

najaar 2024



Uw pensioen.  
Ons specialisme.

# Pensioen Inzicht

**‘Als je nu een appel uit  
eigen tuin wilt plukken,  
had je tien jaar geleden een  
boom moeten planten’**

Afgevaardigde BPMS  
**Yee Lai Lam**  
Dermatoloog,  
Zaans Medisch Centrum

Pagina 4  
**BPMS en SPMS  
liggen op schema  
voor de transitie**

Pagina 14  
**Met pensioen:  
Van cardioloog  
naar barista**

Pagina 18  
**Hoe zijn verschillende  
levensfasen van invloed  
op uw pensioen?**

## Inhoud

### P. 4 Klaar voor de toekomst

BPMS en SPMS liggen op schema voor de transitie

### P. 8 Uw afgevaardigde in beeld

Dermatoloog Yee Lai Lam: 'Ik hoop dat er meer jongere afgevaardigden komen'

### P. 10 Psychologie & pensioen

'De meeste mensen denken niet na over hun pensioen'

### P. 12 Geldzaken met...

Financieel Planner Patrick van Erp over het werkelijke rendement in box 3

### P. 14 Met pensioen

Van cardioloog naar barista: Elly Wajong zit na haar pensioen niet stil

### P. 16 Onderzoek

Doe mee aan ons onderzoek over duurzaam beleggen

### P. 17 Bijeenkomsten

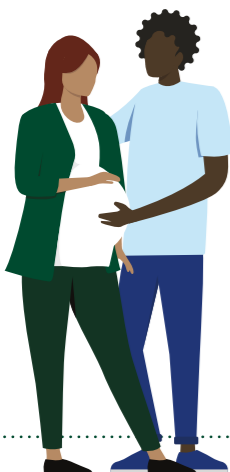
Komt u ook?

### P. 18 Levensfasen

Hoe zijn verschillende levensfasen van invloed op uw pensioen?

### P. 20 Financiële scan

Vraag hem nu aan!



## Levenstestament niet alleen voor oude mensen

Een levenstestament is niet alleen voor senioren. Zo blijkt uit onderzoek van Netwerk Notarissen onder 600 personen. Iets meer dan 40% van de ondervraagden met een levenstestament vindt het vanzelfsprekend dat je op latere leeftijd, ouder dan 50 jaar, een levenstestament maakt. Maar een meerderheid vindt dat je op jongere leeftijd actie moet ondernemen. Meer dan een vijfde van deze respondenten stelt zelfs voor om zo jong mogelijk een levenstestament te maken.

Lees meer:  
Scan de QR code



## Verslag Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

SPMS belegt het geld van de deelnemers voor een zo hoog mogelijk rendement en goed pensioen, maar ook voor een bestendige toekomst. Hoe we dit doen en wat we tot nu toe bereikt hebben, kunt u nalezen in het verslag Maatschappelijk Verantwoord Beleggen op onze website: [spms.nl/verslag](https://spms.nl/verslag)

## Wat is uw verhaal?

Voor ons magazine zijn wij altijd op zoek naar de verhalen en ervaringen van deelnemers. Daar waar pensioen en werk of privé elkaar raken. Wilt u meewerken aan een interessant of verrassend artikel? Neem dan contact op met Jolien Bos via [j.bos@spms.eu](mailto:j.bos@spms.eu) of 030 693 76 88.

## Van, voor en door medisch specialisten

In juni ging de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS unaniem akkoord met het transitieplan. Dit plan beschrijft hoe onze nieuwe pensioenregeling eruit gaat zien en hoe we overgaan van de huidige regeling naar de nieuwe. Het is mooi om te zien hoeveel vertrouwen de achterban en de afgevaardigden hebben in de nieuwe regeling. Nu breekt er een nieuwe fase aan. SPMS gaat aan de slag om het transitieplan te implementeren. Daarbij overleggen we veelvuldig met het Verantwoordingsorgaan en de Raad van Toezicht, die een belangrijke rol spelen bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Intussen blijven we u op de hoogte houden, onder andere via onze website en nieuwsbrieven.

Een van de grote voordelen van het nieuwe stelsel is dat de buffer van de nieuw te vormen solidariteitsreserve kleiner is dan de buffer die we nu moeten aanhouden. Daar gaan onze deelnemers direct van profiteren. Maar gelukkig verandert niet alles. We blijven een pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten en solidariteit blijft één van de belangrijkste kenmerken van onze regeling. Ik kijk ernaar uit om de komende tijd met het bestuursbureau en mijn collega-bestuursleden te werken aan de nieuwe pensioenregeling.

Wat ik fijn vind is dat er zoveel medisch specialisten zijn die belangstelling hebben voor een bestuursfunctie bij SPMS. Die belangstelling is cruciaal; je kunt alleen maar een pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten zijn als medisch specialisten bereid zijn om serieus met pensioen aan de slag te gaan. Als er vacatures ontstaan, vind ik het altijd spannend. Zijn er voldoende medisch specialisten die naast hun medische praktijk interesse hebben in het besturen van een pensioenfonds? Gelukkig is dat elke keer weer het geval. Onlangs hebben we twee aspirantbestuursleden geselecteerd, die binnenkort starten met het opleidingstraject voor pensioenfondsbestuurder. Dat maar liefst 26 collega's – stuk voor stuk sterke kandidaten – belangstelling toonden voor de vacatures maakt dat ik de toekomst optimistisch tegemoet zie. Pensioen leeft onder medisch specialisten en de bereidheid om samen te werken aan een mooie pensioenregeling is groot.



Amber Goedkoop,  
Voorzitter bestuur SPMS

## Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG  
Concept en realisatie APG  
Vormgeving APG  
Fotografie Mark Kuipers  
Drukwerk Roto Smeets Grafiservices  
Redactieadres Redactie PensioenInzicht  
Postbus 6003, 1005 EA Amsterdam

SPMS streeft ernaar om correcte en actuele informatie te verstrekken. Niet altijd kan gegarandeerd worden dat de informatie juist is op het moment dat deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is. Daarom kunnen aan de informatie in deze uitgave geen rechten worden ontleend en wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor schade als gevolg van onjuiste en/of gedateerde informatie, binnen de grenzen van de Nederlandse wet.

U krijgt PensioenInzicht omdat het belangrijke informatie bevat over uw pensioenregeling. U kunt zich niet afmelden voor het magazine. SPMS is verplicht u deze informatie te verstrekken. Dit magazine is gedrukt op 100% gerecycled, FSC gecertificeerd papier.

# BPMS en SPMS liggen op schema voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling

In juni stelde de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) van BPMS het transitieplan unaniem vast. In dit wettelijk verplichte plan staat hoe de pensioenregeling er straks uitziet en hoe de huidige pensioenaanspraken worden omgezet naar de nieuwe regeling. Nu buigt SPMS zich over de volgende stappen.

‘BPMS is de architect van de nieuwe pensioenregeling. SPMS is de aannemer. Zo ziet de taakverdeling tussen BPMS en SPMS er globaal uit’, aldus BPMS-bestuurslid Margot Gosman tijdens een voorlichtingsbijeenkomst voor medisch specialisten over de nieuwe regels voor pensioen. Op 1 juli 2023 trad de Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking. In deze wet staat dat pensioenfondsen over moeten gaan naar nieuwe regels. SPMS doet dit op 1 januari 2027. In de wet staat wat de rollen en verantwoordelijkheden zijn van het pensioenfondsbestuur en de sociale partners. Bij de vrijgevestigde medisch specialisten wordt de rol van de sociale partners ingevuld door BPMS. BPMS bepaalt hoe de pensioenregeling eruitziet, SPMS voert de regeling uit. BPMS heeft inmiddels een transitieplan gemaakt, waarin staat wat de nieuwe regeling behelst. Ook staat in dit plan dat de bestaande pensioenaanspraken en pensioenrechten worden omgezet naar de nieuwe regeling.

## Verschillen

In de Wtp staat dat pensioenregelingen premieregelingen moeten worden. Dan is de pensioenpremie het uitgangspunt. Momenteel is de hoogte van het pensioen het uitgangspunt, de hoogte van de premie is hierop gebaseerd. Een ander verschil is dat iedereen een persoonlijk pensioenvermogen krijgt. Dat is niet een kapitaal waarover mensen vrij kunnen beschikken, maar geld dat gebruikt wordt voor pensioen. Mensen krijgen straks inzicht in de omvang van hun pensioenvermogen en zien ook wat hun verwachte pensioen is. Pensioenen bewegen in de nieuwe regels meer mee met de economie dan nu het geval is.

## Unaniem

‘Dit is een positieve uitkomst’, zegt BPMS-voorzitter Remi Schoop tevreden. Tijdens de VvA van BPMS in juni dit jaar gingen de afgevaardigden unaniem akkoord met het transitieplan. Sinds juni 2021 stond de transitie naar de nieuwe regeling altijd op de agenda van de VvA. Belangrijke deelonderwerpen, zoals de keuze voor het type pensioenregeling, de mate van solidariteit en het al dan niet omzetten van bestaande pensioenaanspraken naar de nieuwe regeling, werden vanaf 2021 uitgebreid besproken. Ook organiseerden BPMS en SPMS tal van voorlichtingsbijeenkomsten over de nieuwe regels. In ziekenhuizen, op verschillende locaties in het land en online.



**Remi Schoop**  
BPMS-voorzitter en KNO-arts  
Alrijne Ziekenhuis



**Margot Gosman**  
BPMS-bestuurslid en neuroloog  
Martini Ziekenhuis

## Alle pensioenen omzetten

Tijdens een voorlichtingsbijeenkomst in Veenendaal vroeg een van de aanwezigen waarom de nieuwe regels ook gelden voor gepensioneerden. ‘Kunnen wij niet in het huidige stelsel blijven?’ Volgens Gosman is dat nadelig. Als pensioen niet wordt omgezet naar de nieuwe regeling, moet SPMS werken met twee type regelingen voor pensioen. Enerzijds het Financieel Toetsingskader – de wettelijke spelregels die nu gelden – en anderzijds de regels die voortvloeien uit de Wet toekomst pensioenen. Toepassen van twee wettelijke kaders leidt tot moeilijk uitlegbare beslissingen. Zo zou het kunnen dat de pensioenen uit de ene pensioenregeling moeten worden verlaagd, terwijl de pensioenen uit de andere pensioenregeling juist kunnen worden verhoogd. Bovendien leidt het uitvoeren van twee wettelijke kaders tot complexiteit in de uitvoering en daarmee tot hogere uitvoeringskosten. Gosman zegt: ‘Een ander nadeel van twee regelingen is dat in het huidige stelsel de maximale indexatie in een jaar fiscaal begrensd is. Dat is in de nieuwe regeling niet zo.’

## Grote buffer

Nog een voordeel van het omzetten van alle opgebouwde pensioenaanspraken naar de nieuwe

regels is dat de buffer uitgedeeld kan worden. SPMS heeft een hoge dekkingsgraad (ruim boven de 140%). Bij een dekkingsgraad van 100% beschikt een pensioenfonds over voldoende vermogen om alle huidige en toekomstige pensioenen uit te keren. De hoge dekkingsgraad van SPMS laat zien dat SPMS een grote buffer heeft. Vanwege de huidige fiscale regels kan SPMS deze buffer niet inzetten om de pensioenen fors te verhogen, terwijl daar wel geld voor is. ‘Op het moment dat we overgaan naar de nieuwe regeling kan een aanzienlijk deel van de buffer verdeeld worden over de persoonlijke pensioenvermogens van medisch specialisten die pensioen opbouwen of reeds met pensioen zijn’, zegt Schoop. ‘En ook daarna kunnen we de pensioenen gemakkelijker verhogen dan nu, want de regels zijn anders.’

## Solidariteitsreserve

Bij de overgang naar de nieuwe regels, gaat een klein gedeelte van de buffer naar de wettelijk verplichte solidariteitsreserve. ‘Deze buffer gebruiken we om in slechte tijden de pensioenen zo stabiel mogelijk te houden en om negatieve schokken in het rendement op te vangen’, aldus Schoop. De solidariteitsreserve wordt vervolgens op peil gehouden met een deel van het rendement.

### De huidige en nieuwe regeling naast elkaar

#### Nu:

- Afspraken over hoogte van de pensioenuitkering
- 3% vaste indexatie
- Totaal pensioenvermogen
- Eén beleggingsstrategie
- Verplichte hoge buffer

#### Straks:

- Afspraken over hoogte van premie
- Geen vaste indexatie (pensioen beweegt mee met beleggingsresultaten)
- Persoonlijke pensioenvermogens
- Beleggen per leeftijdsgroep
- Solidariteitsreserve



### Evenwichtige overgang

Het grootste deel van de buffer gaat naar de persoonlijke pensioenvermogens van de medisch specialisten. 'Iedereen krijgt bij de verdeling van de buffer procentueel ongeveer hetzelfde', legde Gosman uit tijdens de voorlichtingsbijeenkomst. 'Wie meer pensioenaanspraken heeft, krijgt er in euro's dus meer bij.' 'BPMS beschouwt de transitie als evenwichtig wanneer de pensioenverwachting in de nieuwe regeling ten minste gelijk is aan de pensioenverwachting in de huidige regeling', zegt Schoop. 'Verder moet de eerste pensioenuitkering die iemand ontvangt in de nieuwe regeling minstens gelijk zijn aan de laatste pensioenuitkering in de huidige regeling.' Ook wordt het netto profijt berekend. Deze berekening is wettelijk verplicht. De economische waarde van de pensioenopbouw (hoeveel premie betalen mensen in totaal, hoeveel pensioen ontvangen ze in totaal) in de huidige regels en de nieuwe regels wordt met elkaar vergeleken. BPMS stelt dat de economische waarde van de pensioenopbouw in de nieuwe regels minstens 95% is van de economische waarde van het pensioen in de huidige regels. Berekeningen laten zien dat

de overgang naar de nieuwe regels evenwichtig verloopt als de dekkingsgraad op het moment van de overgang tussen de 119% en de 174% is.

### SPMS aan zet

Nu BPMS het transitieplan heeft vastgesteld is SPMS aan zet. 'SPMS moet beoordelen of het plan technisch uitvoerbaar is en past binnen de wet- en regelgeving', zegt Bas Huisman, plaatsvervangend voorzitter van SPMS. 'Ook moeten we naar de evenwichtigheid kijken. Zijn er groepen die nadeel ondervinden van de transitie?' Heel spannend wordt dat niet, verwacht hij. 'Het voordeel is dat wij een beroepspensioenfondsen voor en door medisch



**Bas Huisman**  
plaatsvervangend  
voorzitter SPMS

specialisten zijn. Dat maakt het voor BPMS en SPMS gemakkelijk om samen op te trekken. We hebben laagdrempelig en frequent contact.' Zodra duidelijk werd dat de Wet toekomst pensioenen eraan kwam, vormden BPMS en SPMS een gezamenlijke stuurgroep die zich voorbereidde op de nieuwe regels. 'Omdat we nauw samenwerkten en met elkaar meekeken, verwacht ik dat SPMS redelijk snel in staat zal zijn om vervolgstappen te nemen.'

### Voordelen

Volgens Schoop is het grootste voordeel van de nieuwe pensioenregeling dat pensioenen in de toekomst eerder verhoogd kunnen worden. Huisman is dat met hem eens. 'Als de rendementen goed zijn, kunnen de pensioenen omhoog. Verschillende scenario's laten zien dat de pensioenverwachting beter wordt. Tegelijkertijd ligt de nieuwe pensioenregeling dicht bij de huidige regeling. Er is solidariteit, we blijven risico's delen. De goede aspecten van de huidige regeling nemen we mee naar de nieuwe regeling.'

### Concrete bedragen

Volgens planning worden de pensioenen op 1 januari 2027 omgezet naar de nieuwe regels. Op dat moment is duidelijk wat dit financieel betekent voor iedereen die pensioen opbouwt of pensioen ontvangt van SPMS. De hoogte van de dekkingsgraad op het moment van omzetten is cruciaal. Medio 2026 komt SPMS met een prognose. Dan krijgt iedereen een overzicht van het (verwachte) pensioen onder de huidige regels en het verwachte pensioen onder de nieuwe regels. Dan gaat het om concrete bedragen, maar het blijft een – weliswaar realistische – indicatie. De precieze bedragen zijn bekend zodra de omzetting plaatsvindt.

### Wanneer met pensioen?

Ook in de nieuwe regeling kunnen medisch specialisten kiezen wanneer ze hun SPMS-pensioen laten ingaan. Dit kan vanaf 10 jaar vóór tot 5 jaar ná de AOW-leeftijd.

### Hoe nu verder?

BPMS heeft SPMS verzocht het transitieplan uit te voeren. SPMS beoordeelt nu of het plan uitvoerbaar en evenwichtig is. SPMS stelt een implementatieplan en een communicatieplan op. Ook dit zijn wettelijk verplichte stappen. In deze plannen geeft SPMS aan hoe de transitie wordt uitgevoerd en hoe de deelnemers geïnformeerd worden. De Nederlandse Bank (DNB) toetst de voorgestelde uitvoering en de evenwichtigheid, de Autoriteit Financiële Markten (AFM) kijkt naar de manier waarop SPMS wil communiceren. SPMS moet het implementatie- en communicatieplan uiterlijk op 1 juli 2025 voorleggen aan toezichthouders DNB en AFM. Tussentijds worden het Verantwoordingsorgaan en de Raad van Toezicht geraadpleegd over het zogenoemde invaarbepsluit (een onderdeel van het implementatieplan). Het Verantwoordingsorgaan heeft hier een verzwaard adviesrecht en de Raad van Toezicht moet het invaarbepsluit goedkeuren.

### Meer lezen?

De hoofdlijnen van het transitieplan staan in de samenvatting.



# ‘Ik hoop dat er meer jongere afgevaardigden komen’

‘Als je nu een appel uit eigen tuin wilt plukken, had je tien jaar geleden een boom moeten planten’, zegt Yee Lai Lam. ‘Ik realiseer me goed dat je op tijd moet beginnen met het opbouwen van pensioen.’

## Waarom werd u dermatoloog?

‘Het is een mooi en afwisselend vak. Je ziet jonge en oude patiënten en alles daartussenin. En je opereert veel. Dat doe ik graag. Ik heb het meest te maken met huidkanker. Daar krijgt 1 op de 6 Nederlanders last van. De verwachting is dat dit aantal tot 2030 enorm stijgt. Gelukkig zijn de meest voorkomende huidkankers niet heel gevaarlijk en leven mensen er geen dag minder door, maar het zit er wel.’

## Waarom wilde u afgevaardigde worden?

‘Uit interesse. Er is zoveel negatieve berichtgeving over pensioen. De stijgende AOW-leeftijd, het gevoel dat veel mensen hebben – ook ikzelf – dat er later geen pensioen meer voor hen is. Dat triggert mij. Meedoen aan de pensioenregeling is verplicht en eerlijk gezegd voelt het voor mij vooral als een grote kostenpost. Daarom wil ik het beter begrijpen. Mijn kennis is beperkt, maar ik ben leergierig. Door goed te luisteren en alles op me af te laten komen en mee te discussiëren in vergaderingen hoop ik zoveel mogelijk kennis te vergaren. Toen ik toetrad tot het MSB was de functie van afgevaardigde al een tijdje vacant. Mijn collega’s zijn blij dat ik dit wil doen.’



**Yee Lai Lam (38)**  
Dermatoloog in Zaans Medisch Centrum  
Afgevaardigde sinds 2024

## U vertegenwoordigt uw collega’s. Hoe doet u dat?

‘Daar zoek ik nog naar. Informatie wordt pas kennis als het je lukt om die informatie goed uit te leggen aan anderen. Ik wil op termijn in de MSB-vergadering graag een presentatie geven over de nieuwe pensioenregeling, het liefst met hulp van iemand van BPMS/SPMS.’

## Denkt u al na over uw eigen pensioen?

‘Ja, want een leven lang doorwerken lijkt me niet aantrekkelijk. Maar ik sta aan het begin van mijn carrière en geniet er erg van om maatwerk te leveren aan mijn patiënten. Pensioen is voor mij nog abstract. Het zijn vooral cijfers en getallen, maar veel betekenis heeft het nog niet. Voor mij gaat het over de verre toekomst. Maar als je nu een appel uit je eigen tuin wilt plukken, had je tien jaar geleden een boom moeten planten. Ik realiseer me goed dat je op tijd moet beginnen met het opbouwen van pensioen.’

## Hoe kijkt u naar SPMS en BPMS?

‘Ik vind het goed dat er aandacht is voor duurzaam beleggen en dat het pensioenfonds ervoor zorgt dat ze voldoen aan alle wet- en regelgeving. Ik denk dat een welvaartsvast pensioen voorop moet staan. Ik vind dat SPMS en BPMS dat nastreven. Verder vind ik het goed dat er solidariteit is, ook in de nieuwe pensioenregeling. In mijn ogen zorgen we met z’n allen voor pensioen. Anders kun je net zo goed niet inleggen bij SPMS en allemaal zelf gaan beleggen.’

## Hoe beviel uw eerste VvA-vergadering van BPMS?

‘Die voldeed aan het beeld dat ik eigenlijk al had. Er waren veel oudere heren. Ik wil me ervoor inzetten dat alle generaties goed vertegenwoordigd zijn. Daarom hoop ik dat er meer jongere afgevaardigden komen, want medisch specialisten zijn jong en oud en de pensioenregeling is er voor ons allemaal.’

## Uitslag verkiezing afgevaardigden

De zittingstermijnen van enkele afgevaardigden van de buitengewone leden eindigde per 1 juli jl. Om de vacatures te vervullen heeft van 3 april tot en met 30 april een verkiezing plaatsgevonden. De geleding van de tien buitengewone leden in de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS ziet er vanaf 1 juli 2024 als volgt uit:

1. J.C.N.M. Aarts
2. H.E. Haerkens-Arends (nieuw)
3. R.S. Breederveld
4. D. Cohen Tervaert
5. P. Duijff (nieuw)
6. W.L.M. Kramer (nieuw)
7. G.A. van Albada-Kuipers
8. P.E. Postmus
9. T.P.W. de Rooij (nieuw)
10. N.J.A. Tulp

## Plaatsvervangers:

- A.A.M. Minnee-van Leeuwen (nieuw)
- A.W.M. van Milligen de Wit (nieuw)

## Nieuwe bestuursleden BPMS

Wist u dat BPMS sinds dit jaar twee nieuwe bestuursleden heeft? Rosanne Koevoets, dermatoloog IJsselland ziekenhuis in Capelle aan den IJssel en Dirk Kaandorp, radioloog Haaglanden MC in Den Haag.

## Onze pensioenregeling is voor en door medisch specialisten

Via uw afgevaardigde kunt u invloed uitoefenen op uw pensioenregeling. De SPMS-deelnemers die lid zijn van de vereniging BPMS worden vertegenwoordigd door afgevaardigden. Deze afgevaardigden vormen de VvA en bepalen de inhoud van de pensioenregeling.

# ‘We voelen ons jonger dan we zijn, dus lijkt pensioen ver weg’

Voldoende geld om prettig te leven nadat je gestopt bent met werken? ‘De meeste mensen denken daar niet graag over na’, zegt sociaal psycholoog Liza Luesink. ‘Zelfs als ze weten dat ze dit eigenlijk wel zouden moeten doen.’

‘Er zijn tal van redenen waarom mensen niet graag nadenken over hun pensioen’, zegt Luesink, directeur van Duwtje, een bureau dat adviseert over gedragsverandering en campagnes ontwikkelt voor overheden en grote bedrijven. Zo vinden mensen het moeilijk om zichzelf te zien als een ouder iemand. ‘In ons brein zit een gat tussen onze werkelijke leeftijd en hoe oud we denken dat we zijn. Dat blijkt uit onderzoek van David Rubin en Dorthe Berntsen, een Amerikaanse en een Deense psycholoog. Mensen tussen de 40 en 70 voelen zich zo’n 20% jonger. Iemand van 50 voelt zich bijvoorbeeld 40’, zegt Luesink. Hierdoor lijkt pensioen extra ver weg, vertelt ze. De Amerikaanse psycholoog Hal Herschfield en zijn collega’s deden experimenten met filters over foto’s. Door de filters kregen mensen een oudere versie van zichzelf te zien. ‘Zo’n filter, gewoon beschikbaar op je telefoon, blijkt mensen significant meer bereid te maken om te sparen voor hun pensioen.’

## Onschendbaarheid

Ook de illusie van onschendbaarheid zorgt ervoor dat we ons niet snel bezighouden met ons pensioen.

‘Mensen schatten de kans dat een ander een auto-ongeluk of een ernstige ziekte krijgt veel hoger in dan dat het hen zelf overkomt’, aldus Luesink. ‘We denken dat de risico’s meevallen en dat het allemaal wel goed komt.’ Daardoor gaan we ervan uit dat we het straks financieel best redden. Ons huis is toch meer waard geworden? En we hebben toch spaargeld? En niet te vergeten die erfenis in het vooruitzicht. Met dat pensioen komt het straks wel goed. Bovendien denken we dat we het later makkelijker vinden om te bezuinigen dan nu. Net zoals we denken dat stoppen met alcohol of starten met hardlopen ons volgende maand gemakkelijker afgaat dan nu. Vandaag is een slecht moment, maar volgende maand is dat heel anders.

## Snelle beloning

De meeste mensen weten best dat het verstandig is om na te denken over voldoende inkomen later, maar stellen dat uit. ‘We hebben last van inertia. Dat is onze neiging om alles te laten zoals het is’, stelt Luesink. ‘Soms weten mensen ook niet waar ze moeten beginnen, want ze vinden pensioen vaak ingewikkeld. Ook dat is een reden om je er niet in te verdiepen. Je moet in materie duiken waar je waarschijnlijk weinig van weet. Als je een drukke baan hebt, is dat niet iets waar je op een vrije zondagmiddag prioriteit aan geeft’, zegt Luesink. ‘Temeer omdat je pensioen regelen iets is waarvan je voorlopig geen effect ziet. We willen graag een beloning op korte termijn, terwijl je van een goed

pensioen pas later profiteert. De denkfout die hier speelt heet de present bias: “nu” weegt zwaarder dan “later”. Hier heeft Shlomo Benartzi, een Amerikaanse gedragseconoom, veel onderzoek naar gedaan.’

## Default

Medisch specialisten bouwen automatisch pensioen op bij SPMS. ‘In de psychologie noemen we dit de ‘default’: pensioenopbouw is de standaard. Dat is zeer effectief, want je hoeft geen moeite te doen’, zegt Luesink. Dit pensioen is een basispensioen. Om na pensionering dezelfde levensstandaard te houden moeten medisch specialisten zorgen voor extra inkomen of voldoende vermogen. De financiële planners van SPMS kunnen hierbij adviseren. Zij brengen je (toekomstige) financiële situatie in kaart, zodat je weet dat je op de goede weg bent of dat je misschien extra maatregelen moet nemen. ‘Ook dat is gemak’, vindt Luesink. ‘Het is maar een heel kleine stap om een afspraak te maken met de financieel planner.’ Dit levert volgens haar ook op korte termijn een beloning op. ‘Het geeft direct een lekker gevoel als je weet dat je je zaakjes goed geregeld hebt. Zeker als denken over pensioen al een tijd op je to-do-lijst staat.’

## Familie

Wat ook helpt om in beweging te komen en werk te maken van je pensioen, is denken aan partner en kinderen. ‘Verbinding is een universele waarde’, aldus Luesink. ‘Allemaal vinden we onze naasten belangrijk. We zijn gemotiveerder om het voor hen geregeld te hebben dan voor onszelf.’ Een ander hulpmiddel is met familie of vrienden praten over het leven dat je wilt leiden als je pakweg 70 bent. Misschien verre reizen maken? In het huidige huis blijven wonen of toch iets anders kopen? ‘Dan komen we via een omweg weer bij ons pensioen terecht’, zegt Luesink. ‘Want de volgende vraag is: wát hebben we nodig om dat gewenste leven te kunnen leiden?’



**Liza Luesink**  
Sociaal psycholoog

## Financieel planner legt uit

# Wat is mijn werkelijke rendement in box 3?



Patrick van Erp  
Financieel Planner

Tot nu toe ging de fiscus in box 3 uit van een forfaitair rendement. Ik heb begrepen dat de Hoge Raad in een recent arrest heeft geoordeeld dat de fiscus moet uitgaan van het werkelijke rendement. Hoe wordt dat berekend?

- Victor Faber\*

De Hoge Raad heeft inderdaad duidelijk gemaakt wat wordt verstaan onder het werkelijke rendement. Elders op deze pagina's leest u meer over dit arrest. Bij de vaststelling van het werkelijke rendement moet het rendement op het hele vermogen in box 3 worden bepaald, inclusief banktegoeden. Er mag geen rekening gehouden worden met heffingsvrij vermogen. Het werkelijke rendement wordt jaarlijks bepaald. Het gaat dus niet alleen over de hoogte van het vermogen op 1 januari, maar over het rendement dat over het hele jaar behaald is. Het rendement omvat alle positieve en negatieve elementen uit het vermogen in box 3, dus directe rendementen als rente, dividend en huur en al dan niet gerealiseerde waardeontwikkeling. De vergelijking tussen het werkelijk behaalde rendement en het forfaitaire rendement moet per belastingjaar gemaakt worden. Het rendement wordt uitgedrukt in de nominale waarde; u mag geen rekening houden met inflatie. Ook mag geen rekening gehouden worden met eventuele negatieve rendementen in het verleden.

De enige kosten waarmee u rekening mag houden, betreft de rente op schulden die onder het vermogen in box 3 vallen.

Stel dat u een tweede huis hebt. De WOZ-waarde is €425.000 op 1 januari 2023 en €440.000 op 31 december 2023. U verhuurt het huis voor €28.000 per jaar. Dan bedraagt het rendement over 2023 €43.000, namelijk de huur plus de ongerealiseerde waardeontwikkeling van €15.000. Het rendement in 2023 is dan 10%. Dit is hoger dan het forfaitaire rendement van 6,17% voor overige bezittingen. In dit geval betaalt u belasting over het forfaitaire rendement. Als uw werkelijke rendement aantoonbaar lager is dan het forfaitaire rendement, betaalt u belasting over het lagere rendement. Stel dat u aan uw kind voor een eigen huis een hypotheeklening heeft verstrekt van €125.000 tegen 3% rente. Dan is uw rendement 3% en betaalt u belasting over dit lagere rendement. Voor het gemak hebben we in deze beide voorbeelden eventueel overig vermogen en schulden buiten beschouwing gelaten. Bij een lager rendement dan het forfaitaire rendement ligt de bewijslast bij de belastingplichtige. In afwachting van verdere politieke besluitvorming kan het gunstig zijn om met uw accountant te kijken of het zinvol is om een beroep te doen op belastingverlaging. Als dat zo is, is het handig om alvast stukken te verzamelen om het lagere rendement te onderbouwen.

\* Victor Faber  
heet in werkelijk-  
heid anders

[disclaimer] Overleg over financiële beslissingen altijd met uw belastingadviseur.

### Royale schenking aan kinderen

De jubelton, waarmee heel wat ouders hun kinderen financieel een steuntje in de rug gaven bij de aanschaf van een huis, bestaat niet meer. Toch kunt u nog steeds een royale belastingvrije schenking doen als u in het verleden geen gebruik heeft gemaakt van de hogere vrijstelling. Aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar oud, kunt u eenmalig belastingvrij een hoog bedrag schenken. Het exacte bedrag wordt jaarlijks aangepast; in 2024 is het €31.813. Verder mag u aan uw kinderen, ongeacht hun leeftijd, jaarlijks standaard een lager bedrag schenken. Ook dit bedrag wordt jaarlijks aangepast; in 2024 is het €6.633. U mag niet in één kalenderjaar zowel het hoge bedrag als het standaardbedrag belastingvrij schenken. Let op dat de fiscus ouders ziet als één schenker; u en uw partner mogen niet allebei de belastingvrije schenking doen, ook niet als u gescheiden bent. Voor de hoge schenking moet uw kind aangifte schenkbelasting doen. Dit kan online op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl).

### Box 3: werkelijk rendement

In box 3 betaalt u mogelijk vermogensrendementsheffing. De fiscus gaat uit van een forfaitair rendement. De manier waarop dit berekend werd, is de laatste jaren een paar keer veranderd. De reden hiervoor was dat de Hoge Raad de fiscus op de vingers tikte. Bij de huidige manier om de vermogensrendementsheffing te berekenen, gaat de fiscus uit van verschillende forfaitaire rendementen voor spaargeld en overige bezittingen, verminderd met een forfaitaire rentelast op uw schulden. Vlak voor de zomer heeft de Hoge Raad geoordeeld dat ook deze manier van vermogensrendementsheffing in strijd is met het Europees Verdrag tot bescherming van de Rechten van de Mens (EVRM). De Hoge Raad vindt dat de Belastingdienst moet uitgaan van het werkelijke rendement. De Hoge Raad heeft (in tegenstelling tot het verleden) bij het laatste arrest aangegeven wat verstaan moet worden onder werkelijk rendement. Mensen voor wie de uitspraak van de Hoge Raad gevolgen heeft, krijgen een brief van de Belastingdienst. Krijgt u een definitieve aanslag en is het forfaitaire rendement hoger dan het werkelijke rendement? Dan kunt u binnen 6 weken bezwaar maken.

### Bijtelling privégebruik auto

Als u zakelijk een auto rijdt en de auto ook privé gebruikt, wordt er een bedrag bij uw inkomen opgeteld. Hierover moet u belasting betalen. Het bedrag dat bij uw inkomen wordt opgeteld, heet de bijtelling. De bijtelling is een percentage van de cataloguswaarde van de auto. Voor benzine- en dieselauto's is de bijtelling 22%. Elektrisch rijden was lange tijd veel voordeliger, omdat de overheid elektrisch rijden wilde

stimuleren. Nu elektrisch rijden zo populair geworden is, is het fiscale voordeel kleiner. Maar het is er nog steeds. Voor een elektrische auto die u dit jaar aanschaf, is de bijtelling 16% tot een cataloguswaarde van €30.000. Over het meerdere betaalt u 22%. Als u in 2025 een elektrische auto koopt, is de bijtelling over de eerste €30.000 17%. Waarschijnlijk geldt de lagere bijtelling vanaf 2026 niet meer. Wel is het zo dat u uw fiscale voordeel na aanschaf van de auto nog vijf jaar houdt.



# Van cardioloog naar barista

**‘Ik ben een fijnproever als het om koffie gaat’, zegt Elly Wajon (67). Zij was als cardioloog werkzaam in het Medisch Spectrum Twente. Sinds april van dit jaar is zij gediplomeerd barista.**

## Hoe kwam u erbij om barista te worden?

‘Een oud-patiënt van mij heeft een koffiezaak. Ik heb veel bewondering voor haar. In coronatijd had ze het zwaar en ondanks haar ziekte had ze zoveel veerkracht. Zij brandde zelf koffie en ik raakte geïnteresseerd in de wereld van koffie. Ik ben eens gaan kijken bij het instituut waar zij opgeleid was. Daar raakte ik zo enthousiast, dat ik me meteen heb ingeschreven voor een volledige opleiding van een jaar. Mijn vlieguren maakte ik in de zaak van mijn oud-patiënt.’

## Houdt u van koffie?

‘Heel erg. Maar ik ben niet een koffieleut die de hele dag door koffie drinkt en zeven of acht koppen wegdrinkt. Ik ben een fijnproever. Tijdens mijn opleiding tot barista is mijn smaak nog meer ontwikkeld. Je leert alles over soorten koffiebonen, de maling en de zetmethoden. Zoals een sommelier veel van wijn weet, heb ik dat met koffie.’

## Is koffie goed voor het hart?

‘Haha, niet per se. Zeker espresso niet, want daar zit veel cholesterol in. Filterkoffie is beter. Maar in normale hoeveelheden is er niets mis met koffie. Voor alles geldt: met mate.’

## Bent u nu aan het werk als barista?

‘Als het nodig is, val ik in bij mijn oud-patiënt. En ik werk soms voor Floresso, een bedrijf van een vrouw die als barista werkt op beurzen en evenementen. Voor Floresso heb ik bijvoorbeeld gewerkt op de NK Dressuur en bij het Hengelo’s Korenfestival. Elke dag werken hoeft niet, maar af en toe vind ik erg leuk.’

## Voor uw pensioen was u cardioloog. Waarom koos u dat vak?

‘Dat was toeval. Ik wilde gynaecoloog worden. Afgezien van het feit dat het voor artsen begin jaren tachtig moeilijk was om aan werk te komen en het voor vrouwen sowieso moeilijk was om in opleiding te komen als gynaecoloog, ging de voorkeur uit naar mensen die gepromoveerd waren. Dat was ik niet. Ik belandde op de afdeling interne geneeskunde in het Zeister Ziekenhuis. Daar was net een nieuwe cardioloog, die mij enthousiast maakte voor zijn vak. Ik dacht: niet geschoten is altijd mis. Bij de eerste de beste sollicitatie werd ik aangenomen voor de opleiding in het Antonius in Nieuwegein. Daar hadden ze klasjes met 16 artsen in opleiding, waar standaard één vrouw bij zat.’



**Elly Wajon**  
Voormalig cardioloog en nu barista

## Vond u het een leuk vak?

‘Wat me zo leuk leek aan gynaecologie, de combinatie van doen en denken, zat ook in het vakgebied cardiologie. Ik vond de handvaardigheid leuk, zoals hartkatheterisatie of pacemakers implanteren, maar het klinische denkwerk ook. In mijn studie was ik erg geïnteresseerd in fysica en het hart is een enorm fysisch orgaan. Het was puur toeval, maar ik belandde op een plek die helemaal bij mij paste.’

**Mijn ontslagbrief schrijven vond ik een moeilijk moment. Opeens staat het echt zwart op wit.**

## U ging op uw 64ste met pensioen. Waarom op dat moment?

‘Ooit had ik bedacht dat ik met 60 wilde stoppen, maar toen ik eenmaal 60 was, dacht ik: ik plak er nog een paar jaar aan vast. Maar op mijn 64ste dacht ik: ik ben nog gezond en vitaal en mijn partner, die vier jaar ouder is, ook. Dat was een reden om te stoppen. Plus het feit dat

het ziekenhuis ging werken met een nieuwe elektronische infrastructuur. Ik vroeg me af of ik die omslag nog wilde meemaken. Ook speelde mee dat er te weinig banen zijn voor jonge cardiologen en dat ik wel plaats wilde maken. En je moet op je hoogtepunt stoppen. Maar mijn ontslagbrief schrijven vond ik een moeilijk moment. Opeens staat het echt zwart op wit.’

## Hoe bevalt uw pensioen?

‘Het is heerlijk. Het is fijn om van de agendadwang bevrijd te zijn. De andere kant is dat je leuke dingen achterlaat, zoals het contact met patiënten, collega’s en verpleegkundigen. Ik ben expres in de zomer gestopt. Dan is het mooi weer en kun je buiten van alles doen.’

## Wat doet u nu allemaal?

‘Behalve dat ik barista ben? Ik ben tot voor kort nog doorgedaan met coaching van co-assistenten. En ik ben secretaris van de Twentse Vos, een zakennetwerk voor vrouwelijke ondernemers en bestuurders.’

## Deed u voor uw pensioen een financiële scan bij SPMS?

‘Ik deed online een simpele scan, maar in het jaar voor mijn pensioen deed ik een uitgebreide scan bij een financiële planner van SPMS. Dat was heel prettig. De uitkomst was niet echt een verrassing, maar het is fijn als iemand al je verschillende pensioenpotjes op een rij zet met een prognose.’





## Maatschappelijk verantwoord beleggen

# Doe mee aan ons onderzoek over verantwoord beleggen

Hoe kijkt u naar maatschappelijk verantwoord beleggen? SPMS-deelnemers ontvingen onlangs een uitnodiging om mee te doen aan een onderzoek hierover. 'Ik hoop op een hoge respons', zegt SPMS-bestuurslid Robert Wagenmakers, voorzitter van de Beleggingscommissie van het pensioenfonds. 'Zo krijgen wij een representatief beeld van de mening van onze deelnemers.'

'We zijn een pensioenregeling voor en door medisch specialisten', stelt Wagenmakers. 'Dan is het belangrijk om de mening van de deelnemers te kennen. Zeker bij een onderwerp als maatschappelijk verantwoord beleggen, waarbij verschillende ideeën bestaan over klimaat en milieu, sociale kwesties en de manier waarop bedrijven bestuurd worden.'

### Kansen en bedreigingen

Pensioenfondsen ontkomen volgens Wagenmakers sowieso niet aan het onderwerp duurzaamheid. Alleen al omdat ze vanuit wet- en regelgeving aandacht hieraan moeten besteden. Maar zelfs als een fonds volledig voor een zo hoog mogelijk rendement zou gaan, speelt duurzaamheid een grote rol. 'Klimaatverandering brengt zowel fysieke risico's (bijvoorbeeld schade door extreem weer) als transitierisico's (bijvoorbeeld koersverliezen doordat kolencentrales op den duur verboden worden) met zich mee, allebei met financiële gevolgen. Je wilt minder beleggen in vastgoed in gebieden met grote overstromingsrisico's

door klimaatverandering', zegt Wagenmakers. 'En bij de beweging naar meer duurzame energiebronnen, moet je kijken naar de bedreigingen en kansen in je huidige portefeuille. Bij de uitfasering van fossiele brandstoffen in de toekomst zullen beleggingen daarin op termijn minder renderen. Terwijl beleggingen in andere energiebronnen dan juist kansen bieden.'

### Twee uitersten

'In de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS beweegt de discussie over maatschappelijk verantwoord beleggen zich vaak tussen twee uitersten', aldus Wagenmakers. 'Aan de ene kant zijn er deelnemers die vinden dat onze beleggingsportefeuille zo maatschappelijk verantwoord mogelijk moet zijn, ingericht volgens de strengste duurzaamheidsrichtlijnen. Aan de andere kant zijn er deelnemers die stellen dat het pensioenfonds geen aandacht aan duurzaamheid moet schenken en moet focussen op rendement.' Uiteindelijk bepaalt het SPMS-bestuur het beleggingsbeleid, maar input van de deelnemers is daarbij onmisbaar. 'Dat is nodig om een goede balans te vinden. Dus voor deelnemers is dit onderzoek hét moment om hun mening kenbaar te maken over het beleggingsbeleid van SPMS en de rol van duurzaamheid hierin.'

**Ga voor meer informatie over het onderzoek naar [spms.nl/onderzoek](https://spms.nl/onderzoek)**

**Weten wat SPMS doet op gebied van beleggen ga naar [spms.nl/beleggen](https://spms.nl/beleggen)**



**Robert Wagenmakers**  
SPMS-bestuurslid

## Deelnemersbijeenkomsten

### De vernieuwde pensioenregeling

3 oktober 2024 - Alle gepensioneerden deelnemers (online)  
10 oktober 2024 - Alle actieve deelnemers (online)

### SPMS Gepensioneerdendag

Vrijdag 1 november 2024 NBC Congrescentrum in Nieuwegein van 10.30 – 14.00.  
[Spms.nl/gepensioneerdendag](https://spms.nl/gepensioneerdendag)

### Goed van start met financiële planning

5 november 2024 - Deelnemers tot 45 jaar (online)  
6 november 2024 - Deelnemers vanaf 45 jaar (online)

### Pensioenkeuzes: wat valt er te kiezen rondom uw pensioen?

19 november 2024 - Deelnemers vanaf 55 jaar (online)

### Wat krijgt u voor uw premie?

20 november 2024 - Alle actieve deelnemers (online)

### Alles over uw pensioen

28 november 2024 - Deelnemers vanaf 45 jaar  
Sparrenheuvel 16 (gebouw B), 3708 JE Zeist  
Van 18:30 tot circa 21:00 uur

U ontvangt automatisch een uitnodiging voor een bijeenkomst, als het programma aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Voor meer informatie: [spms.nl/bijeenkomst](https://spms.nl/bijeenkomst)

# Levensfasen en pensioen

Pensioen bouwt u een (werkend) leven lang op. In al die jaren kan er veel gebeuren in een mensenleven. Wat betekenen deze fases voor u?



## Arbeidsongeschied

Ziek zijn en arbeidsongeschied worden heeft veel invloed op uw dagelijks leven. Meestal kunt u uw beroep nog maar voor een deel of helemaal niet meer uitoefenen. Arbeidsongeschiedheid kan ook invloed hebben op uw financiële situatie. Uw inkomen kan namelijk dalen. En soms ook uw pensioenopbouw.

## Onbetaald verlof

Als u tijdelijk met onbetaald verlof gaat onderbreekt u uw deelnemerschap bij SPMS. Dan hoeft u geen pensioenpremie te betalen. Dit heeft invloed op de hoogte van uw ouderdompensioen en op het partnerpensioen. Een onbetaald verlof moet u van tevoren schriftelijk bij ons melden.



Als uw leven verandert, verandert uw pensioen. Bekijk de video waarin Dean, die chirurg is, zijn verhaal doet. Scan de QR code



## Trouwen of samenwonen

Trouwen, een geregistreerd partnerschap of samenwonen betekent een grote verandering in uw leven. Op persoonlijk, maar ook op financieel vlak. Na uw overlijden komt uw partner in aanmerking voor een partnerpensioen van SPMS. Gaat u trouwen of sluit u een geregistreerd partnerschap, dan geeft de gemeente dit automatisch aan ons door. Als u gaat samenwonen moet u dit zelf aan ons doorgeven.



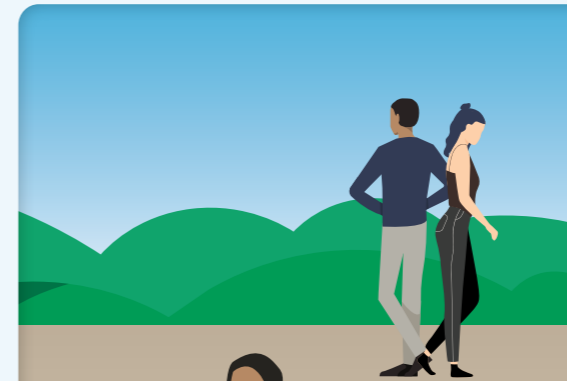
## Zwangerschapsverlof

Een kind krijgen is een belangrijke gebeurtenis. Daar wilt u, zeker in het begin, tijd voor maken. Wanneer u uw werkzaamheden onderbreekt vanwege zwangerschap, blijft u deelnemer bij SPMS. Het maakt niet uit of u deelnemer bent als zelfstandige of als werknemer van uw eigen BV. Het enige wat mogelijk tijdelijk wijzigt, is uw pensioenopbouw. De mogelijke effecten op uw pensioenopbouw zijn afhankelijk van uw ondernemingsvorm.



## Meer of minder werken

Meer of minder werken heeft mogelijk invloed op uw pensioenopbouw en op de hoogte van de premie. De pensioenopbouw is afhankelijk van uw inkomen en uw deeltijdfactor. Op basis van deze gegevens bent u ingeschaald in een bepaalde trapcode. Het is belangrijk om na te gaan of u bent ingeschaald in de juiste trapcode als u meer of minder gaat werken.



Wilt u verder lezen over de verschillende levensfasen of naar een specifiek moment? Scan de QR code



## Met pensioen gaan

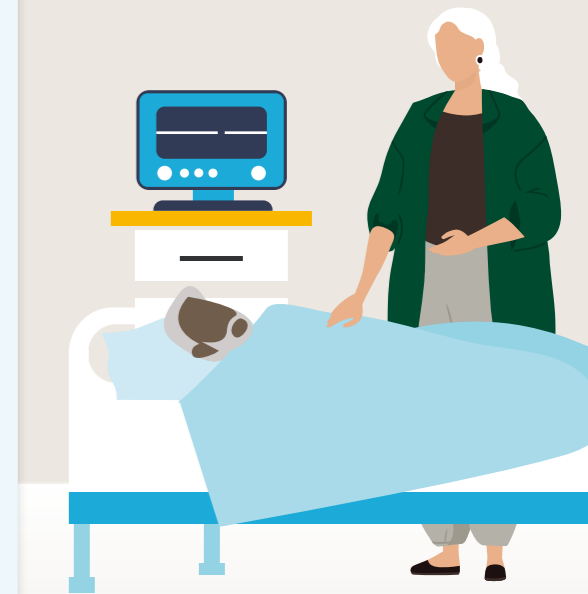
U krijgt AOW vanaf de AOW-leeftijd. Die is momenteel 67 jaar. Uw pensioen bij SPMS gaat in op uw 65e. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Ongeveer 7 maanden voordat u 65 jaar wordt ontvangt u een aanvraagformulier van SPMS. Hierop kunt u individuele wensen met betrekking tot uw pensioenuitkering aangeven.



## Uit elkaar gaan

Scheiden of uit elkaar gaan kan gevolgen hebben voor uw pensioen. Het is belangrijk om afspraken te maken met uw ex-partner en deze vast te leggen. Dan weet u zeker dat het pensioen voor u en uw ex-partner goed geregeld is. Een advocaat of mediator kan hierbij helpen. Op spms.nl vindt u meer informatie over verdeling van het pensioen na scheiding.

1.01



## Overlijden

Wanneer u overlijdt, hebben uw partner en kinderen mogelijk recht op nabestaandenpensioen. In uitzonderlijke gevallen hebben zij ook recht op een Anw-uitkering. Zie hiervoor svb.nl. Wanneer u komt te overlijden, wilt u het goed geregeld hebben voor uw partner en kinderen. Onze financiële planners kunnen u hierbij helpen.

# Inzicht in uw financiële situatie nu én in de toekomst?

## Vraag nu uw persoonlijke Financiële Scan aan!

Uw wensen voor later zijn onlosmakelijk verbonden met uw situatie en keuzes nu. Daarom kijken we bij SPMS verder dan enkel uw pensioen. Wij kunnen u ook inzicht geven in uw huidige financiën. Wij maken dan een 'scan' van uw situatie en op basis van uw vragen en wensen ontvangt u een uitvoerig, financieel plan.

### Wat biedt een Financiële Scan u?

Uw onafhankelijke financieel planner maakt een analyse van uw financiële situatie. Die van nu én die van na uw pensionering. In de scan komen ook zaken aan bod die niet tot de pensioenregeling behoren maar wel voor u van toepassing kunnen zijn. Denk daarbij aan lijfrentes, kapitaalverzekeringen, pensioenaanspraken bij andere fondsen en verzekeraars, onroerend goed en overige vermogensaspecten.

### Zo werkt de Financiële Scan

Allereerst gaan we met u in gesprek. Wat zijn uw wensen? Voor uw pensioen, maar ook op korte termijn. Wilt u ook de financiële situatie van uw partner hierin meenemen (wij adviseren dit te doen)? Zijn er andere aspecten die een rol spelen?

Op basis daarvan verzamelt de planner de benodigde gegevens. De uitkomsten worden uitgebreid met u besproken. Dit kan online, bij u thuis of bij ons op kantoor.

**Ja, ik wil een persoonlijke Financiële Scan!**

Scan de QR code en maak snel een afspraak met een van onze financieel planners

