

Samenvatting transitieplan BPMS

Versie: v1.0
4 juni 2024

www.bpms.nl

1. Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

Per 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) van kracht. Hierdoor verandert de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS). Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS) wil de nieuwe pensioenregeling van SPMS in laten gaan op 1 januari 2027. Ook verzoekt BPMS aan SPMS om de reeds opgebouwde pensioenen onder te brengen in de nieuwe pensioenregeling. Dit wordt invaren genoemd.

Alle keuzes en overwegingen die ten grondslag liggen aan de nieuwe pensioenregeling en het verzoek tot invaren staan in het transitieplan. De hoofdlijnen van het transitieplan leest u in deze samenvatting.

2. De nieuwe pensioenregeling

Doelstelling

BPMS vindt het belangrijk dat het ouderdomspensioen moet leiden tot een zo hoog mogelijk vervangingsinkomen. Het uitgangspunt is daarom een fiscaal maximale pensioenregeling. Daarnaast heeft BPMS de ambitie om:

- de nominale pensioenuitkeringen niet te laten dalen;
- de pensioenuitkeringen te verhogen met meer dan de verwachte langjarige inflatie.

Karakter van de pensioenregeling

In het nieuwe pensioenstelsel worden afspraken gemaakt over de hoogte van de premie (in plaats van de hoogte van de pensioenuitkering). BPMS heeft gekozen voor een solidaire premieregeling, omdat deze regeling het beste aansluit bij de wensen van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden van SPMS. Een solidaire premieregeling heeft een aantal eigenschappen:

- er wordt collectief belegd;
- pensioenopbouw vindt plaats in een persoonlijk pensioenvermogen. Uit dit vermogen wordt een pensioen uitgekeerd;
- risico's worden met elkaar gedeeld;
- er is sprake van een solidariteitsreserve.

De belangrijkste elementen uit de nieuwe pensioenregeling

Pensioenleeftijd AOW-leeftijd met de mogelijkheid om de pensioeningangsdatum tot maximaal 10 jaar te vervroegen en met 5 jaar uit te stellen.

Pensioenpremie 30% van de pensioengrondslag (= maximale jaarinkomen minus de franchise)

Voorbeeldberekening

Maximale jaarinkomen 2024 = €137.800

Franchise 2024 = €17.545

Bruto jaarpremie = $(€137.800 - €17.545) \times 30\% = €36.077^*$

Indicatie netto jaarpremie = €18.399

* Exclusief premies voor risicodekkingen en kostenopslagen.

Partnerpensioen Voor pensioeningangsdatum: 50% van het gemiddelde pensioengevend inkomen van het jaar voor overlijden.

Na pensioeningangsdatum: 70% van het ouderdomspensioen, tenzij de gepensioneerde en de partner expliciet aangeven geen of een lager partnerpensioen te willen.

Wezenpensioen Voor pensioeningangsdatum: 20% van het gemiddelde pensioengevend inkomen van de ouder in het jaar voor overlijden. Vaste eindleeftijd van 25 jaar.

Na pensioeningangsdatum: 14% van de ouderdomspensioenuitkering. Vaste eindleeftijd 25 jaar.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Premievrije voortzetting op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid. De hoogte van de premievrijstelling is afhankelijk van de mate van beroepsarbeidsongeschiktheid.

Keuzemogelijkheden op pensioeningangsdatum

- Maximaal 10 jaar een hogere uitkering, daarna een lagere uitkering.
- Uitruil van partnerpensioen voor ouderdomspensioen en andersom.
- Vervroegen of uitstellen pensioeningangsdatum. Maximaal 10 jaar vóór en maximaal 5 jaar ná de AOW-leeftijd.
- Deeltijdpensioen: in maximaal drie stappen naar een volledig pensioen.

Collectieve uitkeringsfase

Pensioengerechtigden worden als één groep behandeld. Dit betekent dat de pensioenuitkeringen van alle pensioengerechtigden in enig jaar met hetzelfde percentage worden verhoogd dan wel verlaagd.

De solidariteitsreserve

De solidariteitsreserve is een belangrijk onderdeel van de solidaire pensioenregeling. Het betreft een collectieve vermogensreserve die voor verschillende doelen kan worden ingezet. BPMS heeft ervoor gekozen om de solidariteitsreserve in te zetten om schommelingen in persoonlijk pensioenvermogens en pensioenuitkeringen als gevolg van financiële tegenvallers op te vangen.

3. Invaren: de pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling

BPMS verzoekt SPMS om de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten in te varen. Dit betekent dat de reeds opgebouwde pensioenen onder worden gebracht in de nieuwe regeling. De belangrijkste argumenten hiervoor zijn:

1. Er hoeft geen (tweede) pensioenregeling onder de huidige wet- en regelgeving in stand te blijven. Dit draagt bij aan een efficiënte, effectieve en toekomstbestendige pensioenuitvoering.
2. In het huidige stelsel worden grote buffers aangehouden. Dat betekent dat pensioen niet snel kan worden geïndexeerd. In het nieuwe stelsel is indexatie sneller mogelijk.

Hier staat tegenover dat de nadelen van het nieuwe pensioenstelsel (zoals het sneller en meer verlagen van het pensioen) door invaren van toepassing worden op de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten. BPMS is van mening dat de voordelen groter zijn dan de nadelen.

Verdelen van het pensioenvermogen

Bij invaren moet het vermogen van SPMS worden verdeeld. Het vermogen zal voor vier onderdelen worden ingezet:

- Persoonlijke pensioenvermogens
- Solidariteitsreserve
- Wettelijk minimaal vereist eigen vermogen
- Reserve operationele kosten

Situatie bij de huidige dekkingsgraad

De huidige dekkingsgraad (peildatum juni 2023) van SPMS is 145%. Bij een dekkingsgraad van 145% profiteren alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden van het uitdelen van het vermogen van het fonds. Bij deze dekkingsgraad wordt het vermogen als volgt verdeeld:

Dekkingsgraad op moment van invaren	Persoonlijke pensioenvermogens	Solidariteitsreserve	Minimaal vereist eigen vermogen	Reserve operationele kosten
145	128	15	1	1

4. Een evenwichtige transitie

BPMS vindt het van essentieel belang dat de transitie evenwichtig is. Dat wil zeggen dat er geen deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden zijn die onevenredig nadeel ondervinden van de transitie. Om te bepalen of de transitie evenwichtig is, worden de volgende criteria gehanteerd:

- Pensioenverwachting: de pensioenverwachting onder de nieuwe regeling is voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde hoger dan onder de huidige regeling.
- Ouderdomspensioenuitkering maand vóór en ná transitiedatum: een lopende ouderdomspensioenuitkering is in de maand ná invaren ten minste gelijk aan de uitkering in de maand vóór invaren.
- Netto profijt: het netto profijt is voor iedere (gewezen) deelnemer en gepensioneerde ten minste 95%. Dat betekent dat de economische waarde van de pensioenopbouw onder het nieuwe stelsel minimaal 95% is van de economische waarde van de pensioenopbouw onder het huidige stelsel.

Indien tijdens de transitieperiode blijkt dat een evenwichtige transitie op basis van deze criteria niet mogelijk is, dan geldt het door BPMS opgestelde transitieplan niet meer. BPMS zal dan opnieuw besluiten hoe zij de transitie naar een nieuwe pensioenregeling wil maken.

5. Meer informatie

Lees meer over de nieuwe pensioenregeling van SPMS op: www.spms.nl/vernieuwd-pensioenstelsel. U vindt hier ook [uitlegvideo's](#) over onder andere "persoonlijk pensioenvermogen" en "solidariteitsreserve".

BPMS

Bezoekadres

Koetshuis 'De Breul'
Driebergseweg 17,
3708 JA Zeist

Postadres

Postbus 7
3970 AA Driebergen

Contact

Tel.: (030) 693 76 80
e-mail: info@bpms.nl

www.bpms.nl