

Formulier pensioenopbouw 2015

Werknemer

Op dit formulier vragen wij enkele gegevens van u. Met deze gegevens berekenen wij uw premiegrondslag. Deze bepaalt de hoogte van uw premie en uw pensioenopbouw. Zie ook de toelichting.

Let op: Dit formulier is alleen bedoeld voor inkomen waarover u bij SPMS pensioen opbouwt en niet voor inkomen dat grondslag vormt bij een ander pensioenfonds.

PERSONALIA

Geboortenaam en voorletters

Registratienummer

Adres

Postcode/Woonplaats

INKOMEN EN UREN

Ik werk heel 2015 als werknemer

- Ja
- Nee, van t/m

Inkomen

- Mijn (geschat) inkomen in 2015 bedraagt op jaarbasis berekend ten minste € 117.000,-
- Mijn (geschat) inkomen in 2015 bedraagt op jaarbasis berekend minder dan € 117.000,-

Mijn (geschat) inkomen is €

Wij vragen u een kopie van uw jaaropgave mee te sturen.

Uren

- Mijn (geschat) aantal uren in 2015 is op jaarbasis berekend ten minste 1.750.
- Mijn (geschat) aantal uren in 2015 is op jaarbasis berekend minder dan 1.750.

Mijn (geschat) aantal uren in 2015 is

ONDERTEKENING

Plaats

Datum

Uw handtekening

Let op Werkt u in 2015 niet alleen als werknemer maar ook als zelfstandige? Vult u dan ook het deel pensioenopbouw 2015 voor de zelfstandige in!

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

Formulier pensioenopbouw 2015

Zelfstandige

Op dit formulier vragen wij enkele gegevens van u. Met deze gegevens berekenen wij uw premiegrondslag. Deze bepaalt de hoogte van uw premie en uw pensioenopbouw. Zie ook de toelichting.

Let op: Dit formulier is alleen bedoeld voor inkomen waarover u bij SPMS pensioen opbouwt en niet voor inkomen dat grondslag vormt bij een ander pensioenfonds.

PERSONALIA

Geboortenaam en voorletters

Registratienummer

Adres

Postcode/Woonplaats

INKOMEN* EN UREN

Ik werkte in 2012 als zelfstandige

Ja. Mijn inkomen als zelfstandige over 2012 bedroeg €

Als uw inkomen over 2012 op jaarbasis berekend minder is dan € 144.000 en u verwacht deel te nemen in een lagere dan de hoogste klasse verzoeken wij u om een kopie van uw jaarrekening 2012 mee te sturen.

Nee. Ik werkte in 2012 niet als zelfstandige, mijn geschat inkomen over 2015 bedraagt €

Uren

Het aantal uren dat ik in 2012 als zelfstandige heb gewerkt bedroeg

Mijn (geschat) aantal uren in 2015 is op jaarbasis berekend

Periode

In welke periode in 2012 heeft u als zelfstandige gewerkt?

Periode 2012 van t/m

Periode 2012 van t/m

ONDERTEKENING

Plaats

Datum

Uw handtekening:

** Over welk jaar? Met ingang van 2015 is niet het inkomen van het betreffende jaar, maar het inkomen van drie jaar daarvoor bepalend voor de hoogte van de pensioenopbouw. Voor 2015 geeft u dus de winst over 2012 op. Het gaat om de winst zoals deze definitief door de belastingdienst is vastgesteld.*

Werkt u niet in 2012 als zelfstandige? In dat geval wordt u voor 2015 ingeschaald voor uw winst over 2015. U kunt daarom vooralsnog volstaan met een schatting van uw winst uit onderneming over 2015. Uiteindelijk zal de definitieve winst 2015 bepalend zijn voor uw pensioenopbouw over 2015.

Toelichting pensioenopbouw 2015

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 drie 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 minder dan 50% verzekerde zorg levert. Uw werkgever valt dan niet onder de verplichtstelling van PFZW, en u ook niet.
3. Uw werkgever is een collega of maatschap van collega's.
Voor deze laatste situatie wijzigt wel uw deelnameplicht in de loop van 2015. Zie hieronder.

Verplichte overgang naar pensioenfonds PFZW

Werkt u in dienst van een collega of een maatschap van collega's? Dan valt u nu nog verplicht onder SPMS. Naar verwachting wijzigt PFZW in de loop van 2016 zijn verplichtstelling. Hierdoor bent u vanaf dat moment deelnemer bij PFZW. Vooruitlopend daarop biedt SPMS u de mogelijkheid om al eerder de overstap naar PFZW te maken. Voorwaarde is wel dat u deelnemer wordt bij PFZW en dat u en uw partner een afstandsverklaring tekenen.

Inkomen

Bent u DGA? Dan bouwt u pensioen op over het fiscaal loon uit uw onderneming. Dit is exclusief de fiscale bijtelling in verband met een door uw werkgever ter beschikking gestelde auto.
Bent u geen DGA? Dan bouwt u pensioen op over de hoogte van het bruto loon uit dienstbetrekking. Deze hoogte is inclusief de vaste toeslagen en exclusief de fiscale bijtelling in verband met een door de werkgever ter beschikking gestelde auto.

Voltijd of deeltijd?

De nieuwe 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 werkt in voltijd of in deeltijd.

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 toegestane 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 2015 na elkaar of naast elkaar werkzaamheden als zelfstandige én als werknemer? Om in beide gevallen uw pensioenopbouw en -premie te kunnen berekenen, moet u beide formulieren invullen: het formulier pensioenopbouw 2015 voor zelfstandigen en het formulier pensioenopbouw 2015 voor werknemers.

Voor de goede orde vermelden wij nog dat u aan SPMS geen informatie hoeft 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 hoeft u alleen gegevens als zelfstandige aan ons door te geven.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2015 na elkaar

Dan bepaalt SPMS per werkkring het niveau van de pensioenopbouw en -premie. Door een verschil in inkomensklasse kunnen deze niveaus verschillend zijn.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2015 naast elkaar

Dan bepaalt SPMS voor heel 2015 één niveau van pensioenopbouw en premiebetaling. Zijn de niveaus van inkomen en opbouw per werkkring verschillend? Dan wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2015 vastgesteld door middel van een omrekening. Meer informatie over deze omrekening vindt u op onze website www.spms.nl.

Geen extra opbouw mogelijk

U neemt deel op het niveau van de opbouw die hoort bij de klasse van uw inkomen op jaarbasis. Het is niet langer mogelijk meer pensioen op te bouwen dan de opbouw die past bij uw inkomen. Hiermee wordt beoogd te voorkomen dat u meer pensioen opbouwt dan fiscaal is toegestaan.

Vragen?

Als u vragen heeft, zullen de medewerkers van de Adviesgroep SPMS die graag beantwoorden. U kunt deze afdeling 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.

Zelfstandige

Wanneer bent u zelfstandige?

U bent zelfstandige als u een vrije praktijk heeft in een ziekenhuis of kliniek. Dit kan ook in een 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 nieuwe fiscale wetgeving onder het begrip werknemer.

Inkomen

Met ingang van 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
- vermeerderd met de ten laste van de 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.

Voltijd of deeltijd?

De nieuwe 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 (2012) en/of het jaar waarin u over dat inkomen deelneemt (2015) 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 2012 en 2015.

Over welk jaar?

Met ingang van 2015 is niet het inkomen van het betreffende jaar, maar het inkomen van drie jaar daarvóór bepalend voor de hoogte van de pensioenopbouw. Voor 2015 geeft u dus de winst over 2012 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 2012 niet als zelfstandige?

In dat geval wordt u voor 2015 ingeschaald voor uw winst over 2015. U kunt daarom vooralsnog volstaan met een schatting van uw winst uit onderneming over 2015. Uiteindelijk zal de definitieve winst 2015 bepalend zijn voor uw pensioenopbouw over 2015.

Meesturen bewijsstuk

Als uw inkomen als zelfstandige in 2012 op jaarbasis berekend minder dan € 144.000,- bedroeg, ontvangen wij graag ter ondersteuning van uw opgave een kopie van uw jaarrekening 2012. Een correcte inschaling is des te meer van belang omdat SPMS uw inschaling voortaan jaarlijks aan de Belastingdienst moet rapporteren.

Werkt u als zelfstandige en als werknemer?

U verricht in 2015 na elkaar of naast elkaar werkzaamheden als zelfstandige én als werknemer? Om in beide gevallen uw pensioenopbouw en -premie te kunnen berekenen, moet u beide formulieren invullen: het formulier pensioenopbouw 2015 voor zelfstandigen en het formulier pensioenopbouw 2015 voor werknemers.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2015 na elkaar

Dan bepaalt SPMS per werkkring het niveau van de pensioenopbouw en -premie. Door een verschil in inkomensklasse kunnen deze niveaus verschillend zijn.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2015 naast elkaar

Dan bepaalt SPMS voor heel 2015 één niveau van pensioenopbouw en premiebetaling. Zijn de niveaus van inkomen en opbouw per werkkring verschillend, dan wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2015 vastgesteld door middel van een 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 patiëntgebonden uren, maar ook de uren die u besteedt aan de bedrijfsadministratie en 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 aannemelijk 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. 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.

Geen vrijwillige opbouw mogelijk

U neemt deel op het niveau van de opbouw die hoort bij de klasse van uw inkomen en bij uw gewerkte uren op jaarbasis. Het is niet mogelijk meer pensioen op te bouwen dan de opbouw die past bij uw inkomen. Dit komt doordat de Belastingdienst een fiscale begrenzing oplegt om het risico op een bovenmatig pensioen uit te sluiten.

Vragen?

Als u vragen heeft, zullen de medewerkers van de Adviesgroep SPMS die graag beantwoorden. U kunt deze afdeling 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.