

Bijeenkomst Pensioenkeuzes

Dinsdag 19 november 2024





Heeft u een vraag?

Stel deze tijdens de bijeenkomst!

- ✓ U krijgt antwoord op al uw persoonlijke vragen
- ✓ Mogelijk wordt uw vraag 'live' besproken
- ✓ Stel uw vraag via de chat
- ✓ Inhoudelijke vragen over uw pensioenopbouw kunnen wij niet direct beantwoorden. Uw vraag beantwoorden wij graag op een later moment



Microfoon graag uit tijdens presentatie



Overige vragen via de chat



Uw camera mag aan



Dringende vragen: digitaal handje



U ontvangt de presentatie



U ontvangt een enquête



Uw SPMS- pensioen

Alişen Düzgün
Financieel planner bestuursbureau SPMS

Uw SPMS-pensioen



Wat is pensioen? >



Uw SPMS-pensioen >



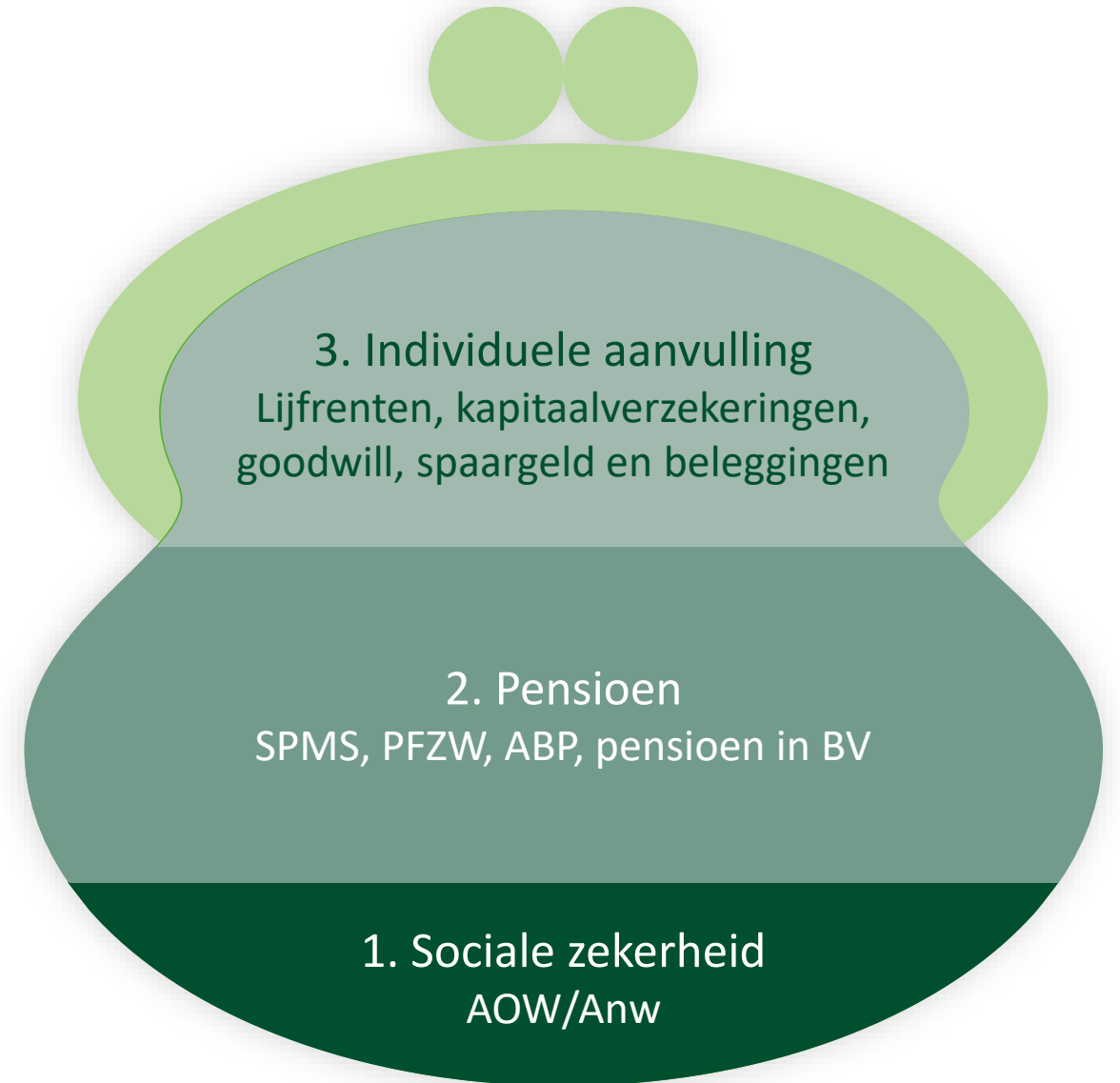
Keuze-
mogelijkheden >



Inzicht eigen
pensioen >

Wat is pensioen?

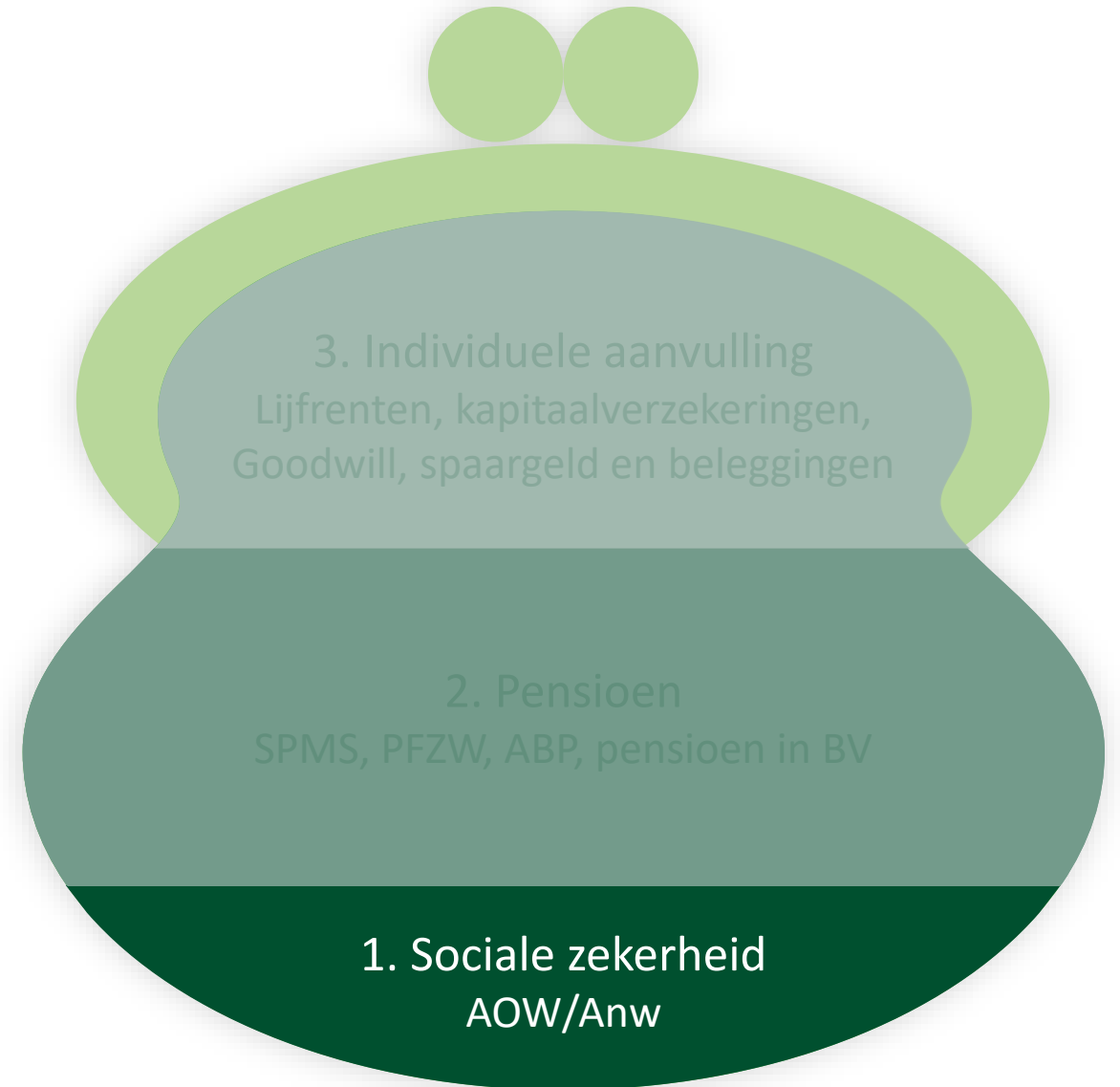
Het 3-pijler systeem



1e pijler, Sociale zekerheid

AOW:

- 67 jaar en 3 maanden olopend
- Vanaf 2031 geldt ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering gehuwden:
€ 13.415 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 19.777 (bruto) per jaar



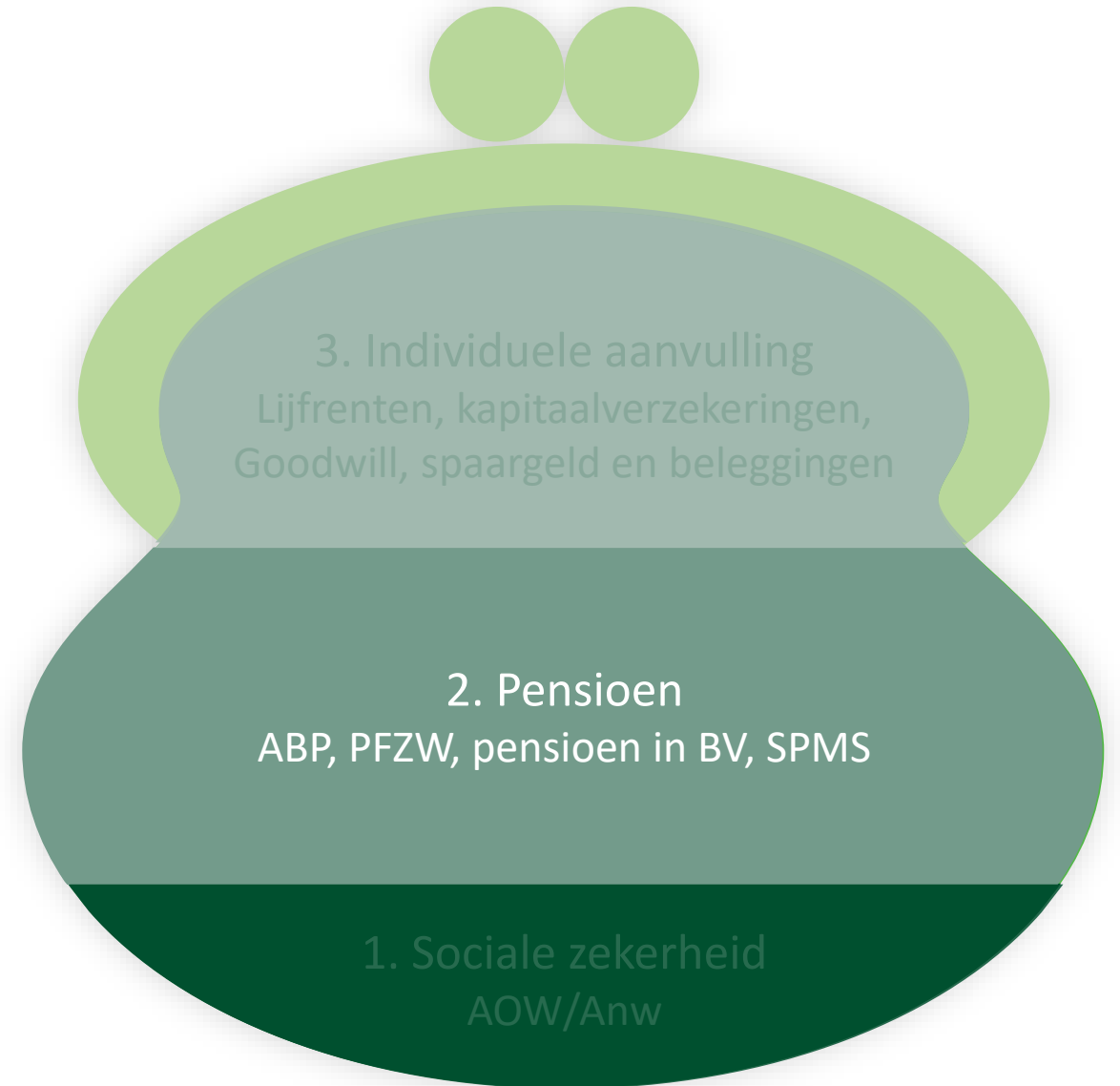
2e pijler, Pensioen

ABP/PFZW/pensioen in BV.:

- Uitkering premievrije rechten vanaf AOW-gerechtigde leeftijd
- Soms nog overbruggingspensioen
- BV-pensioen - ODV

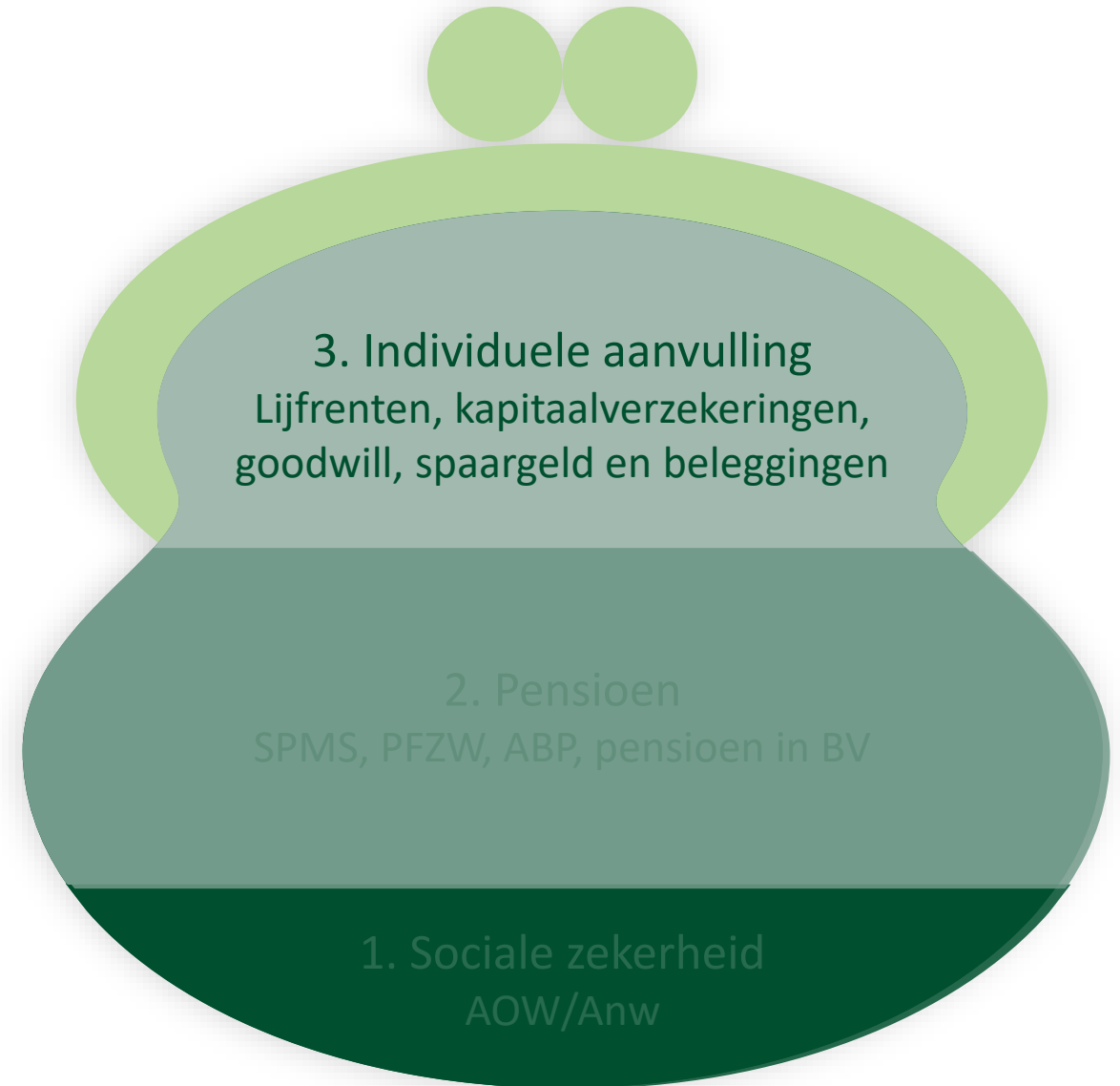
SPMS:

- Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling:
 - Conversie
 - Uitrust
 - Uitstel / vervroegen



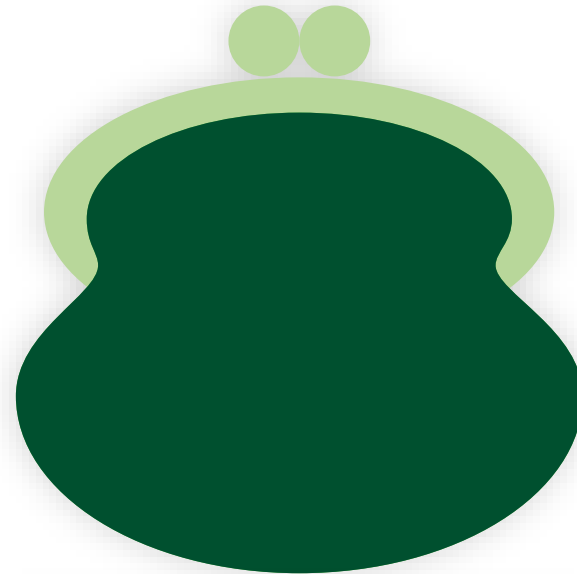
3e pijler, Individuele aanvulling

- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill
- Spaargeld
- Beleggingen



Premie SPMS 2024 (opting in/out)

Inschaling op basis van winst
IB-ondernemer of salaris uit
de BV (DGA)



100%-regeling:
€ 34.315 met partner
€ 28.719 zonder partner



75%-regeling:
€ 27.460 met partner
€ 23.160 zonder partner

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 %



Pensioenregeling SPMS huidig versus nieuw

Tot 1 januari 2027: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2027: nieuwe regeling

Premie is het uitgangspunt



Structuur SPMS pensioenregeling



Inkoop van normpensioen

- Vaste jaarlijkse indexatie (stijging) van 3%
- Indien mogelijk extra verhoging boven de 3% vaste indexatie



Partnerpensioen

Levenslang partnerpensioen

- Gaat in bij overlijden deelnemer
- Afgeleid van het te bereiken ouderdomspensioen op 65 jaar
- Wezenpensioen tot 18 jaar of 27 jaar mits studerend of arbeidsongeschikt

Tijdelijk partnerpensioen:

- Keert uit tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner

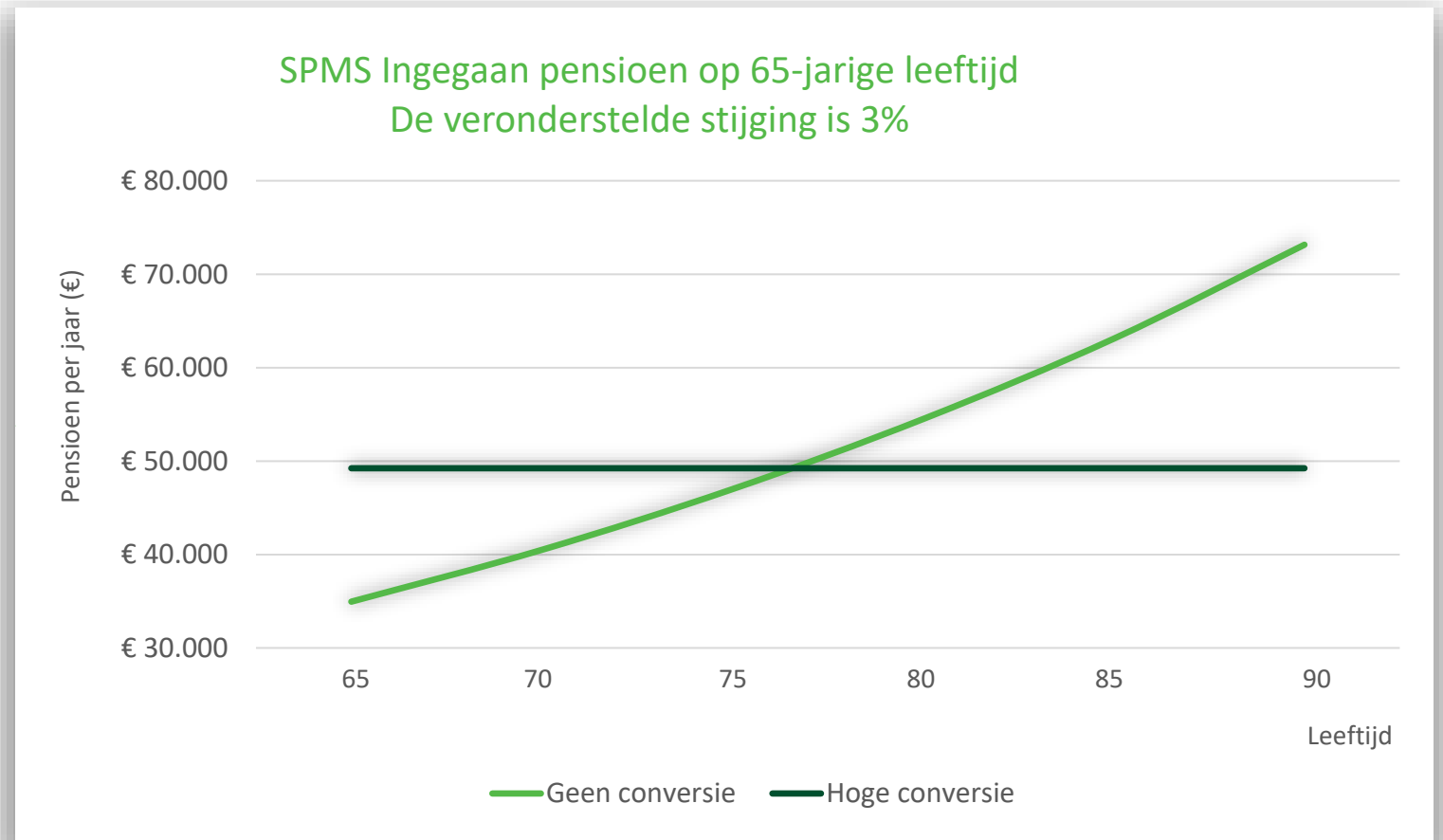


Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid
- Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
- Wachtijd is 1 jaar
- Na de wachttijd geldt er premieovername door SPMS
- Bij 100% blijvende arbeidsongeschiktheid na 1 jaar wachttijd 100% premieovername

Cijfervoorbeeld 75% opbouw (opting out)

- Deelnemer geboren op 15 maart 1959 en deelnemer sinds 1 april 1994
- Te bereiken pensioen op 65-jarige leeftijd € 34.950 per jaar
- Dit blijft levenslang met 3% per jaar stijgen
- Hoge conversie € 49.230 per jaar



Conversie

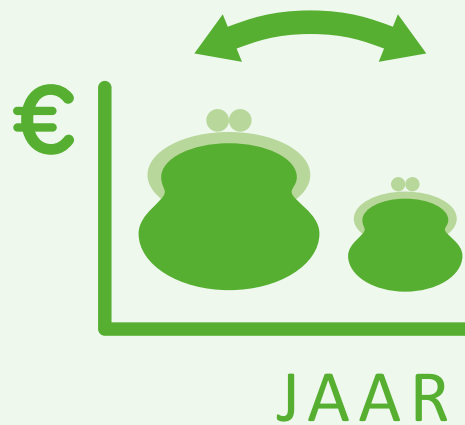
Lage conversie: een gedeelte (1,75%) van de toekomstige stijgingen van 3% ruilen voor een hoger aanvangspensioen zodat er een jaarlijkse stijging resteert van 1,25%

Conversie	Uitkering Jaar 1	Stijging	Uitkering jaar 2	Verschil
Geen	€ 34.950	3,00%	€ 35.999	€ 1.049
Laag	€ 42.925	1,25%	€ 43.462	€ 537
Hoog	€ 49.230	0,00%	€ 49.230	€ -

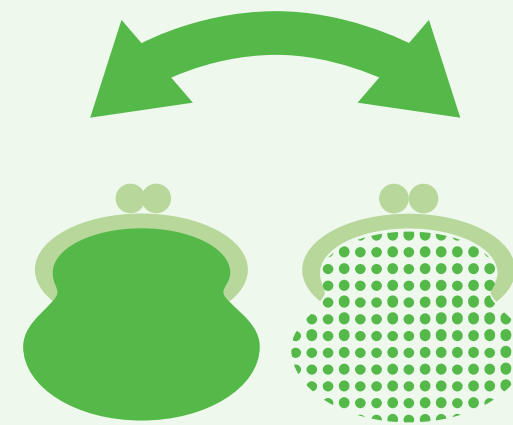
Keuzemogelijkheid (conversie tot 2027)



Liever meer inkomen nu
dan later



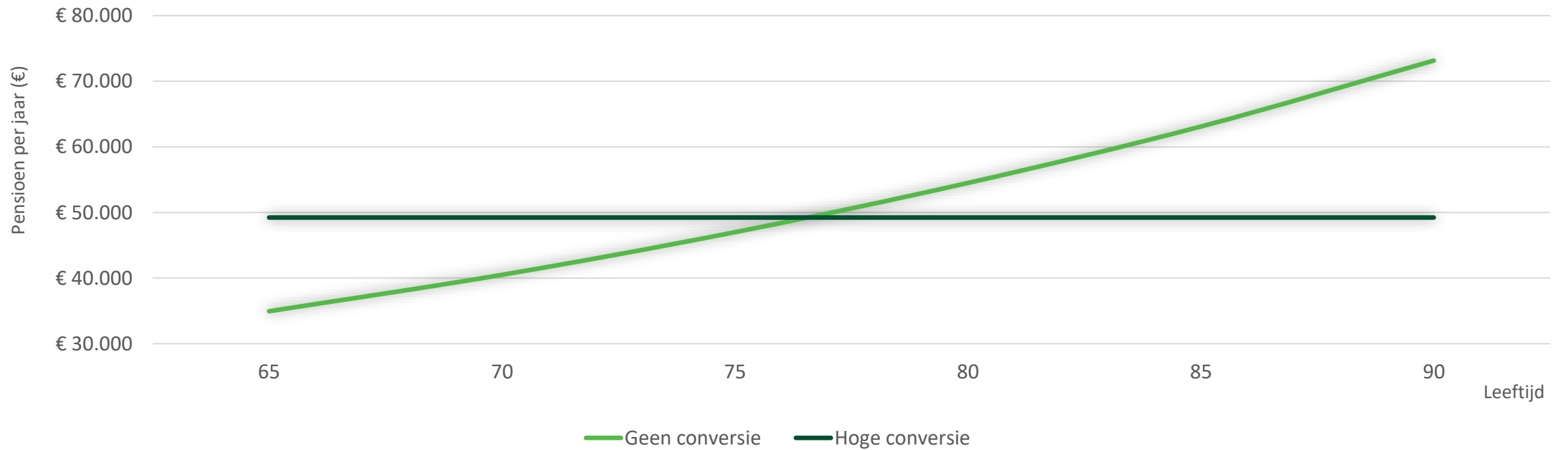
Bestedingspatroon neemt af
vanaf een bepaalde leeftijd



Optie is de keuze
voor conversie

Conversie uitkeringsverloop

SPMS ingegaan pensioen op 65-jarige leeftijd
De veronderstelde stijging is 3%



Keuzemogelijkheid (vroeger of later met pensioen)

Geen verplichting om door te werken

Voorbeeld:

Pensioen o.b.v. hoge conversie en geen verdere aanpassingen

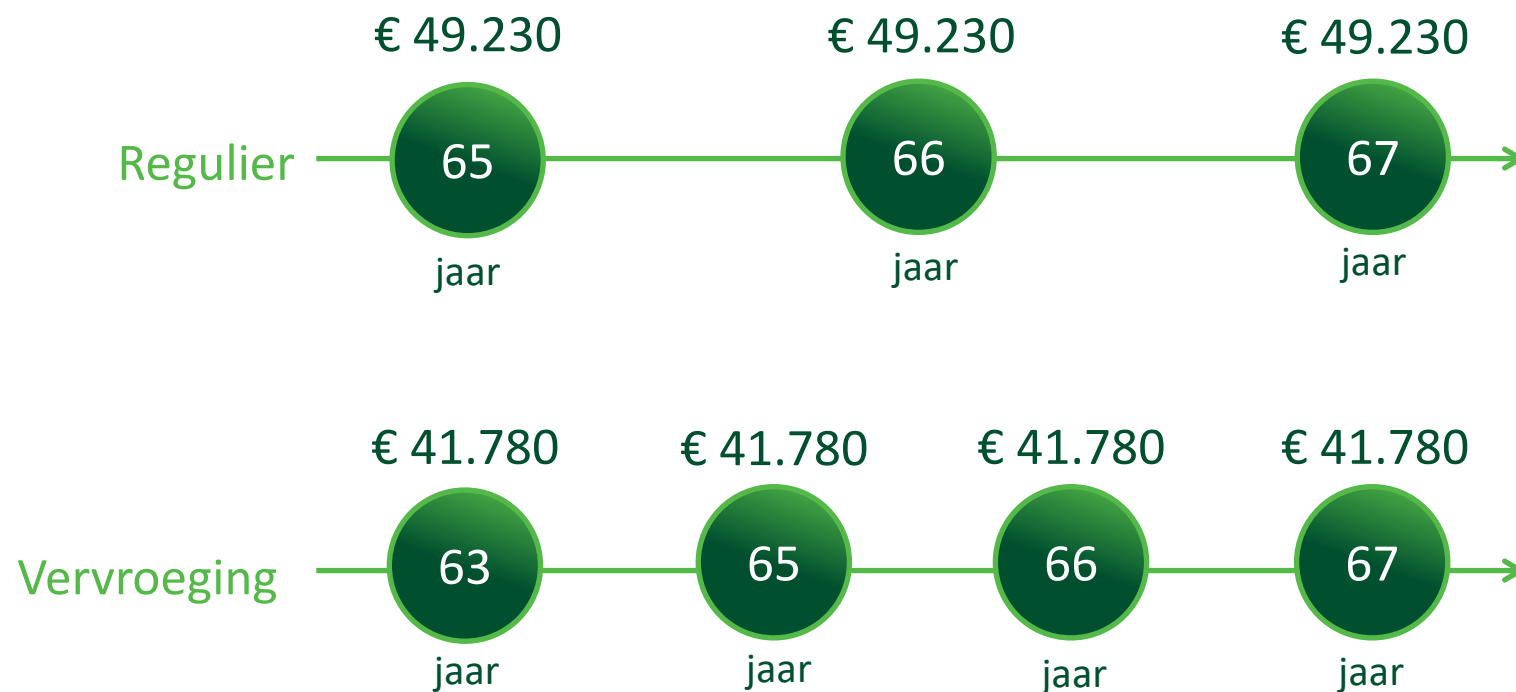
Pensioen op 67 jaar:
€ 56.300

Pensioen op 65 jaar:
€ 49.230

verschil per jaar:

Vroeger met pensioen

- Ouderdomspensioen kan vanaf 60 jaar ingaan
- Bij vervroeging 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum aanvragen



Later met pensioen

- Bij uitstel hoger jaarlijks pensioen
- Bij laten ingaan op 65 jaar al twee jaar aan uitkeringen binnen
- Twee jaar uitstel levert € 7.070 extra jaarlijks pensioen op
- Bij gelijkblijvend pensioen en zonder rekening te houden met belastingdruk geldt een terugverdientermijn van:
 - $2 \times € 49.230 = € 98.460$ / $€ 7.070 = 14$ jaar
- Denk ook aan belastingdruk



Keuzemogelijkheid (uitruilen van pensioensoorten)

- Partnerpensioen kan worden uitgeruild voor extra ouderdomspensioen
- Andersom is ook mogelijk, het uitruilen van ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen waarbij als voorwaarde geldt dat het partnerpensioen niet boven de 70% van het ouderdomspensioen mag uitkomen
- Uitruilfactoren:
 - € 1 PP levert circa € 0,25 OP op
 - € 1 OP levert circa € 3,95 PP op



Ouderdomspensioen



Partnerpensioen

Lumpsum 10%

- De mogelijkheid om in één keer 10% van het aanwezige pensioenkapitaal op nemen
- Hierover dient wel inkomstenbelasting te worden voldaan en het pensioen neemt logischerwijs in hoogte af
- Let op: het deel van de buffer wordt niet ineens uitgekeerd



Pensioenregeling SPMS huidig versus nieuw

Tot 1 januari 2027: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2027: nieuwe regeling

Premie is het uitgangspunt



Nieuw pensioenstelsel

De belangrijkste veranderingen op een rij

Huidige regeling

- Afspraken over hoogte van het pensioen
- Premie afhankelijk van inschaling en trapcodes
- Totaal vermogen van het fonds
- Eén beleggingsstrategie voor iedereen
- Verplichte hoge buffers



Nieuwe regeling

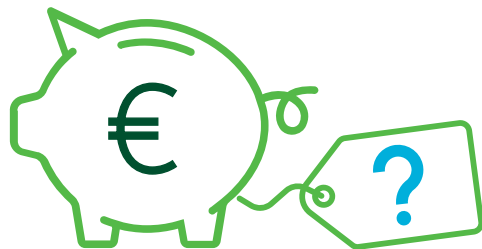
- Afspraken over hoogte van de premie
- Premie afhankelijk van uw inkomen
- Een persoonlijk pensioenvermogen
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Geen verplichte buffers, wel een solidariteitsreserve

De premie wordt het uitgangspunt

- Elke maand betaalt u premie voor uw pensioen. SPMS belegt dat geld.
- De premie en het beleggingsrendement zijn samen uw persoonlijk pensioenvermogen.
- Als u met pensioen gaat, wordt er met het geld uit uw pensioenvermogen een uitkering aan u betaald.
- De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van het pensioenvermogen en de rentestand.

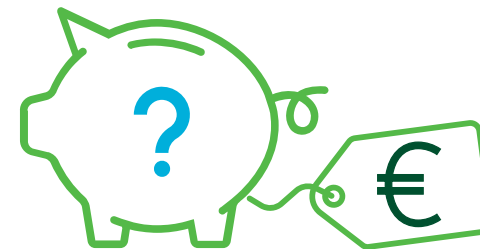
Nu

- We stellen vast hoeveel **pensioen** u krijgt.
- Op basis daarvan wordt de **premie** berekend.



Vanaf 2027

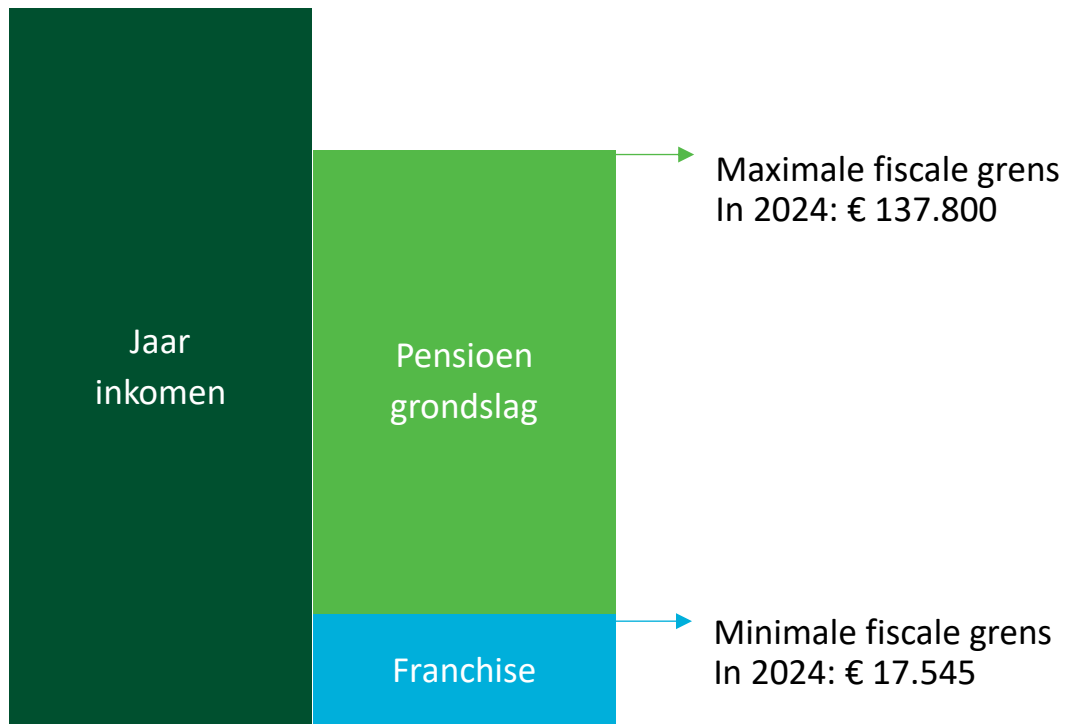
- De hoogte van uw **premie** wordt bepaald.
- Op basis daarvan wordt het **verwachte pensioen** berekend.



De nieuwe pensioenregeling

De hoogte van de premie

- Het streven is een fiscaal maximale premie.
- De premie wordt ongeveer 30% van de pensioengrondslag (= maximale jaarinkomen minus de franchise).
- De premie blijft fiscaal aftrekbaar.



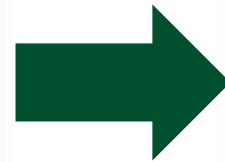
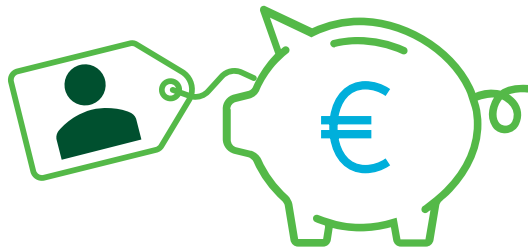
Berekening

- $€ 137.800 - € 17.545 = € 120.255$
- $€ 120.255 \times 30\% = € 36.077$ per jaar
- **Exclusief risicopremies**

De pensioenuitkering

- 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.
- De standaardpensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd. U kunt het pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan.

Van een pensioenvermogen



Naar een maandelijkse, levenslange uitkering



Vanaf uw pensioen

Tot uw overlijden

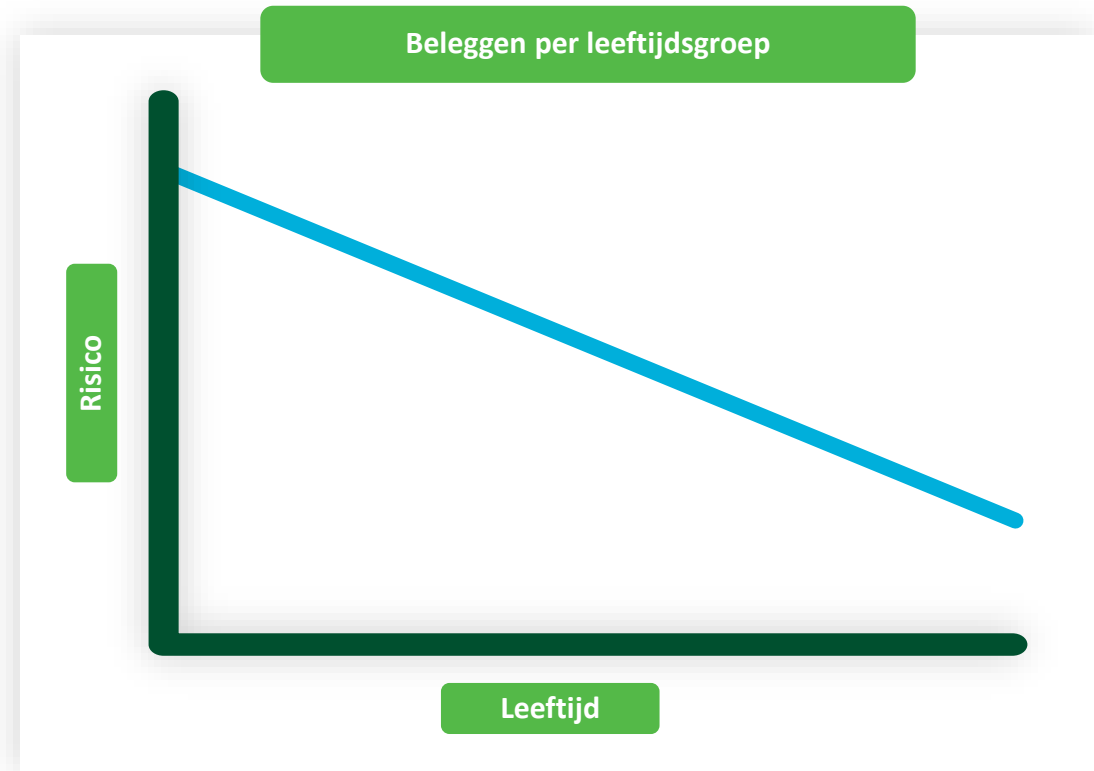
De hoogte van uw pensioen

- 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.



Hoe wordt het pensioengeld belegd?

- We blijven collectief beleggen. U maakt dus 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 risicopreferentie-onderzoek onder deelnemers vormen onder andere input voor de risicohouding van SPMS.



Pensioen voor uw nabestaanden voor pensioendatum

- Bij overlijden tijdens uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.
- Voor de hoogte van deze uitkeringen wordt aangesloten bij wat fiscaal maximaal mogelijk is.

Partnerpensioen: 50% van maximaal €137.800 (€ 68.900 per jaar levenslang)

Wezenpensioen: 20% van maximaal €137.800 (€ 27.560 per jaar tot leeftijd 25 jaar)

- Iedereen betaalt premie voor de partnerdekking, ook deelnemers zonder partner. Premie-indicatie €1.500 per jaar.
- Deelnemers hoeven hun partner niet meer op te geven bij SPMS.



Pensioen voor uw nabestaanden na pensioendatum

- Ook bij overlijden na uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.

Partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen (levenslang)

Wezenpensioen: 14% van het ouderdomspensioen (tot leeftijd 25 jaar)

- Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen.
- Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen.



De nieuwe pensioenregeling

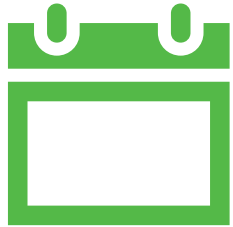
Als u arbeidsongeschikt raakt

- Als u arbeidsongeschikt raakt, betaalt het pensioenfonds de premie.
- In de basis verandert er niets:
 - (Gedeeltelijke) premieovername bij arbeidsongeschiktheid
 - Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
 - Wachtijd is 1 jaar

**Premieovername
bij arbeidsongeschiktheid**

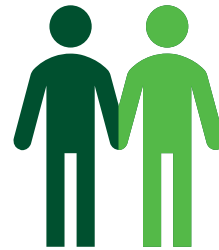


Uw pensioenkeuzes



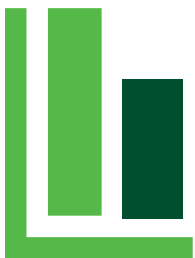
Pensioenleeftijd

De standaardpensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd (nu 67 jaar). U kunt het pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan. Max. 10 jaar vóór en max. 5 jaar ná de AOW-leeftijd.



Partnerpensioen

Als u met pensioen gaat kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen. Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen.



Hogere uitkering

Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen om te starten met een hogere uitkering voor een bepaalde periode. Na deze periode krijgt u een lagere uitkering. Andersom kan ook.



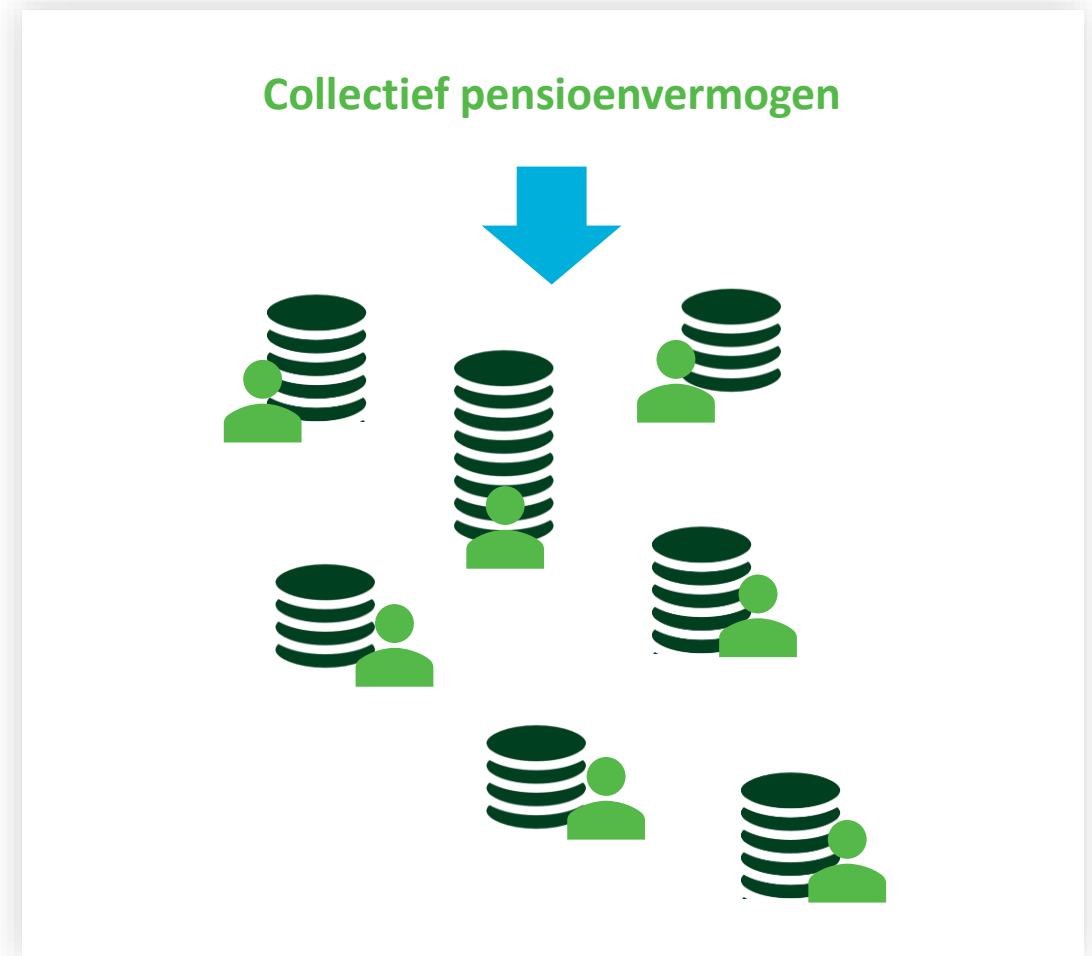
Deeltijdpensioen

Ook kunt u kiezen om met deeltijdpensioen te gaan. U blijft dan voor een deel werken en voor het andere deel laat u uw pensioen alvast ingaan.

Overstap naar de nieuwe regels

Opgebouwd pensioen wordt omgezet

- Het collectieve pensioenvermogen, wordt (volgens wettelijke berekeningsmethodes) omgerekend naar persoonlijke pensioenvermogens.
- Medio 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.



Overstap naar de nieuwe regels

Waarom invaren?



De pensioenen kunnen met de nieuwe pensioenregeling 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.

Inzicht in uw eigen pensioen

- Berekeningen zijn te maken via mijn.spms.nl
- Inloggen via DigiD

Gevolgen berekenen van:

- Conversiekeuze
- Eerder met pensioen
- Later met pensioen
- Uitrusten van pensioen



Financiële planning

Hypotheek



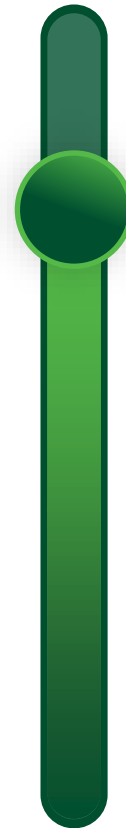
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggingen



Financiële Scan



Unieke service SPMS



Onafhankelijk en objectief



Kosteloze financiële scan



Analyse van de huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële situatie, zakelijk en privé

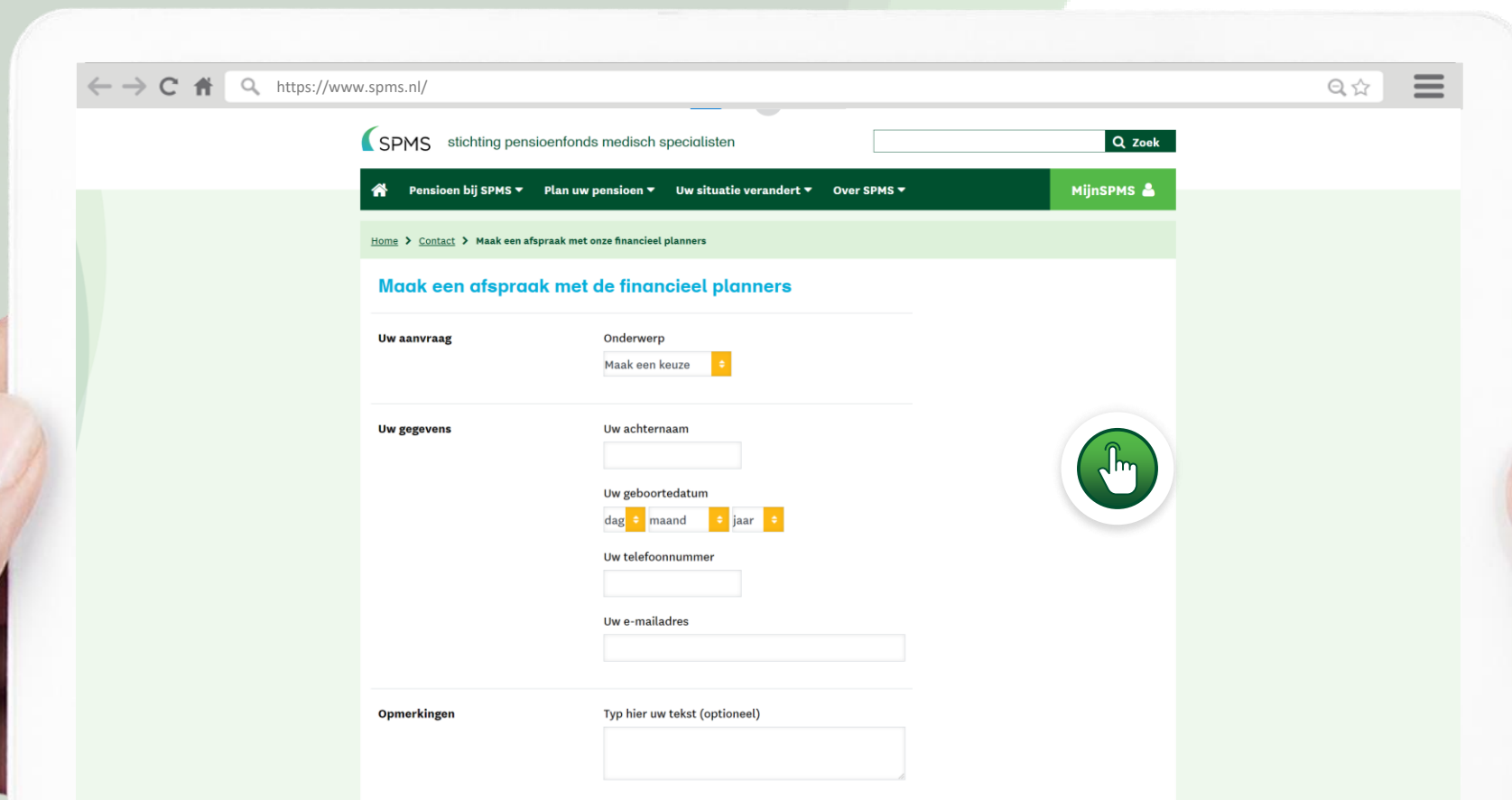


Aanbevelingen hoe het beter kan



← → C 🏠 🔍 <https://www.spms.nl/> 🔍 ☆ ☰

*Dit is een automatische geanimeerde slide overgang,
voor behoud van juiste animaties niet verwijderen!*



← → C 🏠 🔍 https://www.spms.nl/ 🔍 ☆ ☰

SPMS stichting pensioenfonds medisch specialisten 🔍 Zoek

🏠 Pensioen bij SPMS ▾ Plan uw pensioen ▾ Uw situatie verandert ▾ Over SPMS ▾ MijnSPMS 👤

Home > Contact > Maak een afspraak met onze financieel planners

Maak een afspraak met de financieel planners

Uw aanvraag Onderwerp
Maak een keuze ▾


Uw gegevens Uw achternaam

Uw geboortedatum
dag ▾ maand ▾ jaar ▾

Uw telefoonnummer

Uw e-mailadres

Opmerkingen Typ hier uw tekst (optioneel)



Stap 1:
U gaat online naar
spms.nl/financiele-scan



Stap 2:
U klikt op 'Vraag direct de
Financieel Scan aan'

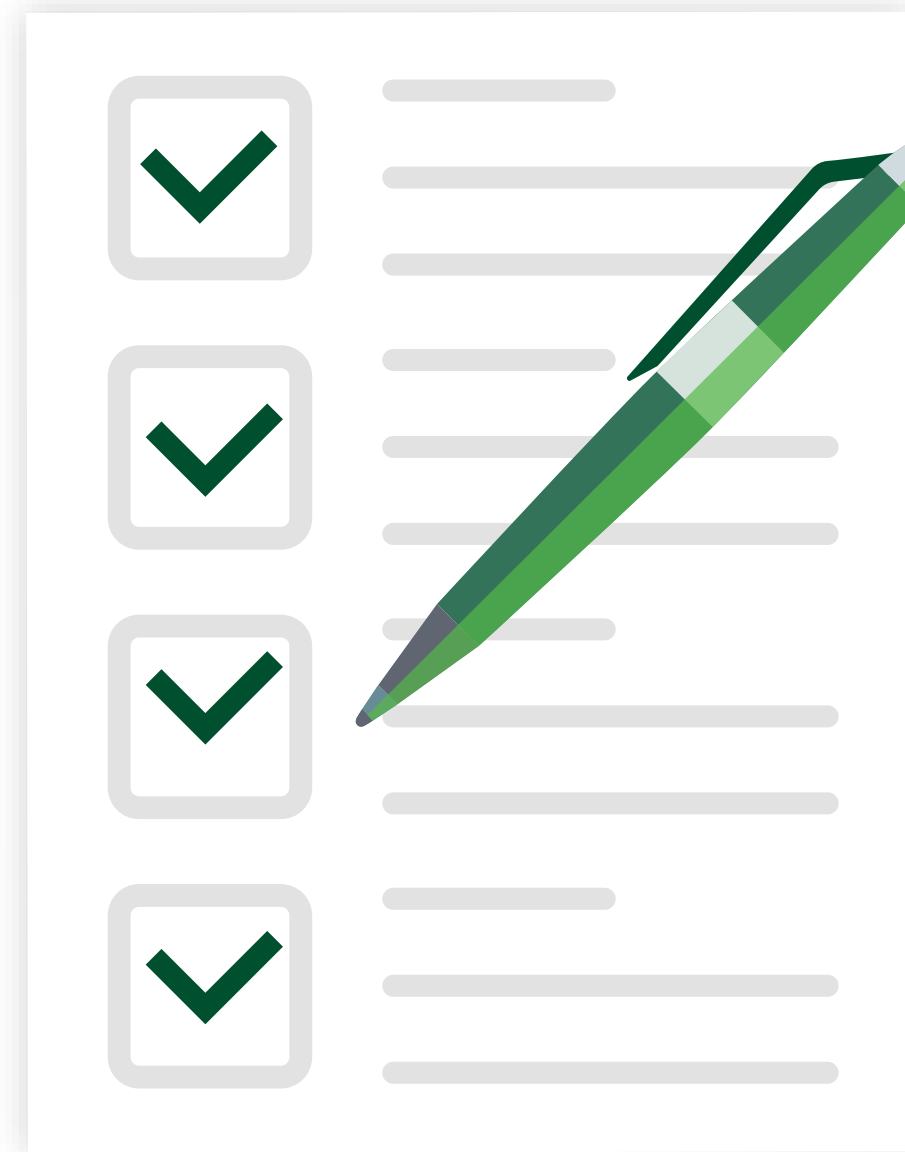


Stap 3:
U vult uw gegevens in en
klikt op 'Verzenden'

Evaluatieformulier

Uw mening is waardevol. Wilt u de enquête invullen?

- Ga naar: www.spms.nl/uwpensioenkeuzes
- Of scan de QR-code



Vragen?



www.spms.nl



Of neem contact op met: 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.