



stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

# Welkom bij de gepensioneerdendag!

Peter Go | bestuurslid SPMS

Nieuwegein | 1 november 2024

# Agenda

10:30 Welkom

10:35 Wat speelt er bij SPMS?

11:10 De vernieuwde pensioenregeling

12:00 Financiële planning &  
nalatenschapsplanning

12:30 Vragen en afsluiting

12:40 Lunch

14:00 Einde





# SPMS

stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

# Wat speelt er bij SPMS?

Jacques van Dijken | directeur bestuursbureau SPMS

Nieuwegein | 1 november 2024



# BPMS

beroepspensioenvereniging  
medisch specialisten



# De vernieuwde pensioenregeling

Hans van Helmond | secretaris BPMS

Nieuwegein | 1 november 2024



# Onderwerpen

Governance

---

Doelen vernieuwd pensioenstelsel

---

Huidige situatie

---

Planning en proces

---

De kenmerken

---

De overstap (invaren)

---

Vragen

---



# Governance



## SPMS & BPMS

# Rolverdeling

- De afgevaardigden van de **Beroepspensioenvereniging Medisch Specialisten (BPMS)** bepalen de inhoud van de pensioenregeling. Zo ook de nieuwe regeling.
- **Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS)** voert de regeling uit.



## Vergadering van Afgevaardigden (VvA)

70 afgevaardigden



Geeft opdracht aan **pensioenfonds SPMS**

# Uw belangen

- **10 afgevaardigden** vertegenwoordigen de belangen van buitengewone leden (gepensioneerden en slapers).
- Zij zijn rechtstreeks gekozen door de buitengewone leden.
- En hebben **50% van de stemmen**.





## Vergadering van Afgevaardigden

# Uw 10 afgevaardigden

- J.C.N.M. Aarts
- Mw. dr. G.A. van Albada-Kuipers
- Prof. dr. R.S. Breederveld
- Mr. P. Duijff
- Mw. H.E. Haerkens-Arends
- Dr. W.L.M. Kramer
- Prof. dr. P.E. Postmus
- D. Cohen Tervaert
- T.P.W. de Rooij
- Dr. N.J.A. Tulp

### Plaatsvervangers

- Mw. A.A.M. Minnee-van Leeuwen
- Dr. A.W.M. van Milligen de Wit

De bestuursleden

# Het BPMS-bestuur



**Remi Schoop**  
KNO-arts  
Voorzitter



**Thijs Plokker**  
Cardioloog  
Plaatsvervangend voorzitter



**Hans van Helmond**  
Gepensioneerd Longarts  
Secretaris



**Rosanne Koevoets**  
Dermatoloog  
Bestuurslid



**Dirk Kaandorp**  
Radioloog  
Bestuurslid



**Margot Gosman**  
Neuroloog  
Bestuurslid

De bestuursleden

# Het SPMS-bestuur



**Bas Huisman**  
Internist



**Amber Goedkoop**  
Dermatoloog



**Kees Vermeij**  
Internist



**Marcel Vonk**  
Psychiater



**Mihaela Gamala**  
Reumatoloog



**Peter Go**  
Gepensioneerd chirurg



**Robert Wagemakers**  
Orthopedisch chirurg



**Mark Stoutjesdijk**  
Radioloog

# Doelen vernieuwd pensioenstelsel

Toekomstbestendige pensioenen

# Doelen vernieuwd pensioenstelsel

- Duidelijker en persoonlijker pensioenopbouw
- Pensioenen bewegen meer, afhankelijk van economische resultaten
- Pensioen past beter bij de huidige arbeidsmarkt



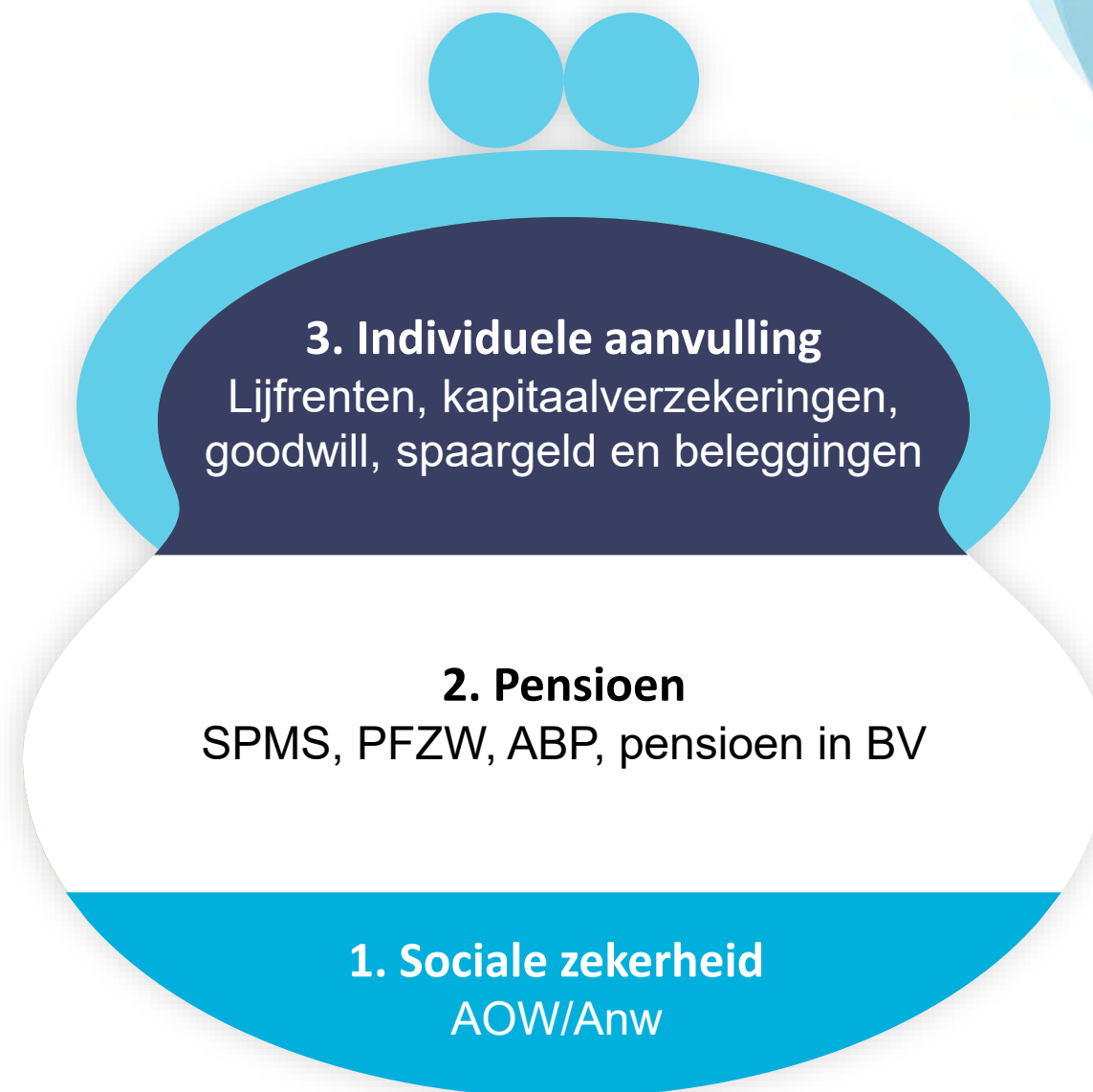
# Huidige situatie



Huidige situatie

## Het 3-pijler systeem

- Het 3-pijler systeem verandert niet.
- U blijft AOW krijgen vanuit de overheid.
- U blijft pensioen ontvangen zolang u leeft.



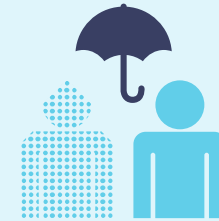
Huidige situatie tot 1-1-2027

# De pensioenregeling van SPMS



## Ingekocht ouderdomspensioen

- 3% vaste jaarlijkse indexatie
- Indien mogelijk extra indexatie
- Afhankelijk van de keuze voor conversie



## Partnerpensioen

Levenslang partnerpensioen

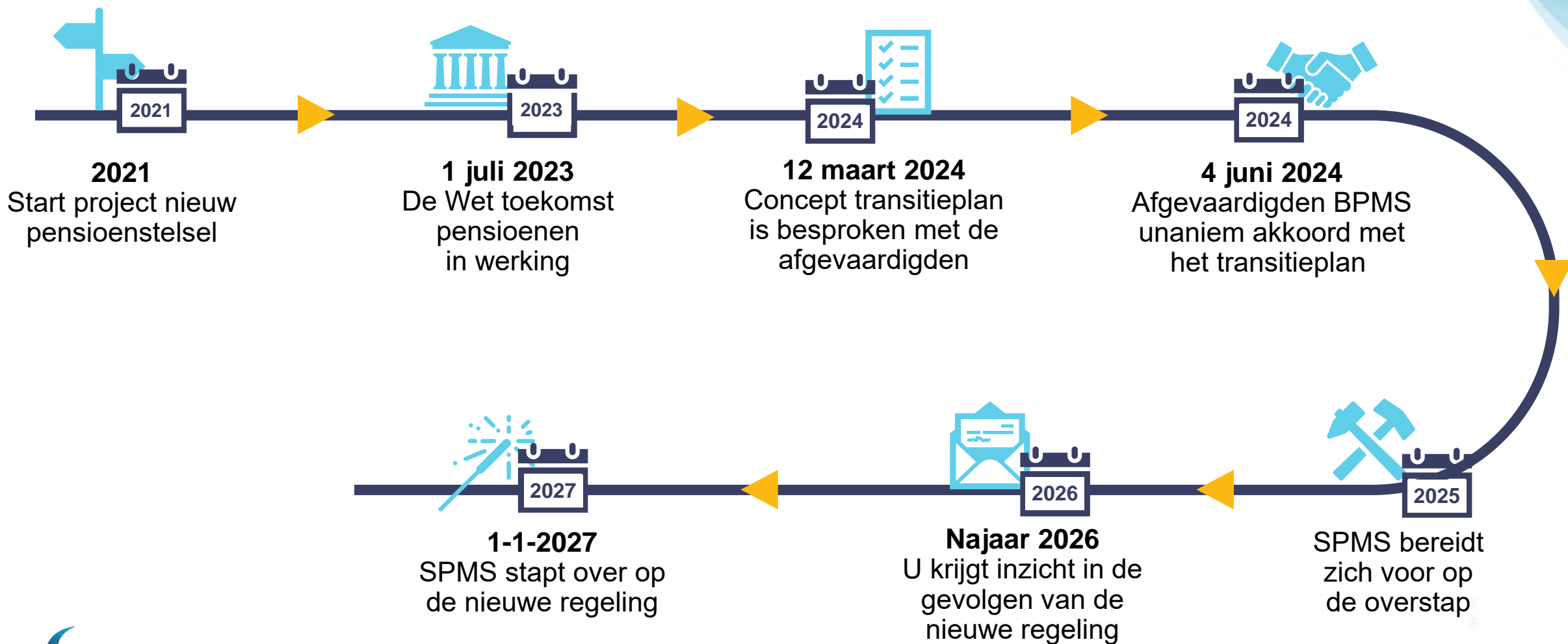
- Gaat in bij overlijden deelnemer
- Afgeleid van het ouderdomspensioen
- Wezenpensioen tot 18 jaar of 27 jaar mits studerend of arbeidsongeschikt



# Planning en proces



# Op weg naar een nieuwe pensioenregeling



## Welke partijen zijn betrokken?



Afgevaardigden van **BPMS** beslissen over de regeling.



Het bestuur van **SPMS** voert de regeling uit.



**De Raad van Toezicht** houdt toezicht op het pensioenfonds en het bestuur.



Het **Verantwoordingsorgaan** van SPMS adviseert het bestuur.



De administratieve uitvoering van de regeling is uitbesteed aan **APG**.



**AFM** houdt toezicht op de informatieverstrekking en beoordeelt het communicatieplan.



**DNB** controleert of we voldoen aan wettelijke eisen en beoordeelt het implementatieplan.

# De kenmerken van de vernieuwde regeling

De vernieuwde pensioenregeling

## De uitgangspunten

- Een regeling *van, voor* en *door* medisch specialisten
- Solidariteit is belangrijk
- Een zo stabiel mogelijke pensioenpremie
- Een zo eenvoudig mogelijke pensioenregeling
- Zo stabiel mogelijke reeds ingegane pensioenen
- Een waardevast pensioen is belangrijk
- Pech- en gelukgeneraties moeten zo veel als mogelijk worden voorkomen



### Op basis van:

- Deelnemersonderzoeken
- Klankbordgroepen
- Vergaderingen van de VvA

# Doelstelling

- BPMS vindt het belangrijk dat het ouderdomspensioen moet leiden tot een zo hoog mogelijk vervangend inkomen.
- 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.

# De belangrijke veranderingen

## Huidige regeling

- Afspraken over hoogte van het pensioen
- Jaarlijks 3% indexatie
- Totaal vermogen van het fonds
- Eén beleggingsstrategie
- Verplichte hoge buffers



## Nieuwe regeling

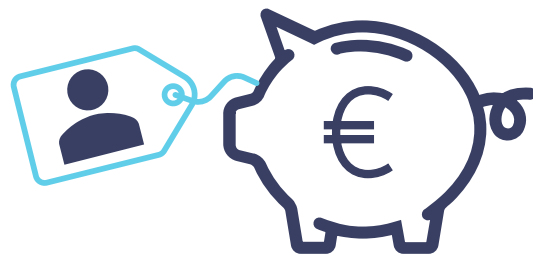
- Afspraken over hoogte van de premie
- Vaste indexatie niet mogelijk
- Een persoonlijk pensioenvermogen
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Geen verplichte buffers, wel een solidariteitsreserve

De vernieuwde pensioenregeling

## De pensioenuitkering

- Uw huidige pensioenuitkering wordt omgezet in een persoonlijk pensioenvermogen
- Uit uw pensioenvermogen wordt een pensioen aan u uitgekeerd.
- De hoogte van uw pensioen is o.a. afhankelijk van de hoogte van uw pensioenvermogen en de rentestand.

Van een pensioenvermogen



Naar een maandelijkse, levenslange uitkering



Vanaf uw pensioen

Tot uw overlijden



De vernieuwde pensioenregeling

## De hoogte van uw pensioen

- Het staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen.
- We nemen maatregelen om schommelingen op te vangen. Zo wordt het pensioengeld van ouderen belegd met minder risico.
- Onze ambitie is dat het pensioen dat u krijgt vrijwel nooit daalt.
  - Bescherming door afdekking renterisico.
  - Als de beleggingsrendementen tegenvallen, vullen we uw pensioen tot op zekere hoogte aan met geld uit de solidariteitsreserve.



De vernieuwde pensioenregeling

## Hoe wordt het pensioengeld belegd?

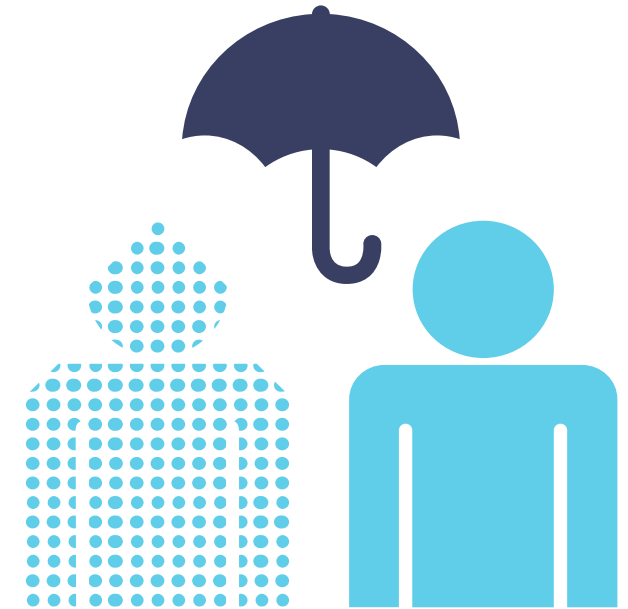
- We blijven collectief beleggen. U maakt zelf geen beleggingskeuzes.
- Dat doen we per leeftijdsgroep.
- Voor jongeren kan er meer risico genomen worden dan voor ouderen.
- We beleggen op basis van de risicohouding van SPMS.
- De uitkomsten van het risicopreferentieonderzoek vormen onder andere input voor de risicohouding.



De vernieuwde pensioenregeling

## Pensioen voor uw nabestaanden

- Bij invaren worden de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen.
- Bij overlijden ontvangt uw partner een levenslang partnerpensioen vanuit het persoonlijk pensioenvermogen.



# Opgebouwd pensioenvermogen invaren in nieuwe regeling op verzoek BPMS

Overstap naar de nieuwe regels

## Verdelen van het collectieve pensioenvermogen

Bij invaren wordt het vermogen van SPMS verdeeld over 4 onderdelen:

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

### Situatie bij een dekkinggraad van 145%

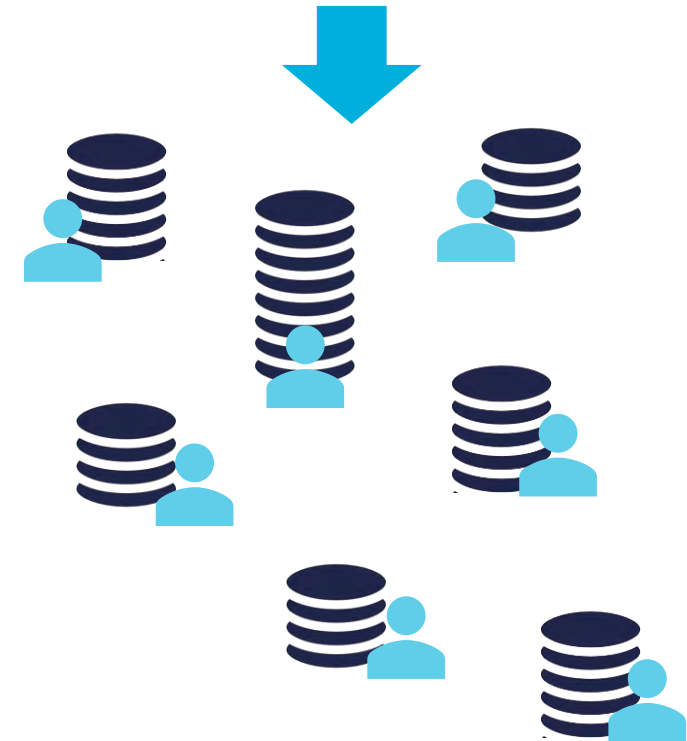
Persoonlijke pensioenvermogens	Solidariteitsreserve	Minimaal vereist eigen vermogen	Reserve operationele kosten
128	15	1	1

Overstap naar de nieuwe regels

# Persoonlijke pensioenvermogens

- Het collectieve pensioenvermogen, wordt (volgens wettelijke berekeningsmethodes) onder andere omgerekend naar persoonlijke pensioenvermogens.
- In het najaar 2026, ontvangt u een overzicht van uw huidige pensioen en uw pensioenvermogen in het nieuwe stelsel.
- Ook ontvangt u een prognose van uw toekomstige pensioen, in zowel het oude als het nieuwe stelsel.

## Collectief pensioenvermogen



Overstap naar de nieuwe regels

## Wat gebeurt er met de huidige buffers?

- De huidige buffers van het pensioenfonds worden dus gebruikt voor:
  - het vullen van de solidariteitsreserve
  - het verhogen van de persoonlijke pensioenvermogens
  - Wettelijk minimaal vereist eigen vermogen
  - Reserve operationele kosten
- Dit gebeurt op een evenwichtige wijze. Onder andere DNB kijkt daarop toe.



Overstap naar de nieuwe regels

# Onvoorwaardelijke indexatie

- In de nieuwe regeling is het niet mogelijk om de onvoorwaardelijke indexatie van 3% te continueren.
- De reserve voor de onvoorwaardelijke indexatie wordt als waarde toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen.
- Of u nu heeft gekozen voor geen, lage of hoge conversie: de waarde van de onvoorwaardelijke indexatie van 3% wordt toegevoegd aan het persoonlijke pensioenvermogen en wordt dus ook gebruikt voor de berekening van uw pensioenuitkering.



Overstap naar de nieuwe regels

## Waarom invaren?



De pensioenen kunnen met de nieuwe regeling naar verwachting sneller omhoog. De kans op het verlagen van het pensioen blijft klein.



Door het verdwijnen van de fiscale begrenzing kan de buffer uitgedeeld worden.



De solidariteitsreserve wordt gevuld, waardoor pensioenen minder snel omlaag gaan als het economisch slechter gaat.



Geen dubbele administratie en communicatie. En dus lagere kosten.

Overstap naar de nieuwe regels

## Keuzeverzekeraars

- Heeft u ook pensioen bij een keuzeverzekeraar?
- Deze aanspraken worden niet ingevaren
- U ontvangt dan straks waarschijnlijk twee aparte UPO's en twee aparte uitbetalingen.



# Vragen?



stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

# Financiële planning & nalatenschapsplanning

Edwin Pijpers | manager financiële planning

Nieuwegein | 1 november 2024

# Onderwerpen



Fiscale actualiteit



Wat betekent dit financieel  
voor u?



Financiële- en  
nalatenschapsplanning

# De werking van het boxenstelsel

## Box 1

### Inkomen uit werk en woning

- Pensioenuitkering, AOW, lijfrente
- Bijtelling Eigenwoningforfait
- Progressief tarief

## Box 2

### Inkomen uit aanmerkelijk belang

- 5% of meer van de aandelen in BV
- Dividend en verkoopwinst vanaf 2024 belast tegen 24,5% en 33% voor dividend/winst boven de € 67.000

## Box 3

### Inkomen uit sparen en beleggen

- Belasting op basis van forfaitair rendement over het vermogen op 1 januari van ieder jaar
- Belastingtarief 36%, vrijstelling € 57.000 pp

# Tarieven box 1 - 2024

## Tot AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 75.518 | 36,97 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 75.518 | 49,50 %

## Vanaf AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.098 | 19,07 %
- Belastbaar inkomen € 38.098 tot € 75.518 | 36,97 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 75.518 | 49,50 %



# Tarieven box 1 – Voorstel Prinsjesdag

## Tot AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.441 | 35,82 %
- Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817 | 37,48 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 76.817 | 49,50 %

## Vanaf AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.441 | 17,92 %
- Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817 | 37,48%
- Belastbaar inkomen vanaf € 76.817 | 49,50 %





# Fiscale actualiteiten box 1

Beperken belastingvoordeel aftrekposten naar niveau eerste schijf (36,97%) in 2024, onder andere:

- Hypotheekrente
- Alimentatie
  
- Prinsjesdag: Tweede schijf 37,48%



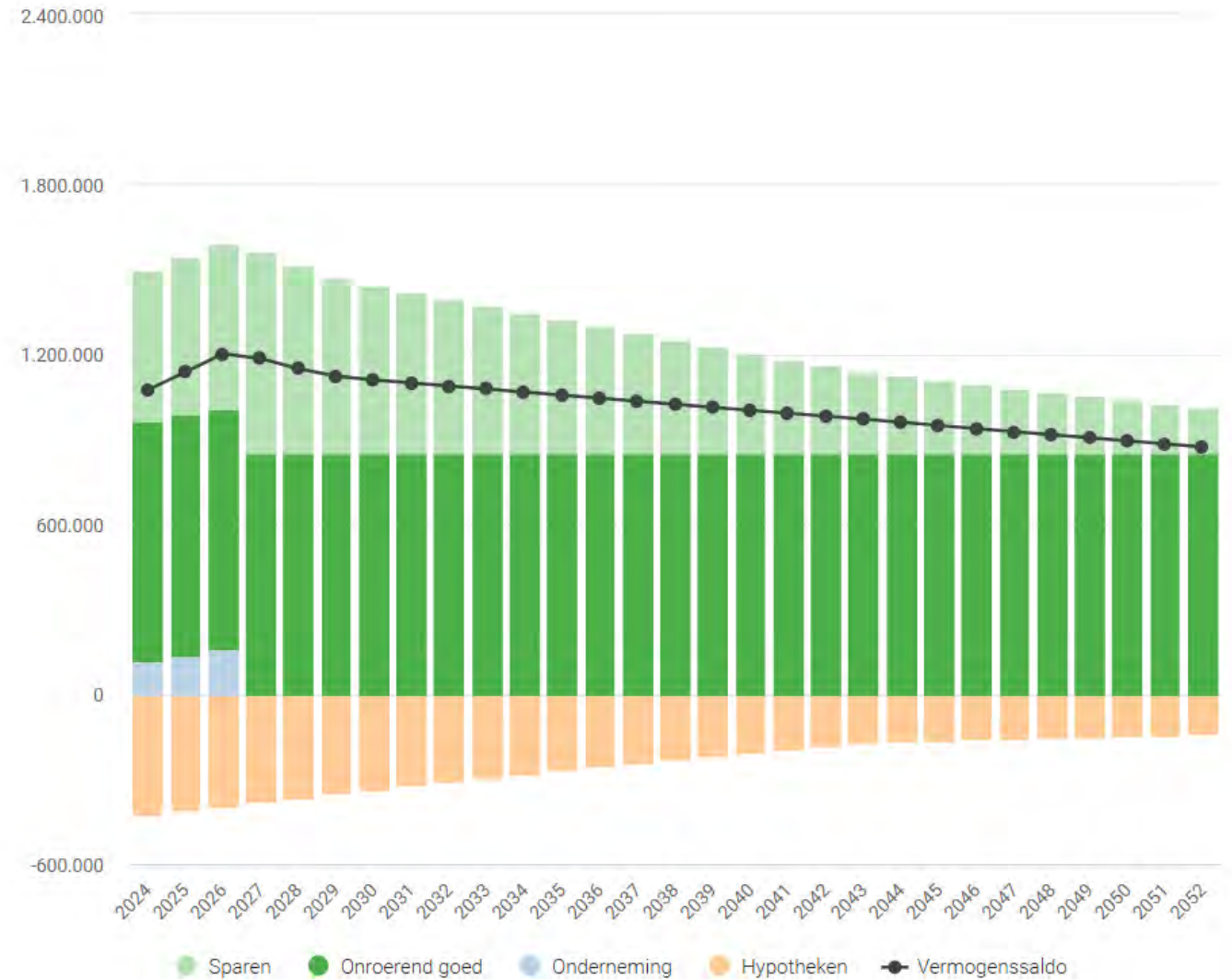
# Fiscale actualiteiten box 1

- Bijtelling over WOZ-waarde 0,35%
- Bijtelling over WOZ-waarde boven € 1.310.000 blijft 2,35%
- Afschaffen wet Hillen vanaf 2019 in 30 jaar



# Vermogensplanning

- Is het vermogen nodig om uw inkomen aan te vullen?
- Verwachte wijzigingen belastingheffing box 3



# Box 3 in 2024

- Vrijstelling € 57.000 per belastingplichtige
- Tarief 36% over forfaitair rendement
- 3 beleggingscategorieën
  - Sparen
  - Overige bezittingen
  - Schulden



# Vermogensrendementsheffing box 3 in 2024

Forfaitaire heffing over vermogen.  
In 2024 (rendementen worden ieder jaar aangepast):

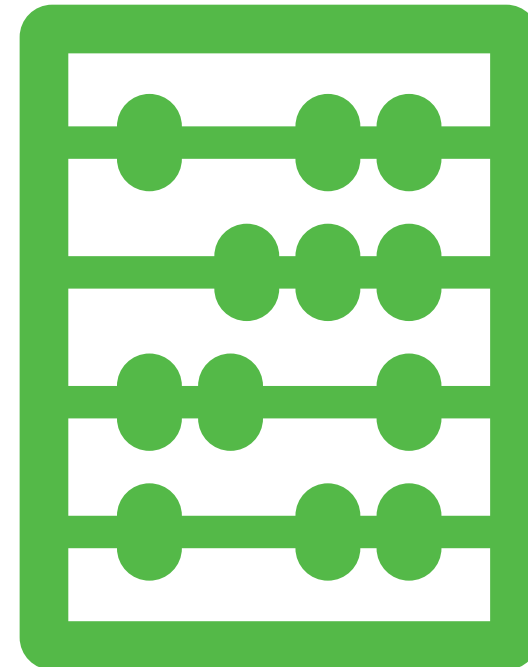
Categorie	Rendement
Banktegoeden en deposito's	1,03%
Overige bezittingen	6,04%
Schulden	2,47%

Belastingtarief 36%



# Wetsvoorstel box 3 – Heffing werkelijk rendement

- Direct rendement
  - Rente
  - Dividend
  - Huur
- Indirect rendement
  - Vermogensaanwas (beursgenoteerde aandelen)
  - Vermogenswinst (Onroerend goed)
    - Investeringsmogelijkheden worden opgeteld
- Ingang 2027



# Hoge Raad: 6 juni 2024

- Huidige systeem op basis van forfaitair rendement is niet toegestaan.
- Aanslag moet worden tot het bedrag van belasting op basis van werkelijk rendement.
- U kunt ambtshalve vermindering vragen, maar moet zelf aantonen dat u op basis van werkelijk rendement minder zou hebben betaald.



# Rechtsherstel box 3

- Rechtsherstel voor periode 2017 en 2018
  - Indien bezwaar ingediend
  - Voor niet-bezwaarmakers loopt nog procedure bij HR
- Periode 2019
  - Indien nog geen definitieve aanslag op 24-12-2021 dan vóór 31-12-2024 verzoek om ambtshalve vermindering indienen
- Periode vanaf 2020
  - Opgaaf werkelijk rendement





# Rechtsherstel box 3

## Berekening op basis van werkelijk rendement

- Tegenbewijsregeling
  - In oktober/november brief Belastingdienst
  - Medio 2025 online formulier belastingdienst
  - Aangepaste berekening op basis van werkelijk rendement



# Rechtsherstel box 3

## Belasting op basis van werkelijk rendement

- Rente, dividend en huur
- Positieve en negatieve waardeverandering
- Geen aftrek van onderhouds- en advieskosten
- Wel aftrek van rente voor lening
- Geen heffingsvrij vermogen
- Geen verliesverrekening



# Beleggen in onroerende zaken

Box 3

- Tarief overdrachtsbelasting verhoogd tot 10,4% voor overige verkrijgingen (in 2026 weer 8%)
- Versobering leegwaarderatio
- In box 3 heffing 6,04% en aftrek schulden 2,47%
- Hoge Raad: vermogensaanwasbelasting
- Wetsvoorstel: vermogenswinstbelasting



# Tweede woning (niet verhuurd)

Box 3

## Forfaitair inkomen in box 3 nieuwe stelsel

- Voor eigen gebruik / niet verhuurd
- Vastgoedbijtelling 2,65% forfaitair rendement over de waarde



# Nalatenschaapsplanning

## Juridisch

- Na overlijden afwikkeling huwelijksvoorwaarden
- Verrekenbeding?
- Juridische vererving via wettelijk erfrecht of testament
- Alle kinderen gelijk behandelen door eerdere schenkingen gelijk te trekken?
- Mag/moet de nalatenschap in de gemeenschap van kinderen vallen? → uitsluitingsclausule



Juridisch goed voorbereiden door analyse huwelijksvoorwaarden en testament → past dit nog?

# Nalatenschapsplanning

## Fiscaal

- Vrijstelling partner € 795.156
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen SPMS
- Kinderen en kleinkinderen hebben een vrijstelling van € 25.187
- Verkrijging tot ± € 150.000 belast tegen 10%
- Daarboven 20% erfbelasting



Is er voldoende liquiditeit voor het voldoen van de erfbelasting?

# Vermogensoverheveling

- Vermogen schenken aan de (klein)kinderen
- Jaarlijkse vrijstelling kinderen € 6.633
- Jaarlijkse vrijstelling kleinkinderen € 2.658
- Meer schenken dan de vrijstelling?
- Denk om (notariële) papieren schenking
  - Jaarlijks 6% rente betalen
  - Vordering hoogste categorie bezittingen in box 3
  - Schuld beperkt verrekenbaar in box 3



Tijdig vermogen overhevelen indien mogelijk (eigen bijdrage verzorging)



Gebruik maken van jaarlijkse vrijstelling en progressievoordeel

# Levenstestament

## Notariële volmacht bij bepaalde omstandigheden

- Toestemming verkoop woning
- Start schenkingsplan
- Persoonlijke wensen



Stel tijdig een levenstestament op



Dit kan financieel voordeel opleveren, zoals besparing erfbelasting en lagere eigen bijdrage Wlz



# Financiële Planning



Unieke service SPMS



Kosteloos gesprek met  
deskundige



Onafhankelijk en objectief



Aanbevelingen hoe het beter kan

# Vragen?

[inzicht@spms.eu](mailto:inzicht@spms.eu)

# Disclaimer

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter en hebben uitsluitend generieke publieksvoorlichting tot doel. De informatie dient uitsluitend in onderlinge samenhang te worden uitgelegd, in acht nemende de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS, waaronder de statuten, het pensioenreglement en de ABTN. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie.

Hoewel de informatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, garandeert SPMS niet dat deze te allen tijde juist en/of volkomen is of dat zal blijven. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake de informatie, ook niet voor het gebruik van, vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzicht van SPMS kan de informatie geen rol spelen. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van PSMS bepalend. SPMS beveelt u aan om onafhankelijk juridisch en financieel advies in te winnen voordat u enige actie onderneemt naar aanleiding van de informatie.

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.