

Toelichting pensioenopbouw 2025

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 brutoloon. 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 €210.000 (2025) 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 u naar de Belastingdienst.

Bent u geen DGA?

Dan bouwt u pensioen op over de hoogte van het brutoloon 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 brutoloon is de SPMS-premie al begrepen. U hoeft dus de pensioenpremie niet bij uw brutoloon 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 toegestane 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 pensioenopbouw.

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.

Inkomen en uren omrekenen op jaarbasis

Heeft u niet het hele jaar werkzaamheden verricht waarvoor u moet deelnemen bij SPMS? Dan moet u uw inkomen en uren op jaarbasis omrekenen.

Een voorbeeldberekening van het inkomen: u werkt van januari t/m juli 2024 en heeft in die periode een inkomen van € 70.000; dan is dit inkomen op jaarbasis € 120.000 (12/7 maanden x € 70.000).

Werkt u als werknemer én als zelfstandige?

U verricht in 2024 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 voor zelfstandige en het formulier voor werknemers.

Geen opgave ABP/PFWZ-salaris

Voor de goede orde vermelden wij nog dat u aan SPMS geen informatie dient te verstrekken over inkomen dat wettelijk verplicht (pensioen)grondslag vormt bij een ander pensioenfonds (ABP/PFWZ). 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 2025 na elkaar

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

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2025 naast elkaar

Dan bepaalt SPMS voor heel 2025 één niveau van pensioenopbouw en premiebetaling. Daarbij wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2025 vastgesteld door middel van omrekening. Meer informatie over deze omrekening vindt u op onze website spms.nl.

U bent zelf verantwoordelijk voor uw inschaling

U bouwt bij SPMS pensioen op in de inschalingsklasse die bij uw inkomen en gewerkte uren past. Een te hoge inschaling kan nadelige fiscale gevolgen hebben. De premie voor het te hoge deel van uw inkomen is niet aftrekbaar en de Belastingdienst kan hier extra belasting over heffen. Een te lage inschaling zorgt voor een te laag pensioen voor uzelf en uw eventuele nabestaanden. Het is daarom in uw belang dat wij over de juiste gegevens beschikken. Omdat wij uw gegevens vaak niet kunnen controleren, bent u zelf volledig verantwoordelijk voor de aanlevering van de juiste informatie.

Vragen?

Kijk dan op spms.nl/inschaling. Staat het antwoord op uw vraag hier niet tussen? Dan kunt u contact met ons opnemen via 020 583 62 62. U kunt ons telefonisch bereiken op maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur. Per e-mail kunt u ons bereiken via administratie@spms.nl. Wij helpen u graag verder. 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 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 afnemings van de oudedagsreserve
- vóór de ondernemersaftrek
- vermeerderd met de ten laste van die winst gebrachte SPMS-premie.

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 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 (2022) en/of het jaar waarin u over dat inkomen deelneemt (2025) 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 2022 en 2025.

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 daarvóór bepalend voor de hoogte van de pensioenopbouw. Voor 2025 geeft u dus de winst van 2022 op, met daarbij opgeteld de ten laste van die winst gebrachte pensioenpremie van SPMS. Het gaat om de winst zoals deze door de Belastingdienst is vastgesteld. De Belastingdienst heeft voor deze methodiek gekozen omdat de winst altijd pas achteraf bekend is.

Werkte u in 2022 niet als zelfstandige?

In dat geval wordt u voor 2025 ingeschaald voor uw winst over 2025. U kunt daarom vooralsnog volstaan met een schatting van uw winst uit onderneming over 2025. Uiteindelijk zal de definitieve winst 2025 bepalend zijn voor uw pensioenopbouw over 2024.

Meesturen bewijsstuk

Als uw inkomen als zelfstandige in 2022 op jaarbasis berekend minder dan € 178.020 bedroeg, ontvangen wij graag ter ondersteuning van uw opgave een kopie van uw jaarrekening 2022. Een correcte inschaling is des te meer van belang omdat SPMS uw inschaling voortaan jaarlijks aan de Belastingdienst moet rapporteren.

Als u geen jaarrekening heeft laten opmaken, dan kunt u ons een afschrift van uw Belastingaangifte over 2022 verstrekken waarin het winstbedrag 2022 is vermeld. Wij bepalen dan uw inkomen door dit winstbedrag te verhogen met uw SPMS-premie 2022. Mocht u op uw inkomen 2022 een andere SPMS-premie in mindering hebben gebracht, dan verzoeken wij u dit te vermelden. Dit kan namelijk leiden tot een andere inschaling.

Werkt u als zelfstandige én als werknemer?

U verricht in 2025 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 voor zelfstandigen en het formulier voor werknemers.

Geen opgave ABP/PFW-salaris

Voor de goede orde vermelden wij nog dat u aan SPMS geen informatie dient te verstrekken over inkomen dat wettelijk verplicht (pensioen)grondslag vormt bij een ander pensioenfonds (ABP/PFW). Als u bijvoorbeeld naast uw dienstverband, waar u pensioen opbouwt bij ABP, nog als zelfstandige werkt, dan bent u in de pensioenregeling van SPMS alleen deelnemer als zelfstandige.

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2025 na elkaar

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

U verricht de werkzaamheden als zelfstandige en als werknemer in 2025 naast elkaar

Dan bepaalt SPMS voor heel 2025 één niveau van pensioenopbouw en premiebetalings. Daarbij wordt het niveau van pensioenopbouw voor 2025 vastgesteld door middel van omrekening. Meer informatie over deze omrekening vindt u op onze website 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 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 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. Ook mag u incidentele ziektedagen 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.

Inkomen en uren omrekenen op jaarbasis

Heeft u niet het hele jaar werkzaamheden verricht waarvoor u moet deelnemen bij SPMS? Dan moet u uw inkomen en uren op jaarbasis omrekenen.

Een voorbeeldberekening van het inkomen: u werkt van januari t/m juli 2024 en heeft in die periode een inkomen van € 70.000; dan is dit inkomen op jaarbasis € 120.000 (12/7 maanden x € 70.000).

U bent zelf verantwoordelijk voor uw inschaling

U bouwt bij SPMS pensioen op in de inschalingsklasse die bij uw inkomen en gewerkte uren past. Een te hoge inschaling kan nadelige fiscale gevolgen hebben. De premie voor het te hoge deel van uw inkomen is niet aftrekbaar en de Belastingdienst kan hier extra belasting over heffen. Een te lage inschaling zorgt voor een te laag pensioen voor uzelf en uw eventuele nabestaanden. Het is daarom in uw belang dat wij over de juiste gegevens beschikken. Omdat wij uw gegevens vaak niet kunnen controleren, bent u zelf volledig verantwoordelijk voor de aanlevering van de juiste informatie.

Vragen?

Kijk dan op spms.nl/inschaling. Staat het antwoord op uw vraag hier niet tussen? Dan kunt u contact met ons opnemen via 020 583 62 62. U kunt ons telefonisch bereiken op maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur. Per e-mail kunt u ons bereiken via administratie@spms.nl. Wij helpen u graag verder. Als u wilt kunnen wij ook contact met u opnemen.

**Uw Pensioen.
Ons Specialisme.**

spms.nl