

voorjaar 2024

Pensioen Inzicht

 **SPMS**
Uw pensioen.
Ons specialisme.

**‘Ik zit er niet
voor mezelf,
maar namens
ons ziekenhuis’**

Afgevaardigde BPMS
Robbert van Heemst
Longoncoloog, Deventer Ziekenhuis

Pagina 4
BPMS aan zet bij de
transitie naar de nieuwe
regels voor pensioen

Pagina 14
Dit zeggen uw collega's
over 'Invaren' en
'Solidariteitsreserve'

Pagina 18
Op weg naar een
klimaatneutrale
beleggingsportefeuille



Goede samenwerking

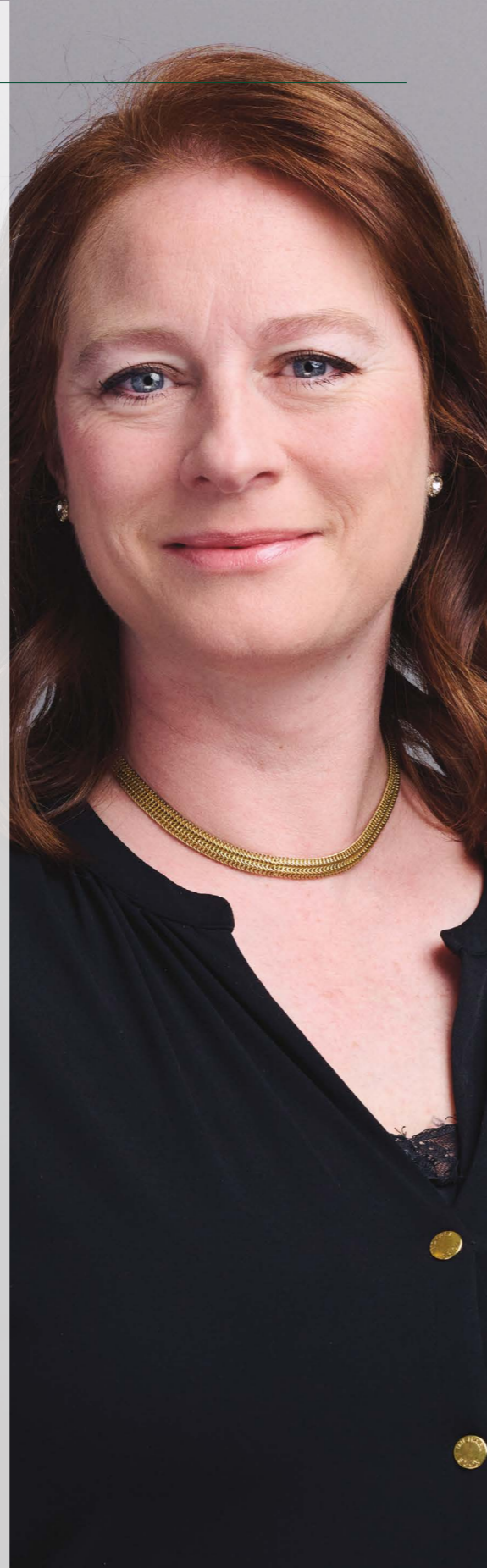
In PensioenInzicht hebben we de afgelopen jaren al heel wat geschreven over de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Dat is niet zo vreemd, want er wordt al jaren gesproken over een nieuw pensioenstelsel. Zelf merk ik, door alle aandacht binnen het SPMS-bestuur voor de veranderingen in het pensioenstelsel, dat ik de Wtp als iets vanzelfsprekends beschouw. Ik ben het gewoon gaan vinden dat het pensioenstelsel verandert. Maar zo gewoon is dat niet. Dit is een enorme stelselwijziging, iets wat je misschien maar eens in de 40 jaar meemaakt. Daarom houdt de Wtp in de politiek de gemoederen ook nog flink bezig.

Hoewel zowel de Tweede als de Eerste Kamer hebben ingestemd met de wet, kwam de Wtp begin dit jaar weer even terug op de politieke agenda. Na de Tweede Kamerverkiezingen van 2023 is het politieke landschap ingrijpend veranderd. Nieuwe Tweede Kamerleden spraken over een referendum en over een variant op het zogenoemde invaren, dat wil zeggen het omzetten van de huidige pensioenen naar de nieuwe regeling. Demissionair minister Carola Schouten was glashelder: de Wtp blijft zoals die is. Ze wees erop dat de Wtp uiterst zorgvuldig tot stand gekomen is.

Ondertussen is vrijwel elk pensioenfonds in Nederland bezig met de voorbereiding van de nieuwe pensioenregels, ook SPMS. Hierin werken BPMS en SPMS nauw samen. BPMS bepaalt hoe de nieuwe regeling eruitziet en SPMS voert de regeling uit. Ik vind het indrukwekkend om te zien hoe zorgvuldig dit proces doorlopen wordt door alle betrokkenen. Hierin is de samenwerking tussen BPMS en SPMS cruciaal. Want je kunt wel allerlei moois bedenken, je moet het ook kunnen uitvoeren. Ik kijk nu al uit naar de Vergadering van Afgevaardigden van BPMS in juni. Dan stemmen de afgevaardigden over het transitieplan, het plan waarin de afspraken staan over de nieuwe regeling en de overgang.

Ook ons nieuwe Verantwoordingsorgaan kijkt mee; zij hebben op het voorgenomen invaarbesluit van het SPMS-bestuur adviesrecht. Zo werken we als medisch specialisten ieder vanuit onze eigen rol mee aan onze eigen nieuwe pensioenregeling. Ik heb alle vertrouwen in het eindresultaat.

Amber Goedkoop, Voorzitter bestuur SPMS



Inhoud

P.4 Klaar voor de toekomst

BPMS aan zet bij transitie nieuwe regels voor pensioen

P.8 Afgevaardigde in beeld

'Ik zit er niet voor mezelf, maar namens ons ziekenhuis'. Interview met Robbert van Heemst, Deventer Ziekenhuis.



Colofon

Redactiecommissie SPMS & APG
 Concept en realisatie APG
 Vormgeving APG
 Fotografie Aad van Vliet, 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.



P.10 Vraag en antwoord

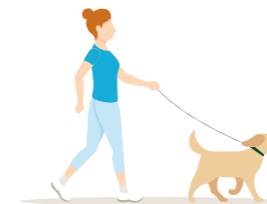
Hoe kan ik eerder stoppen met werken? Financieel Planner Alisen Düzgün reageert.

P.11 Financieel nieuws

Minder belastingaftrek en meer.

P.12 Invloed & inspraak

'Het is leuk om naast je werk iets heel anders te doen'. Remi Schoop (BPMS-voorzitter) en Jolise Marten (oud-BPMS-voorzitter) in gesprek.



P.14 Dit zeggen uw collega's

Over solidariteitsreserve en de pensioenaanspraken evenwichtig invaren.



P.16 HalloSlaap

Gezond je pensioen halen. In gesprek met Irma Leijten, slaapexpert bij HalloSlaap.

P.18 Met uw geld

Op weg naar een klimaat-neutrale beleggingsportefeuille.

P.19 Kort nieuws

Bijeenkomsten dit voorjaar, het nieuwe VO, vacatures SPMS-bestuurslid en meer.



BPMS aan zet bij de transitie naar de nieuwe regels voor pensioen

In de Wet toekomst pensioenen (Wtp) staan nieuwe regels voor pensioen. Alle pensioenfondsen in Nederland moeten overgaan naar de nieuwe regels. SPMS wil op 1 januari 2027 overstappen. Dat lijkt nog ver weg, maar het gaat om een enorme transitie.

Een van de kenmerken van het vernieuwde pensioenstelsel is dat iedereen een persoonlijk pensioenvermogen krijgt. Bij de overgang naar het vernieuwde stelsel worden de huidige pensioenaanspraken omgezet in 'pensioenpotjes', het zogenoemde invaren. Overigens is de term persoonlijk pensioenvermogen of pensioenpot enigszins verwarrend. De deelnemer krijgt geen vrije beschikking over de inhoud van 'de eigen pensioenpot'. Uit het persoonlijk pensioenvermogen wordt het levenslange ouderdomspensioen betaald en bij overlijden na de pensioendatum het eventuele partnerpensioen. 'Maar het pensioenvermogen is wel persoonlijk in die zin dat iedereen inzicht krijgt in het persoonlijk opgebouwde pensioenkapitaal', aldus Jolise Martens tijdens de laatste Vergadering van Afgevaardigden (VvA) onder haar leiding als BPMS-voorzitter in december vorig jaar. Het pensioenvermogen bestaat uit het vermogen dat wordt ingevaren, de pensioenpremie die medisch specialisten betalen, plus de beleggingsrendementen. Deelnemers zien straks als ze inloggen in MijnSPMS hun persoonlijke pensioenvermogen en het pensioen dat ze kunnen verwachten bij een neutraal, ongunstig of gunstig scenario.

Buffer verdelen

Er komt veel kijken bij het omzetten van de huidige pensioenen en pensioenaanspraken

naar de nieuwe pensioenregeling. Voor het invaren gelden wettelijke spelregels. De wetgever stelt als eis dat invaren evenwichtig uitpakt voor alle actieve deelnemers, slapers (medisch specialisten die in het verleden pensioen opbouwden bij SPMS) en gepensioneerden. Invaren is de default in de wet, tenzij het niet evenwichtig kan. SPMS heeft op dit moment een hoge dekkingsgraad (rond de 140%), dus een grote buffer. Bij het invaren wordt het overgrote deel van de buffer verdeeld onder alle deelnemers. Een klein gedeelte gaat naar de solidariteitsreserve (zie elders in dit artikel). De wet geeft twee maatstaven voor evenwichtigheid, namelijk de pensioenverwachting en het nettoprofit. 'Ons uitgangspunt is dat de pensioenverwachting in de nieuwe regeling voor iedereen ten minste gelijk is aan de pensioenaanspraken of pensioenuitkeringen die we in de huidige regeling kennen', stelt Martens. Met het nettoprofit wordt voor verschillende groepen deelnemers – jong, oud, actief, gepensioneerd – getoond hoeveel zij er als gevolg van de transitie op voor- of achteruitgaan. Het BPMS-bestuur stelt voor om als voorwaarde op te nemen dat een lopende ouderdomspensioenuitkering in de maand na de transitie ten minste gelijk moet zijn aan de ouderdomspensioenuitkering in de maand voor de transitie.

Verschillende scenario's

Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe groter de buffer die verdeeld moet worden. Volgens planning gaat SPMS op 1 januari 2027 over naar het vernieuwde pensioenstelsel. De stand van de rente en de dekkingsgraad op het moment van invaren zijn cruciaal. Daarom worden er tot het moment van invaren

voortdurend berekeningen gemaakt op basis van gunstige en ongunstige scenario's. Uit peilingen tijdens de decembervergadering van de VvA van BPMS bleek dat de afgevaardigden het vrijwel unaniem eens zijn met de uitgangspunten die het BPMS-bestuur voorstelt ten aanzien van de evenwichtigheid. Ook zijn de afgevaardigden het vrijwel unaniem met elkaar eens om de bestaande pensioenen en pensioenaanspraken over te zetten naar de nieuwe regeling (invaren). Behalve dat invaren de mogelijkheid biedt om de buffer te verdelen, leidt het tot minder complexiteit en lagere kosten. Er is na het invaren sprake van één regeling, wat overzichtelijker is. En er hoeven geen twee systemen in stand gehouden te worden met zeer uiteenlopende wettelijke regels voor het verhogen van pensioenen en pensioenaanspraken.

Solidariteitsreserve

De toekomstige pensioenregeling van SPMS, de solidaire premieregeling, voorziet in een solidariteitsreserve. Dit is een wettelijk verplicht onderdeel van de regeling. De solidariteitsreserve is een buffer om risico's met elkaar te delen. 'BPMS bepaalt de doelen van deze buffer', zegt Martens. 'We willen de buffer gebruiken om in slechte tijden de pensioenuitkeringen zo veel mogelijk stabiel te houden en om negatieve schokken in het rendement op te vangen.' Tijdens de vergadering legde het BPMS-bestuur dit voorstel voor aan de afgevaardigden. Uit een peiling bleek dat 89% van de aanwezigen het hiermee eens was. 'De solidariteitsreserve is een veel kleinere buffer dan de buffer die pensioenfondsen nu moeten aanhouden op grond van het huidige wettelijke financiële toetsingskader', zegt Martens. De solidariteitsreserve mag wettelijk maximaal 15% van het vermogen van het pensioenfonds bedragen. Bij de overgang naar de

nieuwe pensioenregeling is het de bedoeling om een deel van de buffer die SPMS nu heeft te gebruiken om de solidariteitsreserve te vullen. De buffer wordt eenmalig gevuld en daarna op peil gehouden met een deel van het te behalen overrendement.

Route

BPMS bepaalt de doelen van de solidariteitsreserve en SPMS beoordeelt wat er precies nodig is om deze doelen te behalen. BPMS doet het verzoek om in te varen en SPMS beoordeelt of dit uitvoerbaar is. In de Wet toekomst pensioenen is nauwgezet omschreven wat de rollen en verantwoordelijkheden van beide partijen zijn (zie blokje Achter de schermen op pagina 7). De belangrijke principiële keuzes ten aanzien van de nieuwe regeling worden gemaakt door de VvA van BPMS. BPMS legt de keuzes en de overwegingen die daarbij een rol spelen vast in een transitieplan. In maart besprak de VvA het concept-transitieplan. In de vergadering van juni beslisten de afgevaardigden over het transitieplan. Daarna geeft BPMS opdracht aan SPMS om het transitieplan uit te voeren. SPMS kan deze opdracht al dan niet aanvaarden. Vervolgens stelt SPMS een implementatieplan op. 'In dit plan geeft SPMS aan hoe ze het transitieplan denkt uit te voeren en oordeelt ze over de praktische uitvoerbaarheid en de evenwichtigheid', aldus Martens.

Ook stelt SPMS een communicatieplan op, waarin staat hoe de deelnemers geïnformeerd worden over de transitie. Tot slot toetst De Nederlandsche Bank – de toezichhouder – de voorgestelde uitvoering en de evenwichtigheid. De Autoriteit Financiële Markten beoordeelt het communicatieplan. Daarna staat niets de overgang naar de nieuwe pensioenregeling nog in de weg.

Geen uitkeringsregeling, maar een premieregeling

Veel pensioenregelingen, waaronder de pensioenregeling van SPMS, zijn op dit moment uitkeringsregelingen. Van tevoren staat vast hoe hoog de pensioenuitkering wordt. De hoogte van de pensioenpremie wordt daarop afgestemd. De Wet toekomst pensioenen bepaalt dat alle pensioenregelingen premieregelingen worden. Daarbij is niet de pensioenuitkering het uitgangspunt, maar de premie. Kort door de bocht: de premie wordt vastgesteld en de uiteindelijke hoogte van het pensioen hangt af van de beleggingsresultaten en de hoogte van de rente. Binnen de Wet toekomst pensioenen bestaan varianten. BPMS heeft een voorlopige keuze gemaakt voor de solidaire premieregeling. Deze regeling biedt ruimte voor solidariteit en lijkt het meest op de huidige pensioenregeling van SPMS. Eerder bleek uit onderzoek dat ruim driekwart van de deelnemers en gepensioneerden van SPMS de voorkeur geeft aan een pensioenregeling met solidaire elementen. Een belangrijk verschil met de huidige pensioenregeling is niet alleen dat de nieuwe regeling een premieregeling is, maar ook dat iedereen straks een persoonlijk pensioenvermogen heeft.

Achter de schermen

SPMS is het pensioenfonds van, voor en door medisch specialisten. Medisch specialisten bepalen zelf hoe hun pensioenregeling eruitziet en zij besturen het pensioenfonds. Elke vrijgevestigde medisch specialist bouwt pensioen op bij SPMS. De Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) behartigt de pensioenbelangen van SPMS-deelnemers die zich hebben opgegeven als lid van BPMS. BPMS bepaalt hoe de nieuwe pensioenregeling eruitziet. SPMS voert de regeling uit. In de Wet toekomst pensioenen zijn de rollen en verantwoordelijkheden van sociale partners en pensioenfondsbesturen nauw omschreven. In de situatie van SPMS heeft BPMS de rol van de sociale partners. Door lid te worden van BPMS kunt u via uw afgevaardigde invloed uitoefenen. Het lidmaatschap van BPMS is gratis. Kijk voor meer informatie op BPMS.nl.



Vergadering van Afgevaardigden (VvA)



Geeft opdracht aan: Pensioenfonds SPMS

‘Ik zit er niet voor mezelf, maar namens ons ziekenhuis’

‘Ik vind mezelf een doorgeefluik’, zegt Robbert van Heemst. Als afgevaardigde vertolkt hij de mening van de meerderheid van zijn collega’s.



Robbert van Heemst (47)
Longoncoloog in het Deventer Ziekenhuis
Getrouwd, 3 kinderen (14, 12 en 9)
Afgevaardigde sinds 2018

U heeft een zwaar beroep. Waarom koos u daarvoor?

‘Zelf heb ik het nooit als zwaar ervaren. Ik moet met patiënten vaak een gesprek voeren over dingen die moeilijk zijn. De diagnose kanker, vertellen dat iemand ongeneeslijk ziek is. Als je dat goed voorbereidt en de juiste sfeer weet te creëren, zijn het ook mooie gesprekken. Je mag heel dicht bij mensen komen die je vaak nauwelijks kent. Dat vind ik nog steeds indrukwekkend. Je kunt iets betekenen door

er te zijn en dingen bespreekbaar te maken. Ook zaken die niets met de ziekte te maken hebben, zoals het afscheid van dierbaren. Als opleidingsassistent in de oncologie vond ik het al mooi om te zien hoe ervaren artsen die gesprekken voerden. Ik heb goede voorbeelden gehad aan oud-collega’s die in een drukke werkomgeving rust uitstraalden en de tijd namen voor hun patiënten. Ik zit hier voor jou en ik ga pas weg als je geen vragen meer hebt. Daar heb ik met veel bewondering naar gekeken.’



Waarom werd u afgevaardigde?

‘Mijn voorganger stopte ermee, omdat hij voorzitter werd van het MSB. Ik wilde mijn blik verbreden en iets anders doen naast het medisch-inhoudelijk werk, dus ik praatte met hem over de vacature. Wat ook hielp is dat SPMS-bestuurslid Cees Vermeij in het Deventer Ziekenhuis werkt. Dat brengt het dichterbij en maakte het makkelijker om de stap te zetten. Ik heb interesse in economie en de financiële wereld, maar een pensioenfonds is echt iets anders. Het duurde even voordat ik het een beetje begreep, maar je wordt daar goed bij geholpen door BPMS en SPMS.’

Wat wilt u bereiken als afgevaardigde?

‘Ik vind mezelf een doorgeefluik. Neem bijvoorbeeld het invaren, het omzetten van de huidige pensioenen naar het nieuwe pensioenstelsel. In maart heeft het BPMS-bestuur hier een voorstel voor gedaan en in juni stemmen de afgevaardigden erover. Ik ga het voorstel van het BPMS-bestuur toelichten in de MSB-vergadering. Daar worden levendige discussies gevoerd, want de plaatsvervangend afgevaardigde in het Deventer Ziekenhuis heeft niet altijd dezelfde visie als het BPMS-bestuur. Alle invalshoeken komen aan bod. Daarna gaat er MSB-breed een mail uit en kan iedereen stemmen. Vervolgens breng ik in de Vergadering van Afgevaardigden een stem uit op basis van wat de meerderheid van het Deventer Ziekenhuis besloten heeft, ook als ik het daar persoonlijk misschien niet mee eens ben. Ik zit er niet voor mezelf, maar namens ons ziekenhuis.’

Heeft u weleens gebruik gemaakt van de financiële scan van SPMS?

‘Als dokter geef je adviezen aan patiënten die je zelf misschien niet altijd opvolgt. Zoals zorgen voor een betere werk- en privébalans, terwijl je zelf te hard werkt. Ik zeg vaak tegen collega’s: je moet eens een financiële scan doen. Laatst

dacht ik: dat moet ik zelf ook doen. Het is nuttig om te weten waar je staat. Helemaal als je nog niet te oud bent, want dan kun je nog bijsturen, zodat je lekker kunt doorleven als je met pensioen bent. Nu heb ik een afspraak gemaakt.’

Wat verwacht u van de financiële scan?

‘Ik woon op een plek waar ik het fijn vind en wil daar blijven wonen als ik met pensioen ben en mijn levensstandaard handhaven. Maar ik heb ook wensen voor de korte termijn. Ik wil weten of ik die kan uitvoeren en welke afwegingen ik moet maken. Ik woon in het buitengebied en ik zou graag een weiland van mijn buurman kopen. Het lijkt me fantastisch om naast mijn werk kleinschalig een beetje te pelen als wijnboer.’

Hoe kijkt u naar SPMS?

‘Het verschil tussen ons inkomen nu en ons pensioen is heel groot. Het SPMS-pensioen is een basispensioen en je moet nadenken over wat je daarnaast regelt. Maar het pensioenfonds staat als een huis, ook in moeilijke tijden. Dat kan van collega-fondsen niet altijd gezegd worden. Ik heb er vertrouwen in.’

Verkiezing afgevaardigden buitengewone leden

Bent u buitengewoon lid van de vereniging BPMS? Dus ontvangt u ouderdomspensioen van SPMS of heeft u eerder pensioen bij SPMS opgebouwd, maar bent u nog niet pensioengerechtigd. Dan kunt u binnenkort uw stem uitbrengen op de kandidaat van uw voorkeur.

Woensdag 3 april start de verkiezing.



Financieel planner legt uit

Hoe kan ik eerder stoppen met werken?



Voor veertigers is pensioen nog ver weg. Toch komt het geregeld voor dat zij willen weten of het financieel mogelijk is om eerder met pensioen te gaan. Meestal hebben ze nog geen concrete pensioenleeftijd in hun hoofd, maar vinden ze het een fijn idee om tegen die tijd zelf te kunnen kiezen wanneer ze stoppen met werken.



Alisen Düzgün
Financieel Planner

Als financieel planner juich ik het toe als veertigers nadenken over hun pensioen en een afspraak maken met mij of mijn collega's. Hoe jonger je bent, hoe groter de kans dat je je wensen kunt realiseren. Je hebt dan immers nog zo'n 20 jaar de tijd om aanpassingen door te voeren. Als je daarmee wacht tot je 60 bent, zijn de mogelijkheden om iets te veranderen beperkter.

SPMS biedt een basispensioen. Om je huidige levensstandaard na je pensionering te handhaven, moet je zelf zorgen voor iets extra's. En naarmate je eerder wilt stoppen met werken, is er meer extra's nodig. Dat betekent sparen en

beleggen, zodat je vermogen genereert waarmee je je inkomen kunt aanvullen. Of zorgen voor minder uitgaven, zodat je minder inkomen nodig hebt. In de praktijk werkt een combinatie van die twee het best. De belangrijkste en tegelijkertijd moeilijkste vraag bij het maken van een financieel plan is: hoeveel inkomen heb je nodig? Dat weet je pas als je inzicht hebt in hoeveel je daadwerkelijk uitgeeft, dus moet je je uitgaven voor levensonderhoud in kaart brengen.

Veel mensen schrikken dan van het financiële plaatje. In hun beleving geven ze veel minder uit dan in werkelijkheid het geval blijkt te zijn. Ze zeggen: we doen niets gekks, waar blijft dat geld? Vaak zijn vakanties, de auto en de kosten van het huis – niet alleen de hypotheek, maar ook energie en onderhoud – de grootste kostenposten. In onze adviezen laten we zien hoe je je financiële positie kunt beïnvloeden. Bijvoorbeeld dat je met je huidige uitgavenpatroon niet op je 63ste kunt stoppen met werken, maar wel als je dat bedrag omlaag weet te krijgen. Vaak lukt dat ook, want als mensen zich bewust zijn van hun uitgaven, kunnen ze die makkelijker aanpassen. En dan heb je als veertiger nog een zee van tijd om financieel zo onafhankelijk te worden dat je kunt stoppen met werken op het moment dat je zelf kiest.

Elektrische auto

Rijdt u uw auto zakelijk? Dan is elektrisch rijden fiscaal nog steeds gunstig. Als u de auto ook privé gebruikt, krijgt u een bijtelling bij uw inkomen, waarover u belasting betaalt. De bijtelling is voor elektrische auto's lager dan voor benzine- en dieselauto's. Voor benzine- en dieselauto's is de bijtelling 22%. Voor een elektrische auto die u in 2024 aanschaft, 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.

Eigen huis

Het kan bij de belastingaangifte gunstig zijn om het eigen huis aan te geven bij de partner die het minst verdient. Voor de hypotheekrenteaftrek maakt dat niet meer uit, omdat iedereen – ongeacht het inkomen – over 2023 maximaal 36,93% hypotheekrenteaftrek krijgt. Maar voor het eigenwoningforfait maakt het wel uit. Dit is het bedrag dat u voor woongenot moet optellen bij uw inkomen. De partner met een belastbaar inkomen tot €73.032 betaalt over het eigenwoningforfait maximaal 36,93% belasting. De partner met een hoger belastbaar inkomen betaalt over het eigenwoningforfait 49,5% belasting. Als u geen hypotheekrenteaftrek (meer) heeft op uw huis en uw partner heeft zelf geen inkomen, kunt u het eigenwoningforfait het beste aangeven als inkomen van uw partner. De belasting die uw partner hierover moet betalen, wordt dan verrekend met de algemene heffingskorting.



Minder belastingaftrek

Over 2023 geldt niet alleen voor de hypotheekrente een maximale aftrek van 36,93%. Dit tarief geldt ook voor andere aftrekposten, zoals giften aan goede doelen, alimentatie en ondernemersaftrekposten, zoals de zelfstandigenaftrek.

Box 3

Of er op korte termijn iets verandert aan box 3, de vermogensrendementsheffing, wordt dit voorjaar duidelijk. Dan komt de Hoge Raad naar verwachting met een arrest. Voor de fiscus is box 3 al jaren een probleem. Veel mensen maakten bezwaar tegen het fictieve rendement van 4%, dat jarenlang de regel was. Ook volgens de Hoge Raad was dit fictieve rendement te hoog. Daarom is box 3 in 2017 aangepast. Vanaf dat moment ging de fiscus ervan uit dat mensen méér rendement haalden naarmate ze méér geld hadden. Het idee was: wie weinig geld heeft, laat het op een spaarrekening staan en wie veel geld heeft, koopt vooral aandelen. Ook dat was een fictie. Opnieuw maakten veel mensen bezwaar en opnieuw gaf de Hoge Raad hen gelijk. Inmiddels is box 3 alweer aangepast. De fiscus kijkt nu hoeveel spaargeld en beleggingen u in werkelijkheid heeft. Voor de verschillende vermogenscategorieën geldt ook nu weer een fictief rendement. Spaarders hebben weinig reden tot klagen, want voor hen is het fictieve rendement laag: over 2023 ongeveer 0,36%. Maar voor het overige vermogen, zoals beleggingen of een tweede huis, geldt over 2023 een rendement van 6,17%. Dat is in veel gevallen, bijvoorbeeld bij een tweede huis dat u alleen zelf gebruikt, nog steeds te hoog. Dit voorjaar doet de Hoge Raad een uitspraak over het huidige systeem. De fiscus wil in 2027 de werkelijke rendementen belasten. Wat er in tussentijd gebeurt, is nog niet duidelijk. Wel geldt in afwachting van het arrest van de Hoge Raad voor 2021, 2022 en 2023 dat de fiscus nog geen definitieve aanslag oplegt als u ander vermogen heeft dan spaargeld.



Overleg over financiële beslissingen altijd met uw belastingadviseur.

‘Het is leuk om naast je werk iets heel anders te doen’?

‘We hebben een goede pensioenregeling en we hebben nu de kans om die regeling nóg beter te maken’, vinden Remi Schoop (BPMS-voorzitter) en Jolise Martens (oud-BPMS-voorzitter). Ze blikken terug en kijken vooruit.

‘BPMS wordt serieuzer genomen dan vroeger’, zegt Martens. Martens, gynaecoloog in het Maasstad Ziekenhuis in Rotterdam, trad acht jaar geleden aan als bestuurslid van BPMS. Vijf jaar geleden werd ze voorzitter. Op 1 januari 2024 trad ze af en volgde Schoop, KNO-arts in het Alrijne Ziekenhuis in Leiderdorp, haar op.

Nieuwe Pensioenwet

‘Als het om de nieuwe pensioenregeling gaat, is BPMS een serieuze gesprekspartner van SPMS’, stelt Martens. ‘Enerzijds hebben we daar zelf aan bijgedragen. We komen vaker bij elkaar, de lijnen met de achterban zijn kort, we doen meer aan scholing en zitten goed in de pensioenmaterie. Anderzijds speelt de nieuwe Pensioenwet een rol.’ In de nieuwe Pensioenwet worden de taken en verantwoordelijkheden van pensioenfondsen en sociale partners precies omschreven. Bij de medisch specialisten fungeert BPMS als de so-

ciale partners. BPMS is de vereniging die de pensioenregeling bepaalt, SPMS voert de regeling uit. ‘Daarom is het zo belangrijk dat medisch specialisten lid worden van BPMS’, aldus Schoop. ‘Als je lid bent, heb je invloed op beslissingen over je pensioen.’ Ruim 75% van de medisch specialisten is lid van BPMS. Als het aan de vertrekkende en de nieuwe voorzitter ligt, stijgt dat percentage. ‘Als mensen geen lid worden, is dat vaak niet eens bewust’, zegt Martens. ‘Mensen vinden het verschil tussen BPMS en SPMS vaak lastig. Ik heb zelf ook vaak moeten uitleggen dat ik wel voorzitter was van het een en niet van het ander.’

Harmoniemodel

Martens maakt er geen geheim van dat ze met pijn in haar hart afscheid neemt als voorzitter. ‘Het was een heel mooie tijd. Ik heb veel geleerd en ook veel plezier gehad. Het is heel leuk om naast je dagelijkse werk je brein op een heel andere manier te gebruiken.’

Schoop zegt: ‘Je genoot er echt van. Dat was goed zichtbaar.’ Martens zegt dat ze vooral de vergaderingen met de afgevaardigden leuk vond. ‘Ik houd er sowieso van om vergaderingen voor te zitten. Als bestuur wil je iets bereiken, hoe ga je dat doen, hoe zorg je ervoor dat mensen meegaan? Het leuke is dat dat vaak kan met een grapje en een kwinkslag.’ Schoop herkent dat direct. ‘Dat deed je altijd erg goed. Je hebt oog voor wat er speelt en snapt de dynamiek van een vergadering. Als het nodig was, was je streng. Maar meestal deed je het met een grapje. Je bent erg van het harmoniemodel. En je zit goed in de materie. Dat helpt natuurlijk ook.’ Gaat Schoop het op dezelfde manier aanpakken als zijn voorganger? ‘Dat wil ik wel’, zegt hij. Martens zegt: ‘Jij bent iets rustiger dan ik. Ik denk dat jij heel vertrouwenwekkend bent als voorzitter. Ik maak me er totaal geen zorgen om.’ Ze voegt eraan toe: ‘Je gaat ook veel hulp krijgen van het

bestuursbureau van SPMS. We worden ondersteund door professionele en prettige mensen. Dat wil ik graag kwijt, want het is veel beter dan ik op veel andere plekken gewend ben.’

Buffer uitdelen

Schoop ziet het als zijn belangrijkste taak om de BPMS-leden mee te krijgen in de richting van het nieuwe pensioenstelsel. In verschillende vergaderingen van de VvA zijn voorstellen gedaan voor de nieuwe regeling. In juni neemt de VvA een besluit over het zogenoemde transitieplan, waarin de elementen van de nieuwe regeling zijn opgenomen. ‘Dat moment komt steeds dichterbij’, zegt Schoop. ‘Ik hoop dat een grote meerderheid vóór het transitieplan stemt en dat we uiteindelijk op 1 januari 2027 kunnen overgaan naar een nieuwe pensioenregeling.’ Zowel Schoop als Martens zien de voordelen van de nieuwe regeling. ‘Dan zijn we eindelijk van de dekkingsgraad af, want dat is toch een beetje kunstmatig’, vindt Martens. ‘Het systeem wordt moderner.’ Volgens Schoop is het grootste voordeel dat straks een aanzienlijk deel van de buffer uitgedeeld kan worden onder medisch specialisten die pensioen opbouwen of met pensioen zijn. ‘Nu gelden er fiscale beperkingen waardoor we de pensioenen niet verder kunnen verhogen, terwijl daar wel geld voor is. Straks zijn de regels anders.’

Duurzaam beleggen

In haar periode als voorzitter constateerde Martens een toenemende belangstelling voor duurzaam beleggen.

‘Dat staat bij SPMS echt op de kaart. Enerzijds komt dat door maatschappelijke ontwikkelingen, anderzijds doordat er onder de afgevaardigden een nieuwe stroming is van met name jongere medisch specialisten die hieraan veel waarde hechten.’ ‘Ik vind het zelf ook belangrijk dat we als pensioenfondsen met onze beleggingen impact kunnen maken. Dat je met je beleggingsbeleid invloed kunt uitoefenen om bijvoorbeeld kinderarbeid tegen te gaan.’ Blijft ze het werk van BPMS en SPMS volgen? ‘Natuurlijk, want dat is belangrijk. Daar moet later mijn basispensioen vandaan komen.’

Word ook BPMS-lid

Dit is kosteloos. En zo heeft u invloed op de beslissingen over uw pensioen. U wordt eenvoudig en snel lid via MijnSPMS.



Jolise Martens



Remi Schoop

Belangrijke keuzes voor vernieuwde pensioenregeling.

De bestaande aanspraken en pensioenen wel of niet omzetten naar de nieuwe regeling? En hoe kan dit zo evenwichtig mogelijk gebeuren? En bij welke situaties kan de solidariteitsreserve worden gebruikt? De volgende reacties van uw collega's zijn verzameld tijdens de Vergadering van Afgevaardigden op 12 december 2023.

Ik dacht dat de dekkinggraad in de nieuwe pensioenregeling geen rol meer speelde, maar ik realiseer me nu dat de hoogte van de dekkinggraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling heel belangrijk is.

Een hoge dekkinggraad is goed voor ons allemaal, want dan is er meer te verdelen.

Nu gaat het rendement naar de dekkinggraad. Dat klinkt mooi, maar wat heb je eraan? Straks komt het rendement bij ons terecht. Dat vind ik het mooie aan de nieuwe pensioenregeling.

In het vernieuwde stelsel verdwijnt de dekkinggraad en beweegt uw pensioen mee met de economie, wat vindt u daarvan?

Eindelijk kunnen we de buffer verdelen, want als we doorgaan zoals nu zitten we straks op een dekkinggraad van 200%, waar niemand van kan profiteren.

Ik vind het goed dat de wet eisen stelt aan de evenwichtigheid als we overgaan naar het nieuwe stelsel. Maar ik moet zeggen dat ik de berekeningen van het nettoprofiel heel lastig te volgen vind. Het is complex.

Het liefst betaal ik zoveel mogelijk premie, zodat ik zoveel mogelijk pensioenopbouw heb. De premie kun je aftrekken, dat is voordelig.

Het ziet ernaar uit dat we straks allemaal meer pensioen krijgen. Dat is een ontzettend goed-nieuws-verhaal.

Het nadeel van de huidige regeling is dat het pensioen niet erg omhoog kan, omdat er fiscale maxima gelden. Straks zien we eindelijk de pensioenen flink stijgen.

Je krijgt straks allemaal je eigen pensioenpotje. Ik vind het mooi dat we daarnaast ook een solidariteitsreserve hebben.

Nieuwkomers hebben niet bijgedragen aan de solidariteitsreserve die we straks krijgen. Maar toen wij zelf instroomden bij SPMS kregen we bij binnenkomst ook direct al een buffer, want de dekkinggraad was toen ook al hoog.

Ik vind dat we die solidariteitsreserve zo klein mogelijk moeten houden. Des te meer geld kan er verdeeld worden bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling.

Ik heb me erin verdiept. Met de solidariteitsreserve pensioenen stabiel houden en negatieve schokken in het rendement opvangen zijn terecht keuzes van het BPMS-bestuur.

De solidariteitsreserve is een financiële buffer die tegenvallers moet opvangen en het pensioen stabiliseert, hoe kijkt u hiernaar?

Volgens mij is het uitgangspunt van de solidariteitsreserve dat je geen pech- en gelukgeneraties wilt.

Persoonlijk had ik ook graag gezien dat inflatiedekking een van de doelen van de solidariteitsreserve zou zijn, maar ik begrijp dat dat uit de beleggingsopbrengsten moet komen.

Gezond je pensioen halen

Goed nieuws voor al die slechte slapers. Er is iets aan te doen. ‘Probeer het, want goed slapen is essentieel voor je gezondheid en draagt bij aan je werkplezier’, zegt Irma Leijten, slaaptrainer en coach bij HalloSlaap.

SPMS zorgt voor een solide basispensioen, maar wil ook dat medisch specialisten fysiek en mentaal fit met pensioen kunnen gaan. Goed slapen vergroot die kans, want slaap is noodzakelijk om te herstellen, nieuwe energie op te doen en gezond te blijven. SPMS merkt dat medisch specialisten tegenwoordig vaker een beroep doen op premieovername bij arbeidsongeschiktheid. Ziekte is niet alleen vervelend voor de medisch specialist in kwestie, maar ook voor de naaste omgeving, collega's en patiënten. Omdat uit onderzoek blijkt dat veel uitval te herleiden is naar een slechte nachtrust, gaat SPMS actief met dit thema aan de slag. Hiervoor werkt SPMS samen met HalloSlaap. ‘Slaap is ongelooflijk belangrijk voor je gezondheid’, benadrukt Leijten. ‘Depressies en burn-out gaan vaak gepaard met slaapproblemen en er is steeds meer bewijs dat er op de langere termijn chronische ziekten ontstaan als je slaapproblemen niet aanpakt, zoals hart- en vaatziekten en diabetes type 2.’

Stress en onregelmatige diensten

Heel wat zorgprofessionals liggen 's nachts te woelen. De slaap wil maar niet komen. Hoe komt dat eigenlijk? ‘De meest voorkomende oorzaak is stress’, aldus Leijten. ‘Door drukte op

meer dan 23% van de professionals in de gezondheidszorg slaapt slecht.

- **70% van deze groep** tobt sinds een half jaar met slaapproblemen
- **59%** heeft hier al langer dan een jaar last van.



Mensen in de zorgsector met klinische slaapklasten hebben **1,6 keer** meer kans op verzuim.



het werk, relatieproblemen of ziekte in de familie. Veel mensen slapen door dit soort problemen tijdelijk minder, omdat ze alerter zijn.’ Volgens Leijten verdwijnen de slaapproblemen in 80% van de gevallen als de omstandigheden die voor onrust zorgen verdwenen zijn. Maar in 20% van de gevallen normaliseert de slaapsituatie zich niet. Dan blijven mensen wakker liggen. Ook onregelmatige diensten zijn een belangrijke factor. Die kunnen ertoe leiden dat het slaap-



Irma Leijten
Slaapexpert

waakritme verstoord raakt. Daarnaast kunnen erfelijke factoren een rol spelen bij het ontstaan van slaapproblemen. Verder kan bij vrouwen de overgang een factor zijn. Als mensen eenmaal slecht slapen, wordt het niet kunnen slapen vaak een stressfactor. ‘Ze maken zich zorgen om hun slaap en kunnen daardoor niet slapen’, zegt Leijten. ‘Dat kunnen wij met cognitieve gedragstherapie behandelen.’ De cognitieve gedragstherapie vindt plaats onder begeleiding van een gecertificeerde slaapexpert op basis van de wetenschappelijk effectief bewezen ACT-methode.

Quick fix

Mensen die slecht slapen, praten daar vaak niet graag over. ‘Zeker als je een vak hebt waarin je fit moet zijn en andere mensen moet helpen’, zegt Leijten. ‘In het verleden was het echt een taboe. Maar we merken dat steeds meer bedrijven en organisaties slaaptrainingen organiseren voor medewerkers. Het wordt bespreekbaarder. Gelukkig maar, want slaap is zo belangrijk voor je levensvreugde en je duurzame inzetbaarheid.’ Toch denkt de gemiddelde slechte slaper niet direct aan gedragstherapie. Mensen zoeken op internet hulpmiddelen, zoals speciale kussens

of verzwangersdekens, of drinken alcohol. Ook nemen veel mensen hun toevlucht tot slaapmedicatie. ‘Mensen willen een quick fix, maar het positieve effect van slaapmedicatie neemt snel af’, zegt Leijten. De richtlijn voor huisartsen geeft aan dat slaapmedicatie alleen incidenteel voorgeschreven moet worden, of in combinatie met gedragstherapie. Leijten komt in haar praktijk veel mensen tegen die slaapmedicatie slikken en ervan af willen. ‘Ze willen niet afhankelijk zijn en ze worden er meestal suf van.’

Ga voor zilver

In gedragstherapie leren mensen hun natuurlijke slaap-waakritme te herstellen, bijvoorbeeld door op vaste tijden naar bed te gaan en op te staan. Ook leren ze dat ze overdag herstelmomenten moeten inbouwen. ‘Gun jezelf dat, ondanks je volle agenda. Een wandelingetje, lachen met collega's, even zomaar naar buiten kijken.’ Maar het belangrijkste onderdeel van de gedragstherapie is de bereidheid opbrengen om 's nacht rustig wakker te liggen in plaats van te streven naar slaap, wat energie kost en de slaap verder weg drijft. In de therapie leren mensen vaardigheden om zich te ontspannen. ‘Slaap je niet, dan rust je toch’, zegt Leijten. ‘Slapen is goud, maar ontspannen in bed liggen is zilver. Dus ga voor zilver. Als je bereid bent daar genoeg mee te nemen, heb je meer kans dat je toch in slaap valt. Alleen al dat idee geeft mensen veel rust. Maar daar moet je je dan wel aan overgeven. Met oefeningen kun je dat gelukkig bereiken.’



Testament of een levens- testament. Wat heb je harder nodig?

Lucienne van der Geld,
directeur van het landelijke
Netwerk Notarissen

Het levenstestament bestaat inmiddels zo'n 15 jaar. Toen het levenstestament er net was, stelden cliënten mij wel eens de vraag: 'Wat heb ik harder nodig, een testament of een levenstestament?'. Toen ik deze vraag voor het eerst kreeg, was ik geneigd deze vraag te beantwoorden met: een testament natuurlijk! Omdat we allemaal een keer dood gaan. En of je een levenstestament nodig had, weten we pas als je dood bent. En dan kan het zo maar zijn dat het levenstestament niet is 'gebruikt'. Inmiddels merk ik dat veel cliënten niet meer kiezen, maar voor een testament en een levenstestament gaan.

Een levenstestament is er voor jou en je dierbaren als je zelf je beslissingen niet meer kunt nemen. Bijvoorbeeld doordat je ernstig ziek bent. Maar ook als je ooit op hoge leeftijd je eigen financiën niet meer kunt of wilt doen. Je levenstestament wijst dan de weg: wie zorgt voor jouw financiën en hoe moet diegene dat doen. In je levenstestament wijs je namelijk een vertegenwoordiger aan die in bepaalde situaties beslissingen voor je neemt. Dit zijn beslissingen op verschillende vlakken. Het zakelijke vlak, zoals bankzaken en belastingaangif-

te. Daarnaast het persoonlijke vlak, bijvoorbeeld waar je wilt wonen als dat thuis niet meer gaat en uitvaartwensen. En tot slot het medische vlak: wie neemt bepaalde medische beslissingen, zijn er medische verklaringen en waar zijn die te vinden?

Vaak wordt gedacht dat de partner met wie je bent getrouwd beslissingen voor je kan nemen als je dat zelf niet meer kunt. Dat is echter maar heel beperkt het geval; voor veel beslissingen is een levenstestament nodig. Wat gebeurt er als je geen levenstestament hebt? Dan is de rechtbank een 'vangnet': de rechter kan namelijk een bewindvoerder of een mentor benoemen. Er zijn dan wel meer regels en er is meer administratie nodig dan wanneer er een levenstestament is.

Als je bij de notaris komt om een levenstestament te laten maken, komen er veel verschillende onderwerpen op tafel. Daarom heeft Netwerk Notarissen een gespreksoriëntatie gemaakt zodat je daar thuis al over kunt nadenken. Je kunt die gespreksoriëntatie bekijken door de QR-code te scannen. Zo word je tijdens het eerste gesprek over je levenstestament niet 'overvallen'.



Kort nieuws

Deelnemers- bijeenkomsten

Financieel goed van start

Starters IB: donderdag 18 april
Starters BV: dinsdag 14 mei
Beide via Teams
Nieuwe deelnemers

Goed op weg naar uw pensioen

Woensdag 24 april &
donderdag 16 mei
Via Teams
Deelnemer 45-55 jaar

Bijna met pensioen

Woensdag 8 mei
Via Teams
Donderdag 6 juni
Van der Valk Houten
Deelnemers 55+

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

Voor meer informatie
spms.nl/bijeenkomst



Maak het verschil: word bestuurslid bij SPMS!

SPMS is op zoek naar 2 nieuwe bestuursleden. In deze functie bent u van betekenis voor 18.000 (oud-) medisch specialisten in Nederland.

De pensioenwereld is volop in beweging en staat in de schijnwerpers van de media en politiek. De komende jaren vinden cruciale veranderingen plaats. Dat maakt de functie van SPMS-bestuurder extra interessant en uitdagend!

Eind april ontvangen alle deelnemers die in aanmerking komen voor deze positie een e-mail met een uitnodiging om te solliciteren. Nu al vragen? Neem contact op met het secretariaat van SPMS via info@spms.eu of (030) 693 76 80.

Lees het interview 'Ik wil meer vrouwen motiveren om bestuurder te worden' van Amber Goedkoop, voorzitter van het van het SPMS-bestuur via spms.nl/interviewambergoodkoop.

VO SPMS van start

Vanaf 1 januari 2024 is het nieuwe verantwoordingsorgaan (VO) van SPMS van start gegaan. Het VO bestaat uit vijf leden; drie namens de actieve deelnemers en twee namens de deelnemers die een pensioenuitkering ontvangen.

De leden van het VO zijn gesprekspartners van het SPMS-bestuur en zitten er namens u. Zij adviseren het bestuur bij belangrijke besluiten en beoordelen elk jaar het gevoerde beleid.

Weten welke vijf leden er in het VO zitten? Ga naar spms.nl/vo

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 leuk gesprek? Neem dan contact op met Jolien Bos via j.bos@spms.eu of 030 693 76 88.

SPMS verhoogt de pensioenen met 5,404%

Uw SPMS-pensioen wordt jaarlijks met 3% verhoogd. Dat is de onvoorwaardelijke toeslag die u van SPMS ontvangt. Daarnaast bepaalt het bestuur jaarlijks hoeveel ruimte er is voor een voorwaardelijke toeslag. Voor 2024 werd dat maximaal 2,404%. Deze voorwaardelijke toeslag kan per persoon verschillen. U vindt meer informatie op spms.nl/indexatie



Fred Wouters
Investment
manager SPMS

Op weg naar een klimaatneutrale beleggingsportefeuille

SPMS wil zich via haar beleggingen inzetten tegen klimaatverandering. Daarom heeft SPMS het doel gesteld om in 2050 tot een klimaatneutrale beleggingsportefeuille te komen.

Aangezien 2050 nog ver weg is, heeft het pensioenfonds ook tussentijdse doelstellingen gesteld. Zo moet de uitstoot van broeikasgassen in 2025 16% lager zijn dan in 2019 en in 2030 50% lager.

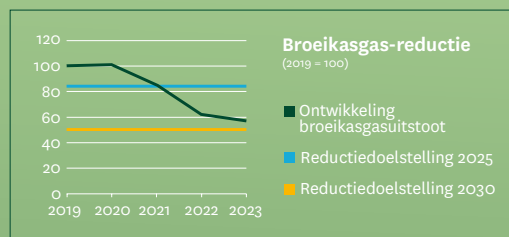
Stand van zaken

Reductie in broeikasgassen

SPMS is al goed op weg naar de beoogde doelstelling van 2050. De uitstoot die samenhangt met beleggingen van SPMS in aandelen, obligaties en beursgenoteerd vastgoed is in 2023 met 43% verlaagd ten opzichte van 2019.

Verbeterde rapportage over uitstoot

Circa 96% van de bedrijven in de aandelenportefeuilles rapporteert nu over hun uitstoot. De dekking in de bedrijfsobligatie portefeuilles verbeterde van 55% (2019) naar 82% (2022). Door nieuwe Europese regelgeving wordt verwacht dat de dekking in deze portefeuilles de komende jaren zal stijgen naar nagenoeg 100%.



SPMS wil dat de uitstoot de komende jaren ook in andere beleggingscategorieën wordt gemeten, zoals in niet-beursgenoteerd vastgoed en staatsobligaties en hypotheekobligaties.

Acties voor vermindering van uitstoot

1. SPMS spoort bedrijven aan om zich te verbinden aan reductiedoelstellingen of hun investeringen te veranderen. Ook laat SPMS haar stem horen op aandeelhoudersvergaderingen.
2. Reductiedoelstellingen worden opgenomen in de contracten met beleggingsmanagers. Deze partijen worden jaarlijks op hun prestaties getoetst.
3. SPMS belegt in een aantal aandelenportefeuilles volgens Climate Transition Benchmarks. Dit houdt in dat de samenstelling van deze portefeuilles ieder jaar (geleidelijk) wijzigt om een verdere afname in de uitstoot van broeikasgassen te behalen.

Meer weten over de definitieve uitkomsten van het jaar 2023?

Houd onze website in de gaten. Begin juni publiceert SPMS het Maatschappelijk Verantwoord Beleggen jaarverslag 2023, met daarin ook de prestaties op de andere duurzaamheidsthema's.

