

Aanmeldformulier deelnemerschap 2018

PERSONALIA

Geboortenaam en voorletters Titel
Geboortedatum Man Vrouw
BSN-nummer

ADRESGEGEVENS

Op welk adres bent u ingeschreven in het bevolkingsregister?

Straatnaam en huisnummer
Postcode en woonplaats Land

Als u op een ander adres wenst te worden aangeschreven, kunt u dit hieronder aangeven.

Naam bedrijf/instelling
Straatnaam en huisnummer
Postcode en woonplaats Land
U bent per e-mail bereikbaar op
U bent telefonisch bereikbaar op
Privé-nummer Praktijknummer

PARTNER

**Partner = echtgeno(o)t(e), geregistreerd partner of te verzekeren partner met notariële samenlevingsovereenkomst.*

Geboortenaam en voorletters partner
Geboortedatum partner Man Vrouw
BSN-nummer partner
Formele relatie
 Datum huwelijk
 Datum geregistreerd partnerschap
 Partnerschap met notariële akte *Zie volgende pagina.*
 Geen van genoemde

VRIJWILLIGE VERZEKERING PARTNERPENSIOEN

Bent u niet gehuwd en heeft u geen geregistreerd partnerschap?

In dat geval is het partnerpensioen niet standaard opgenomen in uw pensioenvoorziening van SPMS. U kunt wel op vrijwillige basis een partnerpensioen meeverzekeren. Graag ontvangen wij in dat geval een kopie van de volledige notariële samenlevingsovereenkomst.

Wilt u vrijwillig een partnerpensioen voor uw partner verzekeren?

Ja Nee

Per welke **toekomstige** kalendermaand wilt u de verzekering van het partnerpensioen laten ingaan?

Door ondertekening van dit formulier verklaart u dat u en de partner voor wie u vrijwillig partnerpensioen verzekert: een gezamenlijke huishouding voeren; geen bloed- of aanverwanten van elkaar zijn; niet gehuwd zijn en een geregistreerd partnerschap hebben.

Belangrijk

Wij kunnen uw aanvraag voor een vrijwillig partnerpensioen niet in behandeling nemen bij het ontbreken van: de kopie van de volledige notariële akte of een vervangende verklaring die u bij het fonds kunt aanvragen en die een notaris moet waarmerken.

EERDERE PARTNERS

Als u in het verleden een partner heeft gehad uit een huwelijk of een geregistreerd partnerschap, verzoeken wij u hieronder de gegevens van deze partner in te vullen.

Geboortenaam en voorletters

Geboortedatum

Man Vrouw

Huwelijk

Geregistreerd partnerschap

Is deze eerdere relatie ontbonden door (echt)scheiding?

Ja Nee

Zo ja, datum inschrijving (echt)scheiding in Nederland:

Plaats inschrijving (echt)scheiding

Is deze eerdere relatie ontbonden door overlijden?

Ja Nee

Zo ja, wat was de datum van het overlijden?

INSCHALINGSGEGEVENS

Voor informatie bij de beantwoording van de vragen verwijzen wij u naar de bij dit formulier horende 'Toelichting deelnemerschap en pensioenopbouw 2018. Neemt u in geval van twijfel vooral contact met ons op. Ons telefoonnummer is (020) 583 62 62.

1. Bent u als medisch specialist ingeschreven (geweest) in het register van de K.N.M.G.?

- Ja, datum inschrijving Nee

Uw specialisme(n)

2. Heeft u in de periode vóór 2018 inkomen als medisch specialist ontvangen, waarvoor u geen wettelijk verplicht pensioen heeft opgebouwd?

- Ja, Vul het formulier verder in. Over dit onderwerp nemen wij contact met u op.
 Nee, Vul het formulier verder in.

3. Werksituatie

Uw inschaling in de pensioenregeling is gebaseerd op uw premiegrondslag. Wat in uw situatie onder premiegrondslag wordt verstaan, kunt u nalezen in de 'Toelichting deelnemerschap en pensioenopbouw'.

Bent u werknemer (waaronder DGA), zelfstandige of beide?

- Werknemer - vult u vraag 4 in *U bent ook werknemer als u DGA bent*
 Zelfstandige - vult u vraag 5 in
 Beide - vult u zowel vraag 4 als vraag 5 in

WERKNEMER/DGA

Let op: Hier vult u alleen inkomen in waarover u bij SPMS pensioen opbouwt. Dit formulier is niet bedoeld voor inkomen waarover u wettelijk verplicht pensioen opbouwt bij ABP, PFZW (Zorg en Welzijn) of een ander pensioenfonds.

4. Inkomen, uren en periode

Periode in 2018

van t/m

Naamwerkgever

Inkomen

- Mijn (geschat) inkomen in 2018 bedraagt op jaarbasis berekend ten minste € 119.280,-
 Mijn (geschat) inkomen in 2018 bedraagt op jaarbasis berekend minder dan € 119.280,-

Mijn (geschat) inkomen is €

Uren

- Ik verwacht in 2018 op jaarbasis berekend ten minste 1.750 uur te werken
 Ik verwacht in 2018 op jaarbasis berekend minder dan 1.750 uur te werken

Mijn (geschat) aantal uren in 2018 is

ZELFSTANDIGE

5. Inkomen, uren en periode

Periode in 2018

van t/m

Ik werkte in 2015 als zelfstandige

Ja. Mijn inkomen als zelfstandige over 2015 bedroeg €

Als uw inkomen over 2015 op jaarbasis berekend minder is dan € 146.820 en u verwacht deel te nemen in een lagere dan de hoogste klasse verzoeken wij u om een kopie van uw jaarrekening 2015 mee te sturen.

Nee. Ik werkte in 2015 niet als zelfstandige, mijn geschat inkomen over 2018 bedraagt €

Uren

Het aantal uren dat ik in 2015 als zelfstandige heb gewerkt bedroeg

Mijn (geschat) aantal uren in 2018 is op jaarbasis berekend

Periode

In welke periode in 2015 heeft u als zelfstandige gewerkt?

Periode 2015 van t/m

Periode 2015 van t/m

Kijk voor meer informatie op de toelichting

WERKNEMER / ZELFSTANDIGE

6. Waar bent u nu werkzaam, of waar zult u binnenkort werkzaam zijn?

- Extramuraal werkzaam
 Werkzaam in één of meerdere ziekenhuizen. S.v.p. gegevens invullen.

Ik ben de meeste uren werkzaam in:

Naam ziekenhuis 1 Plaats

- Ik ben verder werkzaam in: *Indien van toepassing.*

Naam ziekenhuis 2 Plaats

Naam ziekenhuis 3 Plaats

Automatische betaling

Betalen via automatische incasso bespaart u tijd en moeite: U betaalt uw premie elke maand automatisch op tijd. SPMS incasseert het premiebedrag rond de vijftiende van iedere maand. U ontvangt uw facturen per post en digitaal via Mijnpost op Mijn PensioenOK. Wilt u ook betalen via automatische incasso? Al bijna 80% van de SPMS-deelnemers ging u voor. Vul het formulier Doorlopende machtiging SEPA in dat u vindt op onze website www.spms.nl.

Vragen?

Als u vragen heeft, beantwoorden de medewerkers van de Adviesgroep SPMS die graag. U kunt ons telefonisch bereiken op maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (020) 583 62 62.

Per e-mail kunt u ons bereiken via administratie@spms.nl. Als u wilt kunnen wij ook contact met u opnemen.

Geef dan hieronder aan waarover u contact met ons wilt.

Plaats:

Datum:

Uw handtekening:

Toelichting deelnemerschap en pensioenopbouw 2018

Deelnemerschap

U bent verplicht deel te nemen in de pensioenregeling voor medisch specialisten zolang u aan alle volgende voorwaarden voldoet, te weten als u:

- als medisch specialist bent ingeschreven in het register van de Koninklijke Nederlandse Maatschappij tot Bevordering der Geneeskunst (KNMG),
- in Nederland het beroep van medisch specialist uitoefent, én
- de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt.

Van deze deelnemingsplicht bent u uitgezonderd als u aantoonbaar is uitsluitend in dienstverband werkt en op grond daarvan verplicht deelneemt bij:

- het ABP of het PFZW, of
- een pensioenregeling die bij dat bedrijf of die instelling waar u in dienst bent voor de werknemers is gesloten en die al vóór 6 mei 1972 bestond en tenminste gelijkwaardig is aan de regeling van SPMS.

Bent u als medisch specialist werkzaam buiten een dienstverband zoals hiervoor omschreven, dan bent u daarvoor deelnemer bij SPMS.

Hoe worden pensioenopbouw en premie vastgesteld?

Als uit de door u verstrekte gegevens blijkt dat u deelnemer bent in de pensioenregeling, moet de hoogte van uw pensioenopbouw worden vastgesteld. Deelnemers in de pensioenregeling bouwen een pensioen op dat is gerelateerd aan de premiegrondslag, omgerekend op jaarbasis.

Voor het bepalen van de premiegrondslag en de pensioenopbouw maakt SPMS onderscheid tussen zelfstandigen en werknemers.

Zelfstandige

Wanneer bent u zelfstandige?

U bent zelfstandige als u een vrije praktijk heeft in een ziekenhuis of kliniek. Dit kan ook in maatschapsverband zijn. U bent ook zelfstandige als u uw beroep zelfstandig in een ander verband uitoefent. Bijvoorbeeld als waarnemer, zzp-er, freelancer, of met een praktijk aan huis. Hieronder valt u niet als u in dienst bent van uw eigen BV (de DGA). U valt dan voor de fiscale wetgeving onder het begrip werknemer.

Inkomen

Met ingang van de opbouw over het jaar 2015 is niet uw omzet, maar uw winst bepalend voor de hoogte van uw pensioenopbouw. Dit is uw winst uit onderneming:

- vóór toevoeging aan en afnemering van de oudedagsreserve
- vóór de ondernemersaftrek
- vermeerdert met de ten laste van **die** winst gebrachte SPMS-premie.

Inkomen uit dienstverband met een wettelijk verplichte deelname bij ABP of PFZW laat u buiten beschouwing.

Bij DBC's is alleen het honorariumdeel van belang voor de winst. Het kostendeel van het tarief laat u dus buiten beschouwing.

Volgtijd of deeltijd?

De wetgeving stelt met ingang van 2015 fiscale grenzen aan de toegestane pensioenopbouw. Voor het bepalen van die grens is niet alleen de hoogte van uw inkomen van belang, maar ook of u voltijds of in deeltijd werkt. Bij minder dan 1.750 uur per jaar werkt u in deeltijd.

Werkt u in het jaar waarin u het inkomen verwerft (2015) en/of het jaar waarin u over dat inkomen deelneemt (2018) in deeltijd, dan kan dat van invloed zijn op de toegestane opbouw. SPMS moet bepalen of dit voor u aan de orde is. Vandaar dat we vragen naar het aantal gewerkte uren in 2015 en 2018.

Over welk jaar?

Met ingang van de opbouw over het jaar 2015 is niet het inkomen van het betreffende jaar, maar het inkomen van drie jaar daarvoor bepalend voor de hoogte van de pensioenopbouw. Voor 2018 geeft u de winst plus SPMS-premie over 2015 op. Het gaat om de winst zoals deze definitief door de Belastingdienst is vastgesteld. De Belastingdienst heeft voor deze methodiek gekozen omdat de winst altijd pas achteraf bekend is.

Werkte u in 2015 niet als zelfstandige?

In dat geval wordt u voor 2018 ingeschaald voor uw winst over 2018. U kunt daarom vooralsnog volstaan met een schatting van uw winst uit onderneming over 2018. Uiteindelijk zal de definitieve winst 2018 bepalend zijn voor uw pensioenopbouw over 2018.

Werkte u als zelfstandige en als werknemer?

U verricht in 2018 na elkaar of naast elkaar werkzaamheden als zelfstandige én als werknemer? Om in beide gevallen uw pensioenopbouw en -premie te kunnen berekenen, moet u zowel vraag 4 als vraag 5 van het aanmeldformulier invullen.

Voor de goede orde vermelden wij nog dat u aan SPMS geen informatie hoeft te verstrekken over inkomen dat grondslag vormt bij een ander pensioenfonds (ABP/PFZW). Als u bijvoorbeeld naast uw dienstverband waarbij u pensioen opbouwt bij ABP nog als zelfstandige werkt bent u in de pensioenregeling van SPMS alleen zelfstandige. In dat geval hoeft u alleen gegevens als zelfstandige aan ons door te geven.

*U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2018 **na** elkaar*

Dan bepaalt SPMS per werkkring het niveau van de pensioenopbouw en -premie.

*U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2018 **naast** elkaar*

Dan bepaalt SPMS voor heel 2018 één niveau van pensioenopbouw en premiebetaling. Daarbij wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2018 vastgesteld door middel van omrekening. Meer informatie over deze omrekening vindt u op onze website www.spms.nl.

Welke uren tellen mee?

Alle uren die u besteedt aan uw beroep. Dus niet alleen direct patiënt-gebonden uren, maar ook de uren die u besteedt aan de bedrijfsadministratie en bijvoorbeeld de uren die u nodig heeft om uw website bij te houden. Ook tellen uw gevolgde beroeps- en bedrijfsmatige cursussen en trainingen mee. Houdt u er wel rekening mee dat u deze gewerkte uren aantemelijk moet kunnen maken. Reistijd voor woon-werkverkeer mag u niet meerekenen als gewerkte uren. Reistijd naar patiënten of collega's telt wel mee als werktijd. Ook mag u incidentele ziekte dagen meerekenen. Mocht u nog vragen hebben over het bepalen van mee te tellen uren, dan kunt u deze het beste voorleggen aan uw belastingadviseur dan wel de Belastingdienst.

Let op lees ook de toelichting op de andere bladzijden >

Toelichting deelnemerschap en pensioenopbouw 2018

Werknemer

Wanneer bent u als werknemer deelnemer bij SPMS?

Als werknemer zult u gewoonlijk verplicht deelnemen bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) of bij het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds (ABP). Echter, in twee situaties bent u als werknemer verplicht deelnemer bij SPMS:

1. U bent DGA. U bent dan in dienst van uw eigen BV.
U wordt fiscaal gezien als werknemer;
2. Uw werkgever is een kliniek die geen verzekerde zorg levert.
Uw werkgever valt dan niet onder de verplichtstelling van PFZW, en u ook niet.

Inkomen

Het pensioengevend inkomen voor de DGA

Als DGA bouwt u pensioen op over uw bruto loon. Hiermee doelen wij op uw bruto jaarsalaris uit de BV, inclusief de vaste toeslagen, exclusief SPMS-pensioenpremie en exclusief de eventuele fiscale bijtelling voor de auto van de zaak. Een volledige definitie van het SPMS-inkomen vindt u in artikel 1 van het pensioenreglement, dat u kunt downloaden van onze website.

Het gebruikelijk loon

De DGA kan zelf zijn of haar salaris bepalen, met inachtneming van de minimale grens van 'het gebruikelijk loon' (een fiscale norm). Indien u de pensioenpremie in privé aftrekt berekent de Belastingdienst het gebruikelijk loon inclusief de pensioenpremie. Bij SPMS dient u het loon echter exclusief pensioenpremie op te geven. Bij een voltijd dienstverband geeft dit een inkomen van € 120.000 of meer. Met dit inkomen bouwt u bij SPMS pensioen op in de hoogste klasse (H6/L6). Meer uitleg over het gebruikelijk loon vindt u op www.spms.nl/inschaling. Voor aanvullende vragen over het gebruikelijk loon verwijzen wij naar de Belastingdienst.

Bent u geen DGA?

Dan bouwt u pensioen op over de hoogte van het bruto loon uit dienstbetrekking. Dit is inclusief de vaste toeslagen en exclusief de eventuele fiscale bijtelling in verband met een door de werkgever ter beschikking gestelde auto. In uw bruto loon is de SPMS-premie al begrepen. U hoeft dus de pensioenpremie niet bij uw bruto loon op te tellen. Een volledige omschrijving van het begrip inkomen vindt u in artikel 1 van het pensioenreglement, dat u kunt downloaden van onze website.

Voltijd of deeltijd?

De wetgeving stelt met ingang van 2015 fiscale grenzen aan de pensioenopbouw. Voor het bepalen van die grens is niet alleen de hoogte van uw inkomen van belang, maar ook of u in voltijd of in deeltijd werkt.

Voor de pensioenregeling geldt als specifieke norm dat er sprake is van voltijd als u tenminste 1.750 uur per jaar werkt. Bij minder dan 1.750 uur per jaar werkt u in deeltijd. Werkt u in deeltijd, dan is dat van invloed op uw inschaling en beperkt dat de fiscale ruimte voor de opbouw.

SPMS moet bepalen of deze beperking voor u aan de orde is. Vandaar dat we vragen naar het aantal gewerkte uren waarin u het inkomen heeft verworven waarover u pensioen opbouwt.

Werkt u als zelfstandige én als werknemer?

U verricht in 2018 na elkaar of naast elkaar werkzaamheden als zelfstandige én als werknemer? Om in beide gevallen uw pensioenopbouw en -premie te kunnen berekenen, moet u zowel vraag 4 als vraag 5 van het aanmeldformulier invullen.

Voor de goede orde vermelden wij nog dat u aan SPMS geen informatie dient te verstrekken over inkomen dat (pensioen)grondslag vormt bij een ander pensioenfonds (ABP/PFZW). Als u bijvoorbeeld naast uw dienstverband waarbij u pensioen opbouwt bij ABP nog als zelfstandige werkt, bent u in de pensioenregeling van SPMS alleen deelnemer als zelfstandige. In dat geval geeft u alleen uw gegevens als zelfstandige aan ons door.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2018 na elkaar

Dan bepaalt SPMS per werkkring het niveau van de pensioenopbouw en -premie.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2018 naast elkaar

Dan bepaalt SPMS voor heel 2018 één niveau van pensioenopbouw en premiebetaling. Daarbij wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2018 vastgesteld door middel van omrekening. Meer informatie over deze omrekening vindt u op onze website www.spms.nl.

Vragen?

Als u vragen heeft, beantwoorden de medewerkers van de Adviesgroep SPMS die graag. U kunt ons telefonisch bereiken op maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (020) 583 62 62. Per e-mail kunt u ons bereiken via administratie@spms.nl. Als u wilt kunnen wij ook contact met u opnemen.

Doorlopende machtiging SEPA

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten
Antwoordnummer 47558
1070 WE Amsterdam
Nederland

*Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens verschuldigde pensioenpremie en eventuele rente en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van SPMS.
Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.*

PERSOONSGEGEVENS

Naam en voorletters

Adres

Postcode en plaats

Land

IBAN-rekeningnummer

U vindt uw IBAN-rekeningnummer op uw bankafschrift of op de website van uw bank. Voor meer informatie, zie www.overopiban.nl.

BIC

Niet verplicht bij IBAN Nederland.

Registratienummer

Plaats

Datum

Uw handtekening

Stuur dit formulier terug naar Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten. Antwoordnummer 47558, 1070 WE Amsterdam.

Aanvraagformulier Waardeoverdracht

GEGEVENS AANVRAGER

Registratienummer

Geboortenaam en voorletters

Geboortedatum

Adres

Postcode en woonplaats

BSN-nummer *Dit nummer is u door de belastingdienst meegedeeld. U vindt het op uw aangifte en/of aanslagbiljet. Het is een 9-cijferig nummer.*

GEGEVENS VORIGE PENSIOENUITVOERDER

Relatienummer

Naam pensioenfonds

Correspondentieadres

Postcode en woonplaats

Datum einde deelneming

Collectieve waardeoverdracht

Ja Nee

Voorwaarden

- U bent op of na 1 januari 2007 deelnemer geworden in de SPMS-pensioenregeling.
- Als u vóór 1 januari 2015 deelnemer bij SPMS bent geworden én pensioen gaan opbouwen, dan had SPMS het verzoek tot waardeoverdracht uiterlijk 6 maanden na het begin van die deelname moeten ontvangen.

Hierbij geef ik SPMS toestemming bij mijn vorige pensioenuitvoerder een opgave van mijn pensioenaanspraken op te vragen. Deze opgave gebruikt SPMS voor mijn aanvraag tot waardeoverdracht.

Datum:

Uw handtekening: