

# Bijna met pensioen

---

Uitgave 2018



Amsterdam



New York



Tokyo



[spms.nl](http://spms.nl)

 **SPMS**  
stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

# Profiel

---

Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) is het verplichte beroepspensioenfonds voor medisch specialisten. De pensioenregeling van SPMS is opgesteld voor en door medisch specialisten. Dit betekent dat de regeling optimaal is afgestemd op de specifieke wensen van deze beroepsgroep.

Onder het motto 'Uw pensioen. Ons specialisme.' wil SPMS op pensioengebied toegevoegde waarde en hoogwaardige dienstverlening leveren aan haar deelnemers. Wij onderscheiden ons door de jaarlijkse toeslag op de pensioenen en door de persoonlijke adviezen van onze financieel planners en pensioenadviseurs.

SPMS heeft ongeveer 7.800 actieve deelnemers, circa 1.600 voormalige deelnemers die nog niet gepensioneerd zijn en zo'n 7.000 pensioengerechtigden. Met een belegd vermogen van circa € 10,3 miljard (stand eind december 2017) behoren wij tot de top 25 van alle pensioenfonds in Nederland en zijn wij het op één na grootste beroepspensioenfonds in Nederland. Door een degelijke financiële opzet, passend bij het karakter van het pensioenfonds, wil SPMS de beloftes aan en verwachtingen van haar deelnemers waarmaken.

SPMS is opgericht op 16 januari 1968 en gevestigd in Zeist. De pensioenregeling is formeel van start gegaan op 1 januari 1973. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41177485.

# Inhoudsopgave

---

<b>Vooraf</b>	<b>4</b>
<b>1 Uw pensioen</b>	<b>5</b>
1.1 Ouderdomspensioen	5
1.2 Levenslang partnerpensioen	6
1.3 Tijdelijk partnerpensioen	6
<b>2 Eerder of later met pensioen</b>	<b>7</b>
2.1 Eerder met pensioen	7
2.2 Later met pensioen	7
2.3 Pensioenleeftijd naar 68 jaar	7
<b>3 Partnerpensioen inruilen voor extra ouderdomspensioen en andersom</b>	<b>8</b>
<b>4 Conversie</b>	<b>9</b>
4.1 Hoge of lage conversie?	9
4.2 Voor- en nadelen	10
<b>5 Hoe blijft uw pensioen op peil?</b>	<b>11</b>
<b>6 Vragen of advies?</b>	<b>12</b>

# Vooraf

Misschien wilt u na uw pensioen verre reizen maken of heeft u eindelijk tijd om uw oude hobby weer op te pakken. Of denkt u voorlopig nog niet aan stoppen met werken?

Voordat u straks met pensioen gaat, moet u enkele keuzes maken. Stopt u op uw 65<sup>e</sup> met werken of overweegt u om eerder of later met pensioen te gaan? Kiest u voor een hoger aanvangspensioen, als voorschot op toekomstige verhogingen?

In deze brochure vindt u alle informatie over de keuzemogelijkheden voor uw pensioen van SPMS. Kijk ook op [spms.nl](http://spms.nl) voor meer informatie over tal van zaken die met uw pensioen te maken hebben.

# 1 Uw pensioen

Zolang u werkt en premie betaalt, bouwt u pensioen op. Uw pensioenopbouw bij SPMS eindigt als u stopt met het werk waardoor u deelnemer bij ons bent, als het niveau van uw pensioenopbouw daalt naar de laagste klasse, als u vervroegd met pensioen gaat, als u 65 jaar wordt of als u overlijdt. SPMS verzekert u van een pensioenuitkering op basis van het aantal jaren dat u heeft deelgenomen aan de regeling en de hoogte van de premie die u heeft betaald. Over het pensioen dat u met uw premie heeft ingekocht, krijgt u levenslang ieder jaar een toeslag van 3%, aangevuld met eventuele extra verhogingen (zie ook hoofdstuk 4).

Let op! Lees ook de 'disclaimer toeslagverlening' achterin deze brochure.

'Pensioen' is een verzamelnaam voor:

- het pensioen dat u van de overheid krijgt nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Kijk voor de hoogte en de ingangsdatum van deze uitkering op [svb.nl](http://svb.nl);
- het pensioen dat u heeft opgebouwd als deelnemer aan de pensioenregeling van SPMS of van andere fondsen;
- het inkomen/vermogen dat u op andere wijze heeft opgebouwd. Bijvoorbeeld door middel van spaargeld, beleggingen, kapitaalverzekeringen en lijfrentes.

In deze brochure leest u meer over het pensioen dat u heeft opgebouwd bij SPMS.

Wat is uw inkomen als u stopt met werken? Wat krijgt u als u eerder of later met pensioen gaat? En wat krijgen uw eventuele partner en kinderen als u overlijdt?

Op [spms.nl](http://spms.nl) kunt u bij MijnSPMS zelf een berekening maken. Ook onze pensioenadviseurs geven u graag meer informatie. Zij zijn bereikbaar via (020) 583 62 62 of [administratie@spms.nl](mailto:administratie@spms.nl). Heeft u behoefte aan een analyse van uw huidige en toekomstige financiële situatie, vraag dan bij onze financieel planners De Financiële Scan aan via [spms.nl](http://spms.nl), (030) 693 76 80 of [advies@spms.nl](mailto:advies@spms.nl).

## 1.1 Ouderdomspensioen

Uw uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw 65<sup>e</sup> verjaardag. Stel, u wordt op 15 juli 2018 65 jaar, dan krijgt u pensioen vanaf 1 augustus. U betaalt nog de volledige premie over de maand juli. Natuurlijk bouwt u over die maand dan ook nog pensioen op. Het is verstandig om met deze overgangperiode rekening te houden. Wij keren uw pensioen maandelijks achteraf uit. De uitkering stopt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt. De uitkering is een brutobedrag, waarover u nog inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet moet betalen.

### Een voorbeeld

Een specialist neemt sinds 1988 deel aan de pensioenregeling van SPMS. In 2018 is hij met pensioen gegaan. Hij heeft dus 30 jaar premie betaald. Hiermee heeft hij tot aan zijn pensionering een vast bedrag aan pensioen opgebouwd van € 19.690,- bruto per jaar. Samen met alle toeslagen\* komt dit bedrag in 2018 op € 37.320,- per jaar (zonder conversie, zie hoofdstuk 4). Met lage conversie is dit bedrag in 2018 € 45.700,-. Met hoge conversie is dit bedrag in 2018 € 52.290,- per jaar.

\*) Vanaf 1973 is de gemiddelde indexatie 6,0% per jaar geweest (Let op! Lees ook de 'disclaimer toeslagverlening' achterin deze brochure.)

# 1 Uw pensioen

## 1.2 Levenslang partnerpensioen

Samen met uw eventuele partner wilt u genieten van een financieel onbezorgde oude dag. Maar als u onverhoopt overlijdt, wilt u uw eventuele partner niet onverzekerd achterlaten. Daarom heeft u bij SPMS verplicht partnerpensioen opgebouwd voor uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner. Of misschien heeft u vrijwillig partnerpensioen opgebouwd voor de partner met wie u samenwoont op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst. Als u een partner verzekert, is het levenslange partnerpensioen voor die partner ten minste 70% van het tijdens dat partnerschap opgebouwde ouderdompensioen vóór verhoging van het ouderdompensioen door conversie. Had u tijdens uw volledige deelnemerschap dezelfde verzekerde partner? Dan is het partnerpensioen voor die partner dus ten minste 70% van uw totale ouderdompensioen vóór conversie. Soms is dit voor een partner niet het geval. Bijvoorbeeld als u tijdens uw deelnemerschap gescheiden bent en het partnerpensioen over meerdere partners wordt verdeeld. Of als u pas na ingang van uw deelnemerschap een partner bent gaan verzekeren. De onderstaande voorbeelden houden hier geen rekening mee.

### Waar heeft uw partner recht op?

**U overlijdt na de datum waarop uw pensioen is ingegaan.**

**Wat krijgt uw partner na uw overlijden?**

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van uw ouderdompensioen, ervan uitgaande dat u tijdens de deelneming steeds verzekerd bent geweest van partnerpensioen. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

**U overlijdt tijdens uw deelnemerschap, of tijdens de wachperiode voor premieovername, en vóór de datum waarop uw pensioen ingaat. Wat krijgt uw partner na uw overlijden?**

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u zou hebben opgebouwd als u tot de 65-jarige leeftijd deel zou zijn blijven nemen in de pensioenregeling. Voor de fictieve toekomstige pensioenopbouw tussen de datum van overlijden en 65 jaar, wordt uitgegaan van het gemiddelde niveau van opbouw in de laatste vijf jaar voor het jaar van overlijden. Voor de fictieve opbouw vanaf het moment van overlijden tot de pensioendatum blijven de toeslagen of extra verhogingen buiten beschouwing.

De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum. Daarnaast krijgt uw partner tijdelijk partnerpensioen (zie paragraaf 1.3).

**U overlijdt na uw deelnemerschap. Wat krijgt uw partner na uw overlijden?**

Uw partner krijgt levenslang ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd tijdens de periode waarin u uw partner heeft verzekerd. Een voorwaarde is dat u het partnerpensioen niet heeft overgedragen aan een ander pensioenfonds of uitgeruild voor een hoger ouderdompensioen. De uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

**Uw partner overlijdt vóór de datum waarop uw pensioen ingaat. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?**

Het opgebouwde partnerpensioen blijft in stand. Dit is ten minste 70% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd tijdens uw partnerschap. Dit pensioen komt ten goede aan een eventuele volgende verzekerde partner. Heeft u geen nieuwe partner voordat uw pensioen ingaat? Dan kan het partnerpensioen worden omgezet in extra ouderdompensioen voor uzelf. (Lees ook de toelichting op bladzijde 10.)

**Uw partner overlijdt na de datum waarop uw pensioen is ingegaan. Wat gebeurt er met het partnerpensioen?**

Het partnerpensioen vervalt.

## 1.3 Tijdelijk partnerpensioen

Overlijdt u tijdens de periode van uw deelnemerschap en is uw opbouw hoger dan nul, maar voor de datum waarop uw pensioen ingaat? Of bent u arbeidsongeschikt en overlijdt u tijdens de wachperiode voor premieovername? En heeft uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt? Dan krijgt uw partner, naast het levenslange partnerpensioen, een tijdelijk partnerpensioen. Deze uitkering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op uw overlijdensdatum.

In 2018 bedraagt het tijdelijk partnerpensioen € 15.166,20 (aanpassing TPP bedrag obv nalevering fiscus) per jaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op basis van de Algemene nabestaandenwet.

De uitkering van het tijdelijk partnerpensioen eindigt zodra uw partner de AOW-leeftijd bereikt.

Het tijdelijk partnerpensioen eindigt eerder als uw partner voor zijn/haar AOW-leeftijd opnieuw trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat, gaat samenwonen of overlijdt.

# 2 Eerder of later met pensioen

De standaardleeftijd waarop u met pensioen gaat, is 65 jaar. Maar u kunt ook eerder of later met pensioen. Wat betekent dit voor uw premie en uw uitkering?

## 2.1 Eerder met pensioen

De pensioenleeftijd bij SPMS is 65 jaar. De ingangsdatum van uw pensioen mag u maximaal 5 jaar vervroegen, dus tot 60 jaar. Wilt u naast uw vervroegd pensioen betaald werk verrichten? Dan kan dat zonder fiscale belemmeringen als u uw pensioen niet meer dan 5 jaar vóór de ingangsdatum van uw AOW laat ingaan. U krijgt dan een pensioen van SPMS, naast het inkomen uit uw werkzaamheden.

Wilt u uw pensioen meer dan 5 jaar vóór de ingangsdatum van uw AOW laten ingaan? Dan dient u schriftelijk te verklaren dat u uw werkzame leven vanaf de ingangsdatum van uw pensioen volledig beëindigt. U kunt deze intentieverklaring bij SPMS opvragen.

Als u uw pensioen vervroegt, krijgt u een lagere uitkering. Omdat u eerder stopt met premie betalen, bouwt u immers minder pensioen op. Bovendien wordt uw pensioenuitkering over een langere periode verdeeld. Houdt u er ook rekening mee dat u tot de wettelijk vastgestelde ingangsdatum nog geen AOW ontvangt. Op de website van de Sociale Verzekeringsbank (svb.nl) kunt u berekenen wat de ingangsdatum van uw AOW is.

## 2.2 Later met pensioen

Wilt u later met pensioen, bijvoorbeeld op uw 70<sup>e</sup> jaar, dan kan dat ook. Tijdens de jaren dat u na de pensioenleeftijd van 65 doorwerkt, betaalt u geen SPMS-premie en bouwt u ook geen pensioen meer op. Als u uw pensioen uitstelt, krijgt u een hogere uitkering doordat deze over een kortere periode wordt verdeeld.

### Vervroeging of uitstel aanvragen?

Als u eerder met pensioen wilt gaan, moet u dit zes tot drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum melden bij SPMS. Voor het uitstellen van de pensioendatum, moet u zes tot drie maanden vóór de reglementaire pensioendatum (de eerste dag van de maand volgend op uw 65<sup>e</sup> verjaardag) een verzoek aan SPMS doen. Ongeveer vijf maanden voor uw 65<sup>e</sup> ontvangt u een aanvraagformulier voor het ouderdompensioen. Hierop kunt u aangeven de ingangsdatum van uw pensioen te willen uitstellen.

Let op! U kunt een eenmaal gekozen ingangsdatum nog tot een maand vóór die datum wijzigen. Voorwaarde is wel dat ook de nieuwe ingangsdatum ten minste één maand in de toekomst ligt.

## 2.3. Pensioenleeftijd naar 68 jaar

Inmiddels is wettelijk vastgelegd dat de fiscale pensioendatum in aanvullende pensioenregelingen (zoals de SPMS-regeling) omhoog is gegaan van 65 naar 68 jaar. Vooralnog wordt deze verhoging niet bij SPMS doorgevoerd. De regeling van SPMS heeft namelijk nog voldoende fiscale ruimte om de leeftijd op 65 jaar te houden. In de loop van 2018 zal SPMS beoordelen of een ophoging naar 68 jaar gewenst dan wel noodzakelijk is.

Stel dat besloten zou worden dat de pensioenregeling in de SPMS-regeling 68 jaar wordt. Welke invloed zou deze wijziging hebben op uw SPMS-pensioen? En wat als u toch met pensioen wilt als u 65 wordt?

In ons antwoord moeten we onderscheid maken tussen pensioenen opgebouwd tot en pensioenen opgebouwd na de wijzigingsdatum, bijvoorbeeld 1 januari 2019.

### Pensioen opgebouwd tot 1 januari 2019

Als u met 65 jaar met pensioen gaat, maakt dat voor de opbouw tot 2019 geen verschil. Dat komt omdat die aanspraken nog zijn opgebouwd met een pensioendatum van 65 jaar. Als deze worden gewijzigd in aanspraken met een pensioendatum van bijvoorbeeld 68 jaar, moeten die bestaande aanspraken actuariel worden opgehoogd, zodat de waarde gelijk blijft. Immers, uw pensioen gaat drie jaar later in maar u heeft wel al pensioenaanspraken opgebouwd voor de periode tussen de 65- en de 68-jarige leeftijd. De verhoogde aanspraken op 68 jaar kunt u dan naar wens weer vervroegen naar de door u gewenste uittreedingsleeftijd. Bij vervroeging worden die aanspraken weer actuariel naar beneden herrekend. Gaat uw pensioen in op uw 65<sup>e</sup>, dan komt u per saldo weer uit op de aanspraken zonder de actuariële ophoging.

### Pensioen opgebouwd vanaf 1 januari 2019

Dit deel van uw pensioen wordt direct opgebouwd met een pensioendatum van 68 jaar. Dus als u vóór uw 68<sup>e</sup> met pensioen gaat, worden deze pensioenrechten vervroegd en actuariel verlaagd. Net zoals dat in de huidige regeling al gebeurt als u uw pensioen laat ingaan voordat u 65 jaar bent.

## 3 Partnerpensioen uitruilen

Als u met pensioen gaat, kunt u uw eigen ouderdomspensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen om te zetten naar ouderdomspensioen. Dit heet uitruil. Deze keuze ligt voor de hand als u op dat moment geen partner meer heeft. SPMS zal in dat geval het partnerpensioen dan ook omzetten in extra ouderdomspensioen en u hierover informeren. Heeft u wel een partner, dan moet deze hiermee instemmen en uw aanvraag ook ondertekenen.

Bent u gescheiden en heeft uw ex-partner recht op partnerpensioen? Dan kunt u het partnerpensioen waar uw ex-partner recht op heeft niet uitruilen voor extra ouderdomspensioen.

Andersom kan ook. Het partnerpensioen wordt dan verhoogd met een deel van uw ouderdomspensioen. Dit mag u ook doen als u uw deelnemerschap beëindigt. Het partnerpensioen (inclusief bijzonder partnerpensioen van een eventuele ex-partner) mag daarna samen niet hoger zijn dan 70% van het resterende ouderdomspensioen.

### Let op!

- Heeft u het volledige partnerpensioen uitgeruild voor ouderdomspensioen, dan is er bij uw overlijden voor uw partner geen enkel pensioen.
- Vóór 2003 was het mogelijk om pensioen op te bouwen bij een zogenaamde keuzeverzekeraar in plaats van bij SPMS. Deze opbouw mag u alleen uitruilen met toestemming van deze verzekeraar. Vrijwel iedere keuzeverzekeraar heeft aangegeven aan deze uitruil mee te zullen werken. Iedere verzekeraar hanteert eigen omrekenfactoren. SPMS heeft geen inzicht in de omrekenfactoren van de keuzeverzekeraars.

Kiest u ervoor om pensioen van uzelf of van uw partner uit te ruilen? Geef uw keuze dan aan ons door bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen. Uw keuze is definitief. Maak vooraf dus een zorgvuldige afweging.

### Uitruilen?

Wilt u op uw 65<sup>e</sup> het pensioen van uw partner uitruilen voor ouderdomspensioen? Dan krijgt u voor € 100,- partnerpensioen € 27,38 extra pensioen voor uzelf. Wilt u het partnerpensioen verhogen? Dan levert € 100,- ouderdomspensioen een extra partnerpensioen van € 365,28 op.

### Een voorbeeld

Stel, u heeft op 1 januari 2018 een SPMS-ouderdomspensioen opgebouwd van € 40.700,- per jaar. Het partnerpensioen bedraagt € 28.490,-. U gaat op 1 januari 2018 op uw 65<sup>e</sup> met pensioen en heeft ervoor gekozen om het partnerpensioen uit te ruilen voor ouderdomspensioen. Voor € 100,- partnerpensioen krijgt u een extra ouderdomspensioen van € 27,38. Het partnerpensioen van € 28.490,- levert dus € 7.800,- op. Uw ouderdomspensioen wordt dan € 40.700,- + € 7.800,- = € 48.500,- per jaar. Dit is het bedrag zonder conversie (zie hoofdstuk 4). Gaat u eerder of later met pensioen, dan gelden andere bedragen en omrekenfactoren.

## 4 Conversie

SPMS verhoogt ieder jaar uw pensioenopbouw met 3%. Ook de pensioenuitkeringen worden jaarlijks met dit percentage verhoogd. Gaat u met pensioen, dan kunt u ervoor kiezen om per die datum (een deel van) de toekomstige stijgingen te vervroegen naar de pensioeningangsdatum. Dit heet conversie. Zo stemt u uw pensioen af op uw persoonlijke financiële situatie.

### 4.1 Hoge of lage conversie?

Kiezen voor conversie betekent dat uw pensioen op de ingangsdatum meteen wordt verhoogd. U krijgt dus direct maandelijks een hogere pensioenuitkering. Bij conversie neemt u eigenlijk een voorschot op de toekomstige stijgingen van uw pensioen. Bij ingang van uw pensioen heeft u de keuze uit de volgende drie opties:

- geen conversie: U kiest ervoor uw maandelijkse pensioenuitkering bij pensionering niet te verhogen. U ontvangt dan elk jaar de onvoorwaardelijke pensioenverhoging van ten minste 3%;
- lage conversie: U kiest voor een beperkte verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. U levert dan een toekomstige stijging van 1,75% per jaar in. De jaarlijkse verhogingen bedragen daarmee nog ten minste 1,25% (de vaste 3% minus het voorschot van 1,75%);
- hoge conversie: U kiest voor de maximale verhoging van uw maandelijkse pensioenuitkering. U levert dan een toekomstige stijging van 3% per jaar in. Uw pensioen blijft dan jaarlijks ten minste gelijk (de vaste 3% minus het voorschot van 3%).

Als u geen keuze maakt, gaat SPMS standaard uit van hoge conversie.

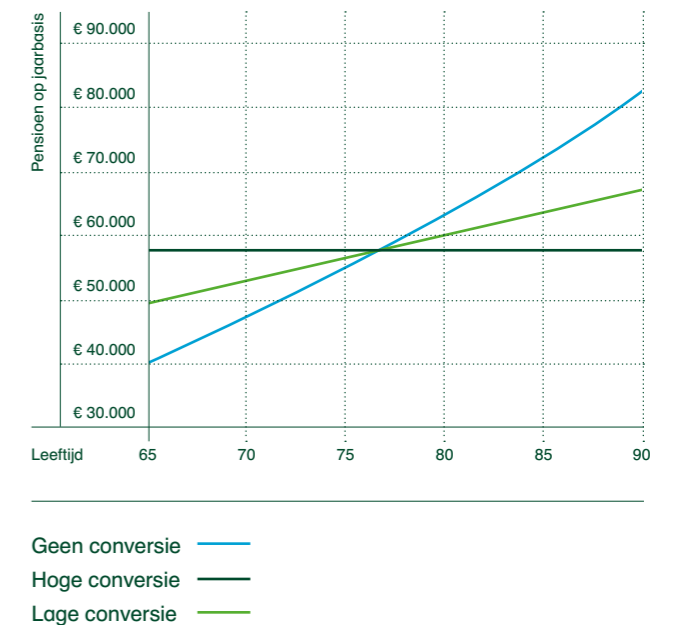
De conversie geldt gedurende de volledige looptijd van het pensioen en kan niet meer worden gewijzigd. Conversie kan ook toegepast worden bij ingang van het (bijzonder) partnerpensioen. Uw (ex-)partner heeft een eigen keuze voor conversie bij ingang van het partnerpensioen en is niet afhankelijk van uw keuze bij ingang van uw ouderdomspensioen.

### Een voorbeeld

Stel, u wordt in 2018 65 jaar en u heeft bij SPMS een ouderdomspensioen opgebouwd van € 40.700,- per jaar. Kiest u voor hoge conversie, dan wordt uw uitkering direct verhoogd tot € 57.032,-. Bij lage conversie krijgt u € 49.837,- plus jaarlijks 1,25% verhoging. Zonder conversie krijgt u ieder jaar € 40.700,- plus jaarlijks 3% verhoging.

Een pensioen zonder conversie stijgt sterker dan een pensioen met conversie. Na ongeveer elf jaar bereikt uw pensioen een omslagpunt, ongeacht uw keuze voor hoge, lage of geen conversie.

### Werking conversie



## 4 Conversie

Wat u ook kiest, het totaal van uw pensioenuitkeringen is rond uw 88<sup>e</sup> hetzelfde. De leeftijd van 88 jaar is de gemiddelde levensverwachting van een 65-jarige deelnemer. Wordt u ouder dan 88, dan maakt u bij elke conversiekeuze 'winst' op het pensioenfonds. Deze winst is het grootst als u niet voor conversie heeft gekozen. Uw uitkering wordt dan immers ook na uw 88-jarige leeftijd ieder jaar met ten minste 3% verhoogd.

Ook uw partner kan – onafhankelijk van uw keuze – na uw overlijden kiezen voor hoge, lage of geen conversie van het partnerpensioen. Deze mogelijkheid geldt niet voor het tijdelijk partnerpensioen en het wezenpensioen.

Geef uw keuze voor hoge, lage of geen conversie uiterlijk twee maanden voordat u met pensioen gaat aan ons door. Uw keuze is definitief. Maak vooraf dus een zorgvuldige afweging. Als u geen voorkeur aangeeft op het aanvraagformulier, gaan wij automatisch uit van hoge conversie.

### 4.2 Voor- en nadelen conversie

Conversie heeft voor- en nadelen. Kiest u voor hoge conversie? Dan profiteert u direct na uw pensionering van een hogere uitkering. Dat betekent dat u direct per de pensioeningang een ruimer pensioeninkomen geniet. Overlijdt u voor uw 88<sup>e</sup>, dan heeft u het maximale pensioenbedrag ontvangen. Overigens valt pensioen niet in de erfenis: er gaat bij conversie dus niet meer vermogen over op de erfgenamen.

Wordt u ouder dan 88 jaar? Dan ontvangt u bij uw keuze voor conversie in totaal een lager bedrag aan pensioenuitkeringen dan wanneer u niet voor conversie had gekozen. Een ander nadeel is dat uw uitkering bij hoge conversie gelijk blijft als de jaarlijkse verhoging alleen 3% is. Maar de prijzen stijgen normaal gesproken wel, bijvoorbeeld met 2%. De koopkracht van uw hogere pensioen gaat in dat jaar dus per saldo achteruit. In het geval dat SPMS door de financiële en economische ontwikkelingen in enig jaar de jaarlijkse verhoging van 3% niet of niet volledig kan geven, zal uw pensioen in dat jaar zelfs dalen. Stel dat de jaarlijkse aanpassing geen 3% maar 0% is, dan blijft in dat jaar een pensioen zonder conversie gelijk, daalt een pensioen met lage conversie met 1,75% en daalt het pensioen met hoge conversie met 3%. Sinds SPMS de vaste toeslag van 3% in juli 2007 heeft ingevoerd, heeft deze situatie zich nog niet voorgedaan.

## 5 Hoe blijft uw pensioen op peil?

Vanaf 1 juli 2007 geldt dat pensioenen (ook na ingang hiervan) jaarlijks met 3% worden verhoogd. Echter, SPMS heeft de ambitie om jaarlijks pensioenrechten en pensioenaanspraken aan te passen aan de loonontwikkeling. Dit houdt in dat wij een toeslag proberen te verlenen die (maximaal) gelijk is aan de procentuele stijging van het loonindexcijfer voor ambtenaren, zoals vastgesteld door het CBS. Indien deze stijging hoger is dan 3% en dit ligt in de lijn van de ontwikkeling van het honorarium van de medisch specialist in Nederland, dan kan het bestuur, indien de financiële middelen van het fonds voldoende zijn, besluiten de pensioenen te verhogen in de lijn van deze CBS-index. Dit betekent dat een stijging boven 3% een voorwaardelijke toeslag is. Indien de financiële positie van het fonds het toelaat, kan het bestuur tevens besluiten tot een extra toeslag. Vanaf de start van de regeling in 1973 bedraagt de gemiddelde verhoging van zowel de ingegane als de niet-ingegane pensioenen 6,0% per jaar.

Sinds de financiële crisis van 2008 is er evenwel geen extra toeslag meer toegekend. Gelet op de huidige financiële positie is zo'n extra toeslag de eerstkomende jaren niet waarschijnlijk.

Let op! Lees ook de 'disclaimer toeslagverlening' achterin deze brochure.

### Bijeenkomst 'Goed voorbereid naar uw pensioen'

Welke financiële keuzes maakt u voordat u straks met pensioen gaat? Kiest u bij het SPMS-pensioen voor hoge of lage conversie of juist geen conversie? En hoe zit het met overige oudedagsvoorzieningen zoals spaargeld, lijfrente en kapitaalverzekeringen? Is het zinvol uw hypothecaire lening aan te houden of juist af te lossen? Wat heeft u voor uzelf nodig en wat kan er eventueel al naar de kinderen? Wilt u een levenslange of een tijdelijke lijfrente aankopen en doet u dat op één of op twee levens? Deze en andere vragen komen aan de orde tijdens de bijeenkomsten rondom het thema 'Goed voorbereid naar uw pensioen' die SPMS regelmatig organiseert.

U krijgt inzicht in de SPMS-pensioenregeling en de positie van het fonds. Al uw oudedagsvoorzieningen worden met elkaar in verband gebracht omdat u alle losse onderdelen in samenhang moet bezien. Individuele vragen over uw financiële situatie kunt u op zo'n bijeenkomst bespreken met onze financieel planners.

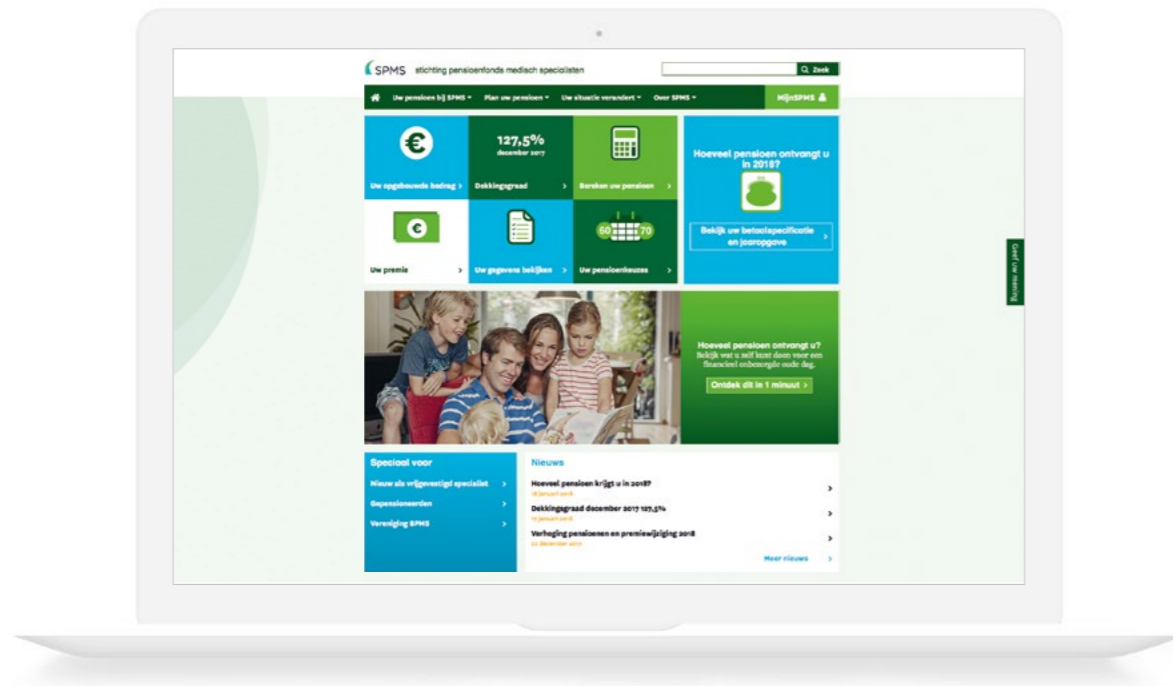
Alle deelnemers van 55 jaar en ouder krijgen hiervoor een uitnodiging. Kijkt u voor meer informatie op [spms.nl](http://spms.nl).

## 6 Vragen of advies?

Wilt u inzicht in het op te bouwen pensioen voor uzelf en uw eventuele partner en kinderen? Op spms.nl kunt u bij MijnSPMS zelf een berekening maken. Ook onze pensioenadviseurs geven u graag meer informatie. Zij zijn bereikbaar via (020) 583 62 62 op maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.30 uur of via [administratie@spms.nl](mailto:administratie@spms.nl).

### De Financiële Scan

Heeft u behoefte aan een objectieve analyse van uw huidige en toekomstige financiële situatie, vraag dan De Financiële Scan aan via [spms.nl](mailto:spms.nl), (030) 693 76 80 of via [advies@spms.nl](mailto:advies@spms.nl).



Op de website [spms.nl](http://spms.nl) kunt u bij MijnSPMS uw persoonlijke pensioengegevens inzien.

## Disclaimer toeslagverlening

SPMS verhoogt ieder jaar uw pensioen met 3%. Dit is de onvoorwaardelijke toeslagverlening. Wij verwachten dat wij ook in de komende jaren uw pensioen met 3% kunnen verhogen.

Naast de onvoorwaardelijke toeslagverlening probeert SPMS uw pensioen jaarlijks extra te verhogen. Dit is de voorwaardelijke toeslagverlening. Wij verwachten uw pensioen niet extra te kunnen verhogen in de komende jaren.

Uw pensioen is dit jaar (over 2017) met 3% verhoogd. De prijzen gingen met 1,4% omhoog.

Als de financiële situatie ongunstig is kunnen wij uw pensioen ook verlagen. Wij achten de kans klein dat er in de komende jaren gekort moet worden op de onvoorwaardelijke toeslag van 3%.

Meer informatie over toeslagverlening vindt u op [spms.nl/toeslagverlening](http://spms.nl/toeslagverlening).

---

## Colofon

Deze brochure geeft algemene informatie over de pensioenregeling van SPMS. U kunt hieraan geen rechten ontleen. Uw rechten zijn vastgelegd in het pensioenreglement van SPMS. Dit kunt u bij ons aanvragen of downloaden via [spms.nl](http://spms.nl).

Uitgave: februari 2018  
Tekst: APG

© Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten,  
februari 2018



**Stichting Pensioenfonds  
Medisch Specialisten (SPMS)**

**Adviesgroep SPMS**

Postbus 6003  
1005 EA Amsterdam  
(020) 583 62 62  
administratie@spms.nl  
spms.nl

**Bezoekadres SPMS**

Koetshuis 'De Breul'  
Dribergseweg 17  
3708 JA Zeist

Uw pensioen.  
Ons specialisme.

spms.nl