioen op
- Bij gelijkblijvend pensioen en geen rekening houdend met belastingdruk geldt er een terugverdientermijn van:
 - 2 maal € 52.054 = € 104.108 / € 7.476 = 14 jaar
- Denk ook aan belastingdruk



Keuzemogelijkheid (uitruilen van pensioensoorten)

- Partnerpensioen kan worden uitgeruild voor extra ouderdomspensioen
- Andersom is ook mogelijk, het uitruilen van ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen waarbij als voorwaarde geldt dat het partnerpensioen niet boven de 70% van het ouderdomspensioen mag uitkomen
- Uitruilfactoren:
 - € 1 PP levert circa € 0,25 OP op
 - € 1 OP levert circa € 3,95 PP op



Partner



Ouderdomspensioen



Partnerpensioen

Lumpsum 10%

- Vanaf 2023 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

Inzicht in uw eigen pensioen

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

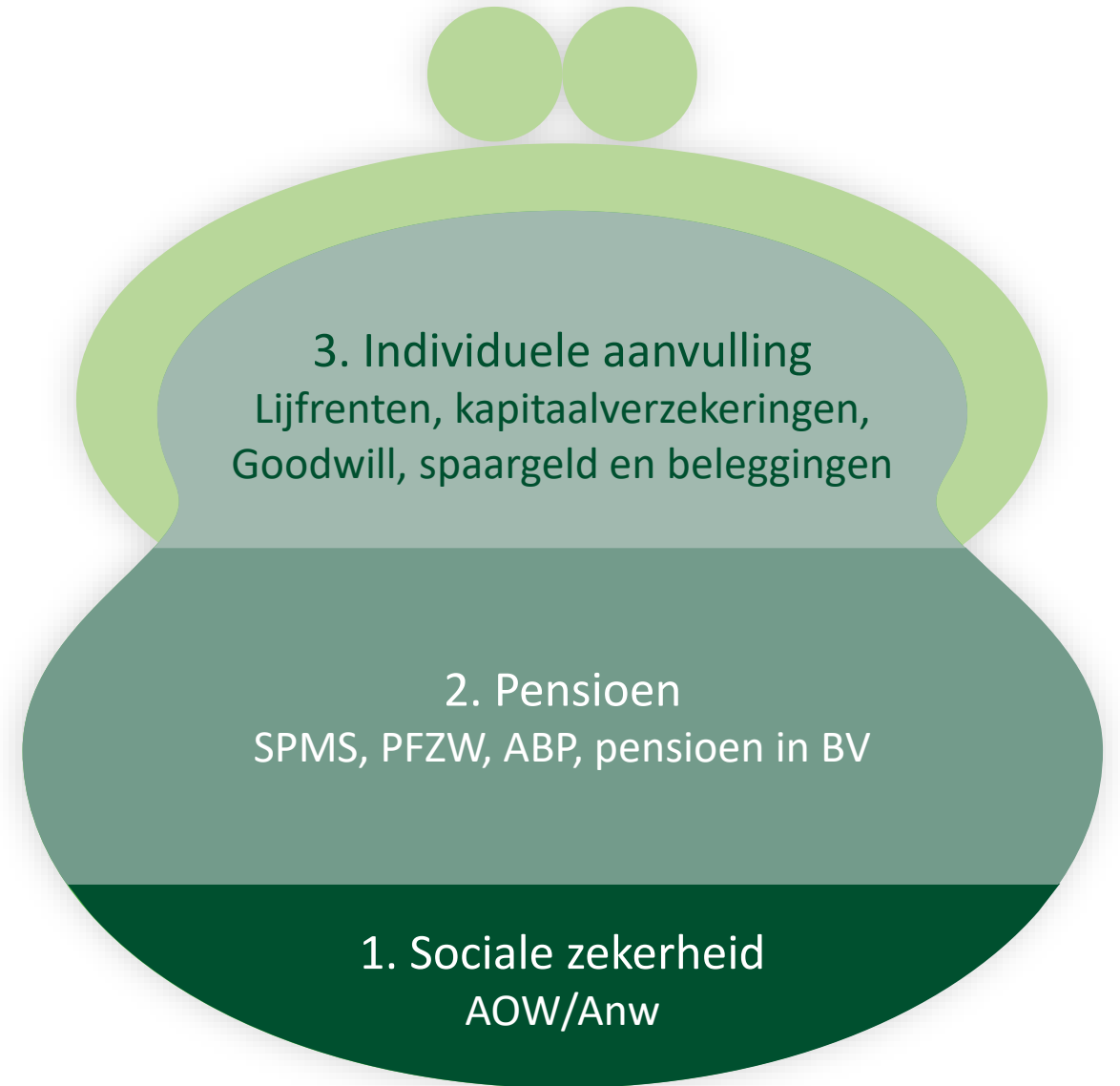
Gevolgen berekenen van:

- Conversiekeuze
- Eerder met pensioen
- Later met pensioen
- Uitrusten van pensioen

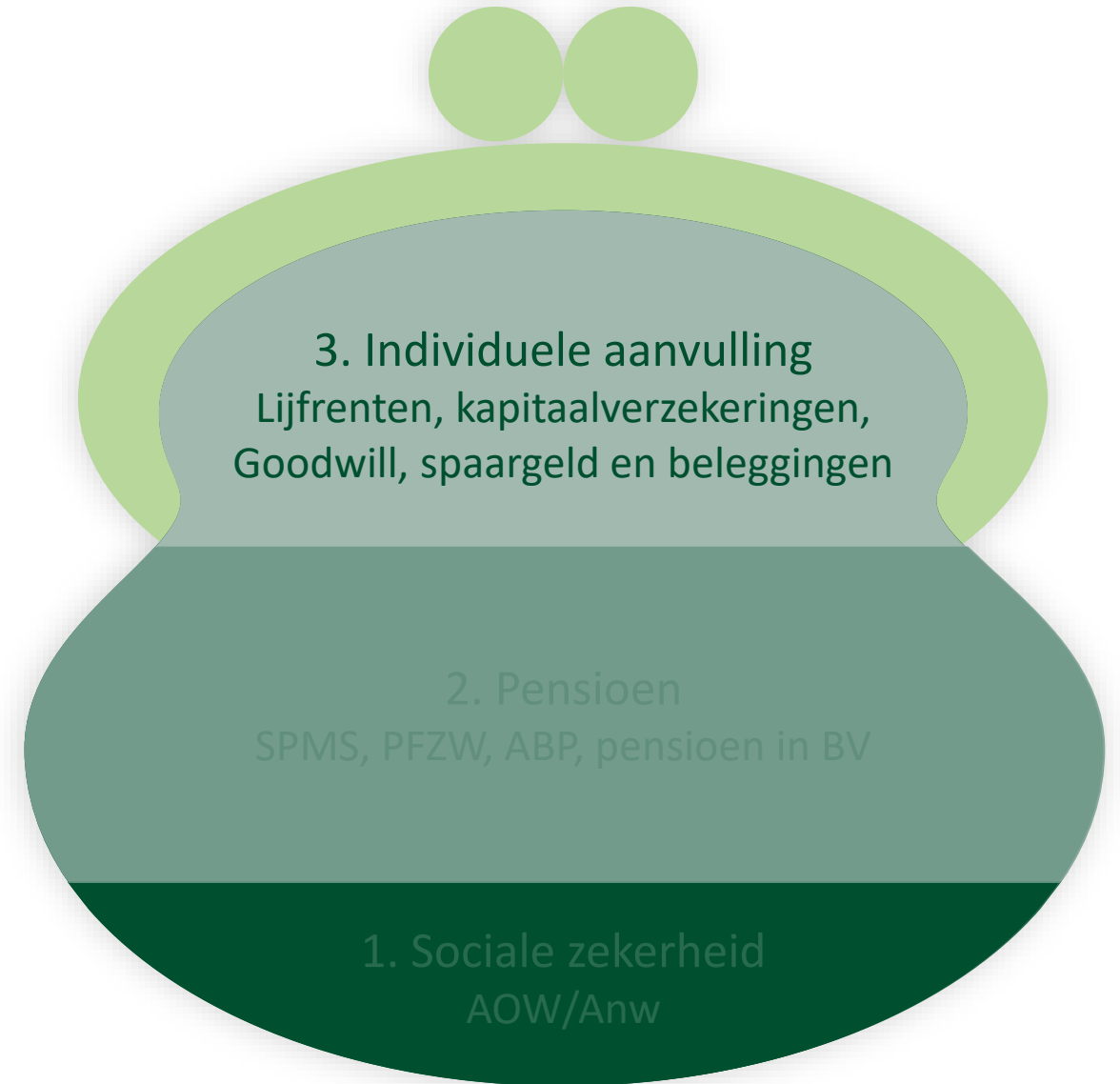


Uw overige ouddedagsvoor- zieningen

3-pijlersysteem



3e pijler Individuele aanvulling



Uw overige oudedagsvoorzieningen en financiële planning



Opgebouwd vermogen



Fiscale actualiteit



Financiële planning



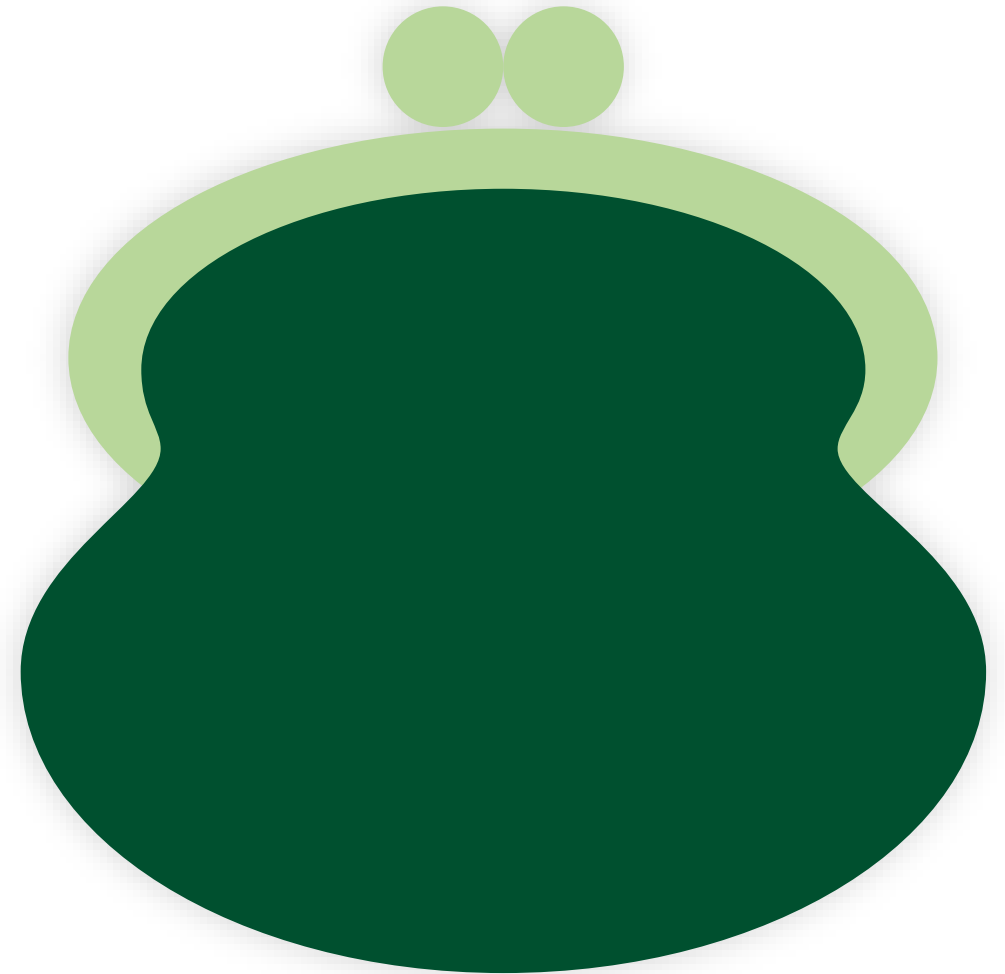
3e pijler

Lijfrente.

Oud regime:

- Jaarlijkse premiebetaling gesloten vóór 16 oktober 1990
- Koopsomstorting gesloten vóór 1 januari 1992

Alle andere polissen zijn gerichte lijfrentes
= nieuw regime → minder flexibiliteit



Lijfrente komt tot uitkering (oud regime)

Bestedingsmogelijkheden:



Uitkering lijfrente oud regime mag levenslang of tijdelijk zijn



Afkoop mogelijk (ineens belasting betalen)



Uitstel van expiratie (verlengen)



Begünstiging staat vrij (schenken aan kinderen)

Lijfrente komt tot uitkering (nieuw regime)

Keuze tussen:



Aankoop lijfrente bij verzekeraar:

- Levenslange of tijdelijke uitkering
- Eén of twee verzekerden
- Kans op vermogensverlies bij vroegtijdig overlijden
- Contraverzekering



Aankoop lijfrenterekening bij een bank:

- Van tevoren vaste overgekomen duur
- Bij overlijden is nog niet uitgekeerd tegoed voor de erfgenamen
- Transparant, lagere kosten

Banksparen = altijd nieuw-regimevoorwaarden.

Lijfrente komt tot uitkering (nieuw regime) vervolg

Bestedingsmogelijkheden:



Oudedagslijfrente:

- Vanaf aanvang levenslang
- Banksparen minimaal 20 jaar + jaren vóór AOW-leeftijd
- Uiterlijk ingaan 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd



Overbruggingslijfrente:

- Tot 65 jaar óf tot het jaar aanvang pensioenuitkering
- Maximaal € 63.288 per jaar
- Alleen voor opbouw tot 2006
- Uitsluitend in de vorm van een verzekering

Leeftijd 65+



Tijdelijke oudedagslijfrente:

- Aanvang op zijn vroegst op AOW-gerechtigde leeftijd
- Looptijd ten minste 5 jaar
- Maximaal € 22.735 per jaar

Fiscale actualiteit



Introductie boxenstelsel

Box 1

- Inkomen uit werk & woning
- Loon etc.
- Winst uit onderneming
- ROW

Box 2

- Inkomen uit aanmerkelijk belang
- Dividend
- Verkoop aandelen

Box 3

- Inkomen uit sparen en beleggen
- Vermogen
- Schulden

Tarieven box 1 - 2022

Tot AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 69.398 | 37,07 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 69.398 | 49,50 %

Vanaf AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 35.472 | 19,17 %
- Belastbaar inkomen € 35.472 t/m € 69.398 | 37,07 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 69.398 | 49,50 %



Tarieven box 1 - 2023

Tot AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 73.031 | 36,93%
- Belastbaar inkomen vanaf € 73.031 | 49,50 %

Vanaf AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 38.703 | 19,03 %
- Belastbaar inkomen € 38.703 t/m € 73.031 | 36,93 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 73.031 | 49,50 %



Fiscale actualiteiten box 1

Beperken belastingvoordeel aftrekposten naar niveau eerste schijf (36,93%) in 2023, onder andere:

- Hypotheekrente
- Alimentatie
- MKB-winstvrijstelling
- Zelfstandigenaftrek



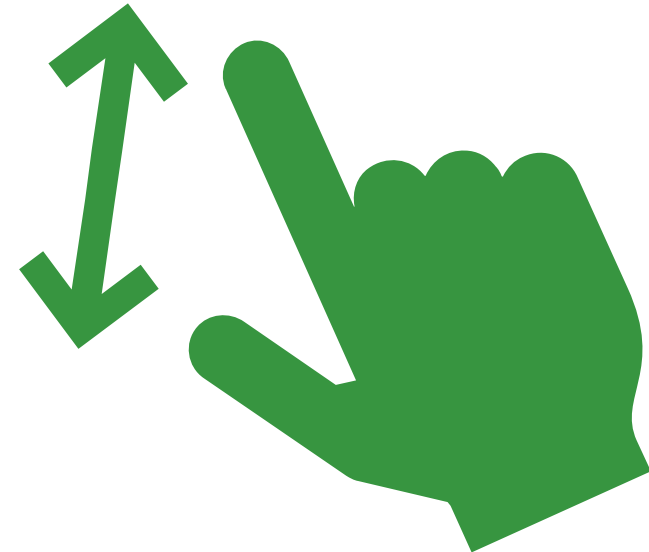
Fiscale actualiteiten box 1

- Bijtelling eigenwoningforfait wel maximaal tegen het hoogste tarief
- Bijtelling over WOZ-waarde 0,35% (0,45%)
- Bijtelling over WOZ-waarde boven € 1.200.000 (€ 1.130.000) blijft 2,35%
- Afschaffen wet Hillen vanaf 2019 in 30 jaar



Fiscale actualiteiten box 1

- Aanpassing gebruikelijk loon DGA
- Vervallen van doelmatigheidscriterium van 25%



Vermogensrendementsheffing box 3



2023

2026

Rechtsherstel

Overbruggingswet

Werkelijk rendement

Vermogensrendementsheffing box 3 in 2022

Forfaitaire heffing over vermogen, belast tegen 31%.
In 2022 (rendementen worden ieder jaar aangepast):

	Grondslag*	Belasting
Vrijstelling	€ 50.650	-
Grondslag t/m	€ 50.650	0,56%
€ 100.000 t/m	€ 962.350	1,35%
Vanaf	€ 962.350	1,71%



box 3 vanaf 2023

- Vrijstelling € 57.000 per belastingplichtige
- Tarief stapsgewijs van 32% naar 34%
- 3 beleggingscategorieën
- Peildatum blijft 1 januari



Vermogensrendementsheffing box 3 in 2023

Forfaitaire heffing over vermogen, belast tegen 32%.
In 2023 (rendementen worden ieder jaar aangepast):

Categorie	Rendement*
Banktegoeden en deposito's	-0,01%
Overige bezittingen	5,53%
Schulden	2,46%

*Rendementen 2022



Voorbeeld € 500.000 vermogen en getrouwd

- Spaargeld: € 500.000 (werkelijk 0,1%)
- Box 3 in 2023: € 0
- Werkelijk: € 500
- Oud stelsel: € 4.618

- Spaargeld: € 100.000 (werkelijk 0,1%)
- Beleggingen: € 400.000 (werkelijk 5,5%)
- Box 3 in 2023: € 5.462
- Werkelijk: € 22.100
- Belastingdruk 24,7%
- Oud stelsel: € 4.618

- Spaargeld: € 100.000 (werkelijk 0,1%)
- Vordering kinderen: € 400.000 (werkelijk 1,5%)
- Box 3 in 2023: € 5.462
- Werkelijk: € 6.100
- Belastingdruk 89,5%
- Oud stelsel: € 4.618

Beleggen in onroerende zaken

- Verhogen tarief overdrachtsbelasting 10,4% voor overige verkrijgingen (is nu 8%)
- Versobering leegwaarderatio

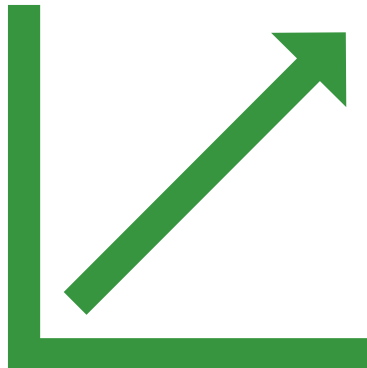


Voorbeeld Beleggen in onroerend goed

- Beleggingspand met WOZ-waarde € 300.000
- Huur: € 18.000
- Schuld: € 200.000

2022

- Waarde box 3: € 219.000
- Heffing box 3: € 0

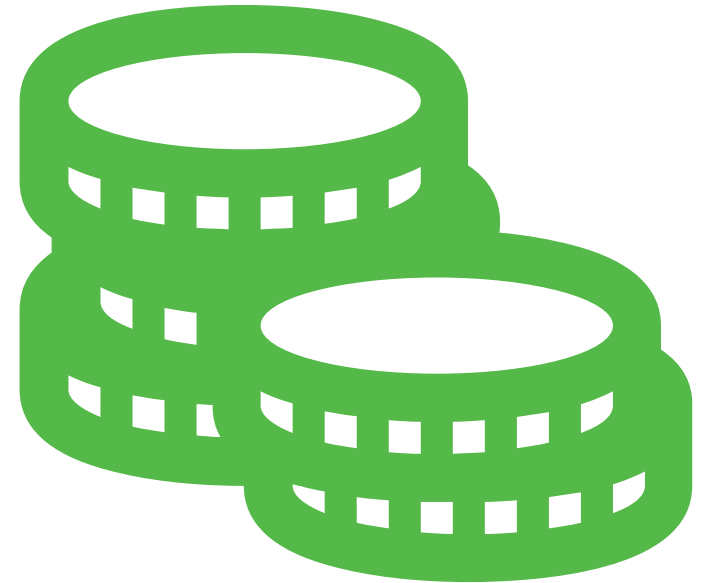


2023

- Waarde box 3: € 300.000
- Heffing box 3: € 1.346

Wijzigingen BV en box 2

- Aanpassing tarieven vennootschapsbelasting
- Aanpassing tarieven aanmerkelijk belangheffing
- Wet excessief lenen



Tarieven 2023 versus 2022

Vennootschapsbelasting	Vanaf 2023
Tot € 200.000	19%
Vanaf € 200.000	25,8%

Vennootschapsbelasting	In 2022
Tot € 395.000	15%
Vanaf € 395.000	25,8%

Aanmerkelijk belang	Vanaf 2024
Tot € 67.000	24,5%
Vanaf € 67.000	31%

Aanmerkelijk belang	Tot 2024
	26,9%

Beleggen in de BV vanaf 2024

- Geld laten staan in BV of zelfs privé-geld onderbrengen in BV
- Belastingheffing rendement: vennootschapsbelasting en aanmerkelijk belang (box 2)
- Gecombineerde belastingdruk = $\pm 39\%$ over het **daadwerkelijke** rendement (in 2022 $\pm 38\%$)
- Van € 1.000 bruto rendement blijft ongeveer € 610 netto in privé over
- Beleggen en overig vermogen met lage rendementen waarschijnlijk gunstiger dan box 3.

- Maximale druk 2024: 49% (€ 510 over in privé)



Excessief lenen bij de eigen BV

- Wetsvoorstel aangenomen door Tweede Kamer
- Ingangsdatum 01-01-2023
- Leningen boven € 700.000 → inkomstenbelasting box 2 over het meerdere
- Tenzij Eigenwoningschuld
 - Hypothecaire zekerheid vanaf 2023



Jubelton



- Aankoop eigenwoning/verbouwing/aflossen hypotheek
- Verkrijger tussen 18 en 40 jaar
- Eénmalige verhoogde vrijstelling € 106.671 in 2022
- Verlaging per 2023 naar € 28.947
- Vervalt per 2024
- Spreiden over 3 jaar komt te vervallen, deel schenken in 2022, restant in 2023 nog enige mogelijkheid

Uw overige oudedagsvoorzieningen

Hypotheek aflossen
uit vermogen of niet?

Hypotheek aflossen uit vermogen of niet?

WOZ-waarde

| € 650.000

Bijtelling eigenwoningforfait

| 0,35% van € 650.000 = € 2.275

Hypotheekbedrag

| € 200.000

Hypotheekrente

| 2% = € 4.000

Aftrek rente

| 36,93% (2023)

Beschikbaar vermogen

| € 200.000

Effectief geen aftrek van de rente in box 1

Break-even rendement 2% + vermogensrendementsheffing (heffing afhankelijk van opbouw vermogen)

→ 2% wordt niet gehaald op spaarrekening, mogelijk alleen bij beleggen?

Hypotheek aflossen uit vermogen of niet?

Meer overwegingen dan puur de rendementsvergelijking:

Bijleenregeling:

- De overwaarde gerealiseerd bij verkoop moet in de nieuwe woning worden geïnvesteerd

Behoefte aan liquiditeiten?

- Aanvulling op het inkomen vanuit uw vermogen



Bepalen van uw fiscale positie nu en in de toekomst



Antwoord:
Financiële planning

Financiële planning

Hypotheek



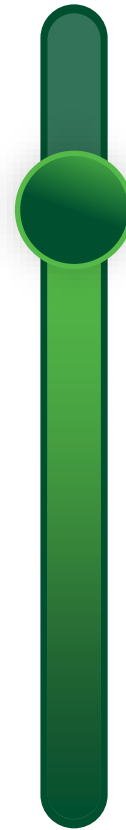
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggingen



Financiële Planning



Unieke service SPMS



Onafhankelijk en objectief



Kosteloze financiële scan



Analyse van de huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële situatie, zakelijk en privé

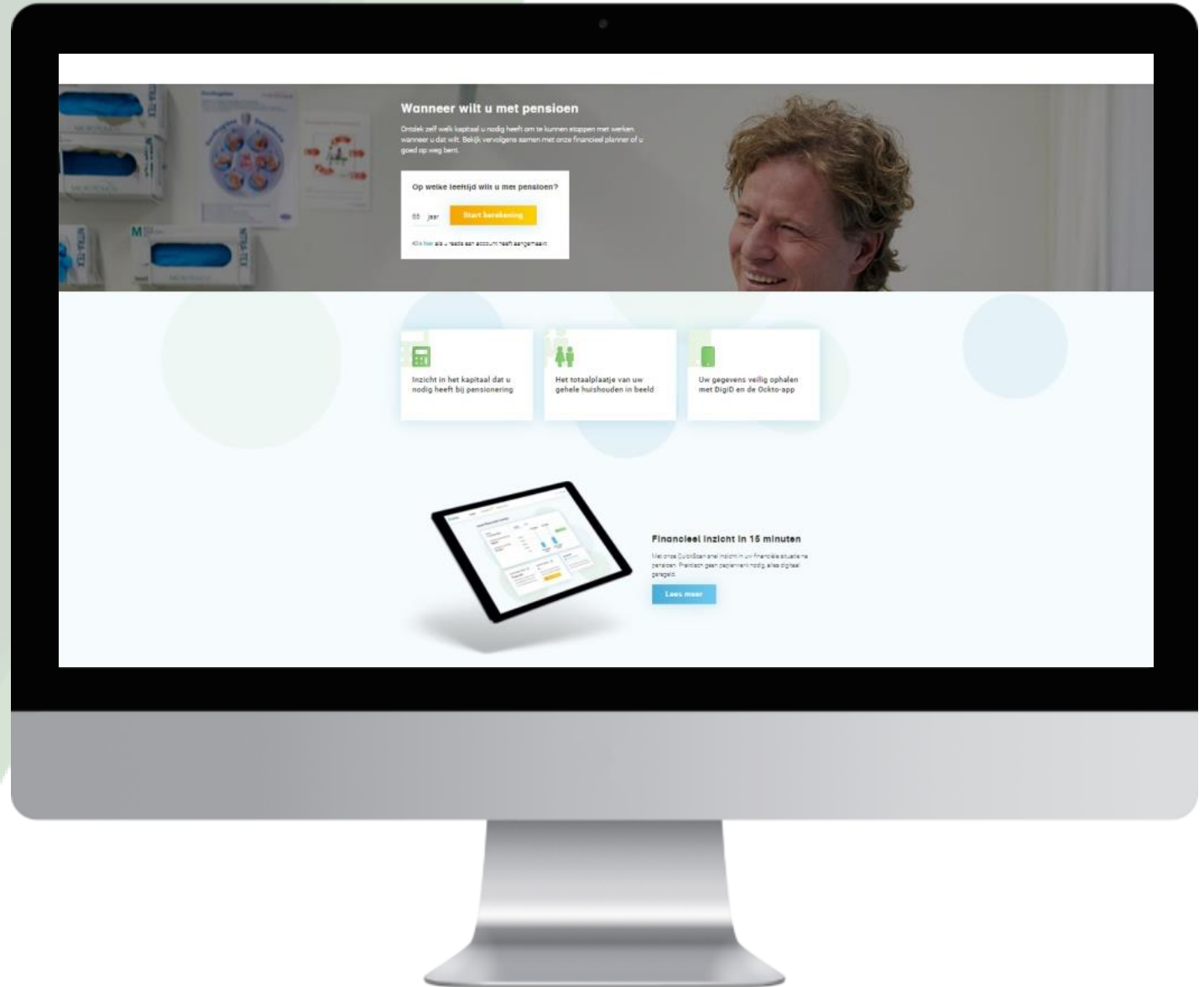


Aanbevelingen hoe het beter kan

Financiële planning

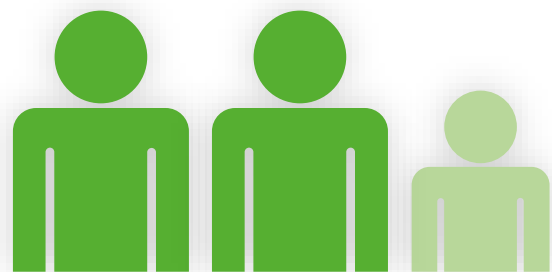
SPMS biedt twee mogelijkheden voor inzicht financiële toekomst:

- QuickScan
- Financiële Scan



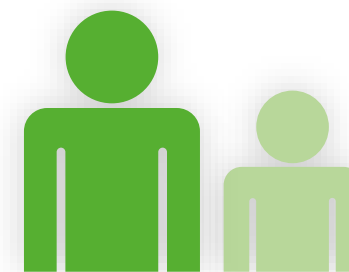
Financiële Planning

Vormen van de Financiële Scan:



Pensioenscan:

- Langleven
- Vanaf heden tot 90 jaar, inclusief praktijkstaking



Nabestaandenscan:

- Overlijden
- Analyse inkomen – uitgaven na overlijden
- Analyse huwelijksvoorwaarden en testament
- Erfbelasting

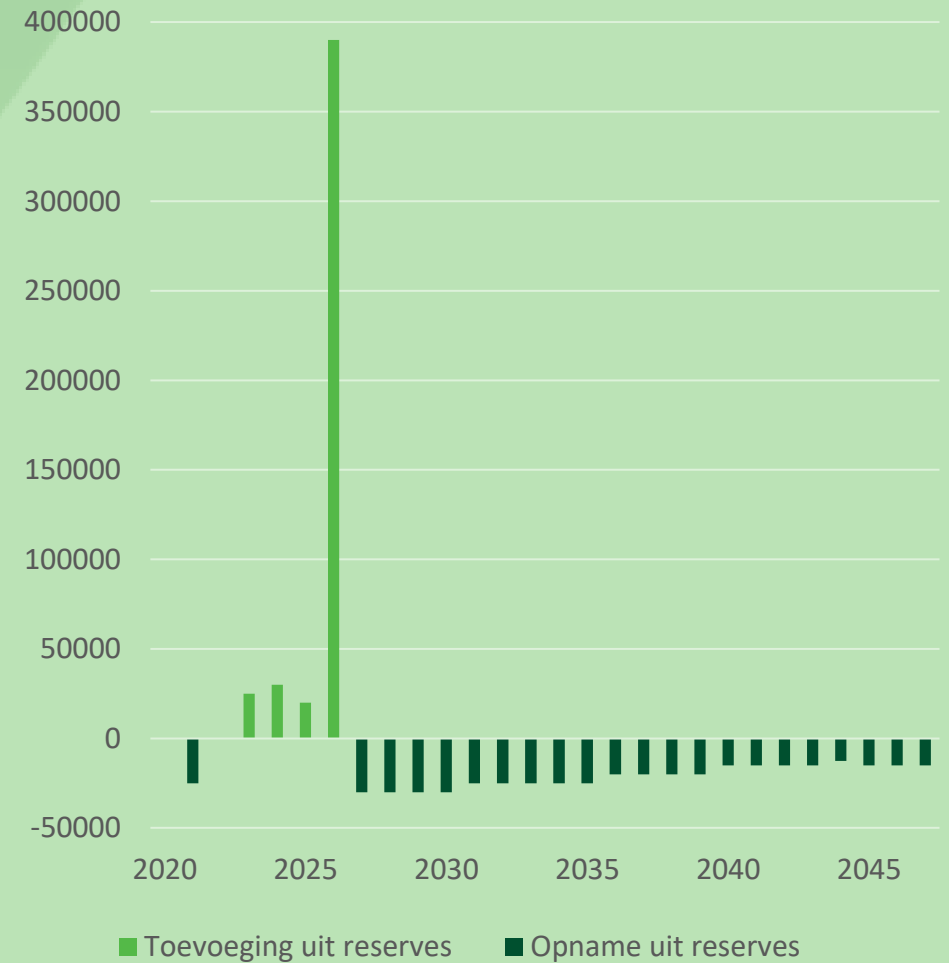
Financiële Planning

Inhoud Financiële Scan:

Doorrekenen diverse keuzes SPMS pensioen:

- Hoge – lage – geen conversie
- Uitrui
- Ingangsdatum pensioen
- Uitkeren bedrag ineens
- Lijfrentes levenslang of tijdelijk
- Al dan niet aflossen hypotheek
- Wat kan er geoptimaliseerd worden?

Overschotten en tekorten



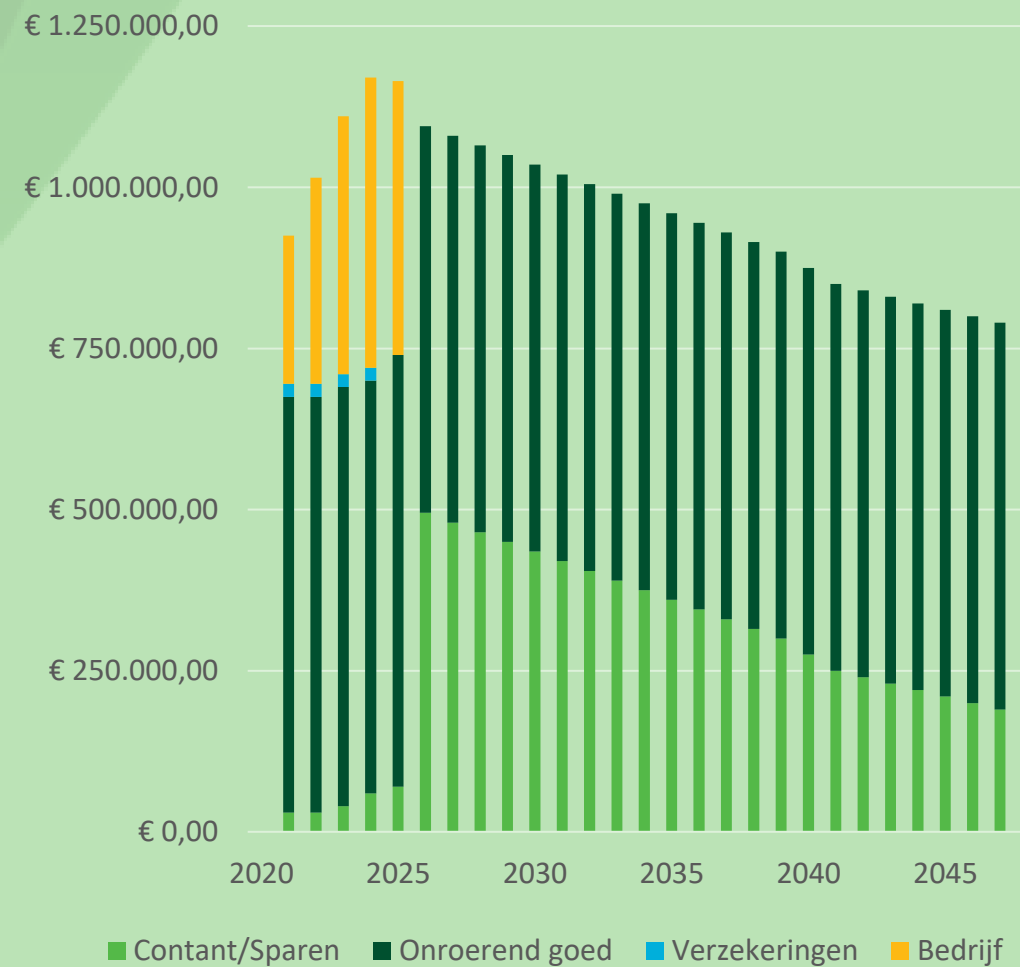
Financiële Planning

Inhoud Financiële Scan:

Doorrekenen diverse keuzes SPMS pensioen:

- Hoge – lage – geen conversie
- Uitruil
- Ingangsdatum pensioen
- Uitkeren bedrag ineens
- Lijfrentes levenslang of tijdelijk
- Al dan niet aflossen hypotheek
- Wat kan er geoptimaliseerd worden?

Verloop van vermogen



Vragen?



spms.nl



Of neem contact op met: inzicht@spms.eu

U ontvangt de presentatie.

Vergeet u niet het evaluatieformulier in te vullen!

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, in acht nemende de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS, waaronder 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, vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzicht 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 ter zake deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.