



stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

# De vernieuwde pensioenregeling

Alisen Düzgün | Online bijeenkomst  
10 oktober 2024

We starten om 20:02 uur!



Uw microfoon staat uit



Vragen via de chat



U ontvangt de presentatie  
en een enquête

Wat kunt u verwachten?

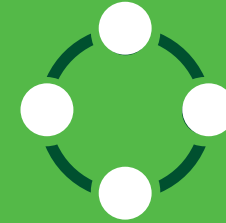
# Agenda



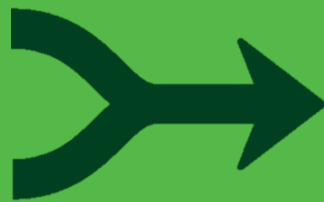
Aanleiding en huidige  
situatie



Planning en proces



De kenmerken



Invaren: de overstap



Financiële planning



Afsluiting en vragen

Toekomstbestendige pensioenen

# Waarom een vernieuwd pensioenstelsel?

Het huidige pensioensysteem is verouderd en inflexibel

- Veranderende arbeidsmarkt
- Nadelen doorsneepremie
- Problemen dekkinggraad



Toekomstbestendige pensioenen

# Doelen vernieuwd pensioenstelsel

- Duidelijker en persoonlijker pensioenopbouw
- Pensioen kan sneller omhoog
- Pensioen past beter bij de huidige arbeidsmarkt



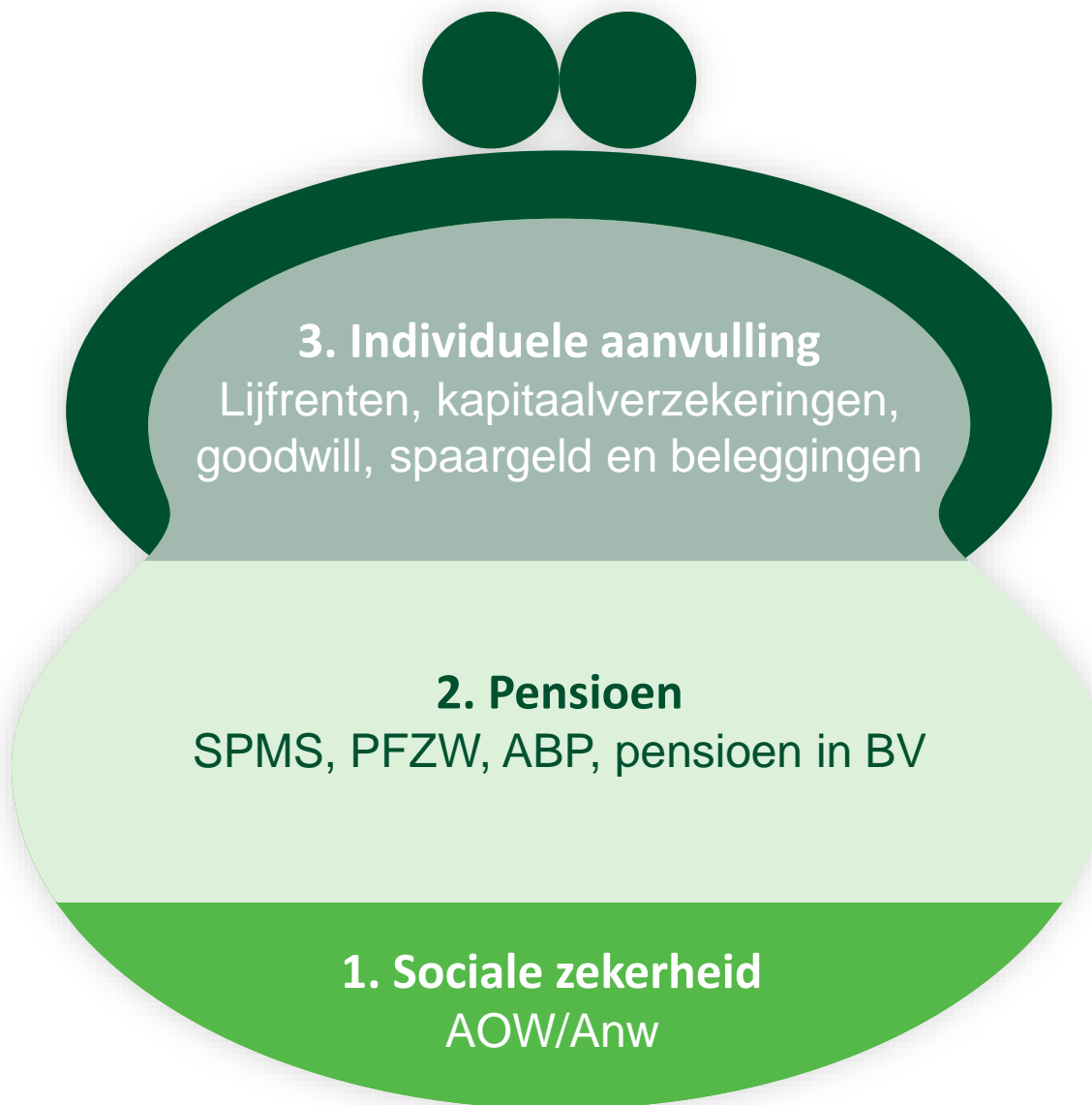
**Huidige situatie**



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 SPMS pensioenregeling



## Inkoop van ouderdomspensioen

- 3% vaste jaarlijkse indexatie
- Indien mogelijk extra indexatie
- Op de pensioendatum keuze voor conversie



## 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

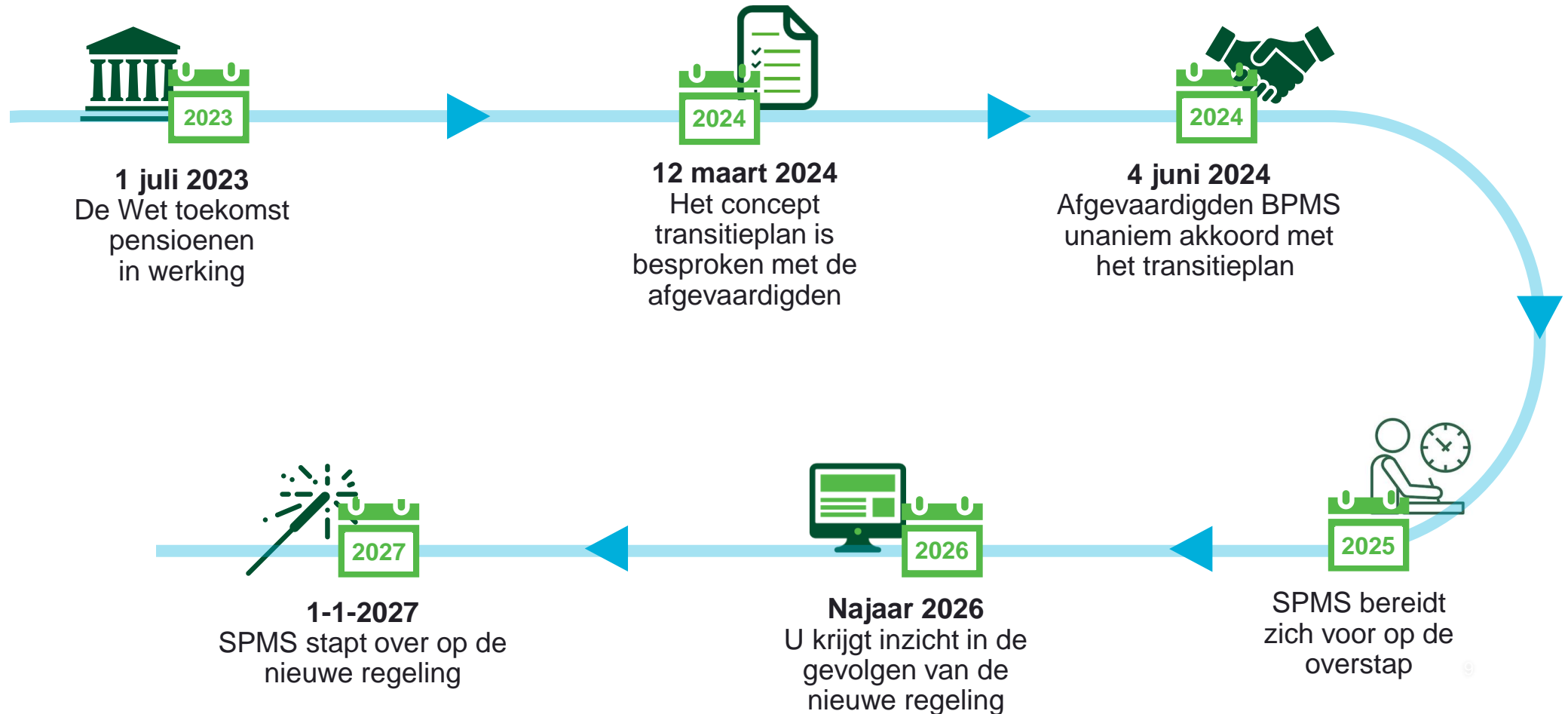
- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid
- Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
- Wachtijd is 1 jaar

# Planning en proces





# Op weg naar een nieuwe pensioenregeling



# Welke partijen zijn betrokken?



beroepspensioenvereniging  
medisch specialisten

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



stichting pensioenfonds  
medisch specialisten

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**.

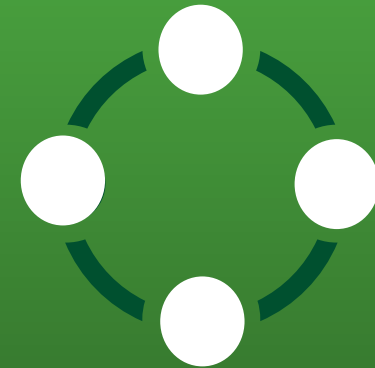


**AFM** houdt toezicht op de  
informatieverstrekking en  
beoordeelt het  
communicatieplan.



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

# De kenmerken van de nieuwe pensioenregeling



De nieuwe 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 op een rij

## Huidige regeling

- Afspraken over hoogte van het pensioen
- Premie afhankelijk van inschaling en trapcodes
- Totaal vermogen van het fonds
- Eén beleggingsstrategie
- 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

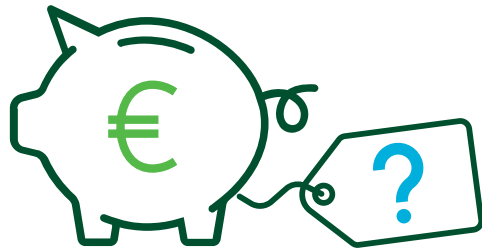
## De nieuwe pensioenregeling

# 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.

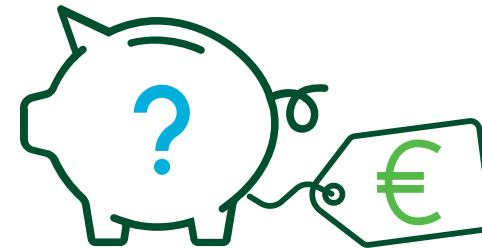
### Nu

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



### Vanaf 2027

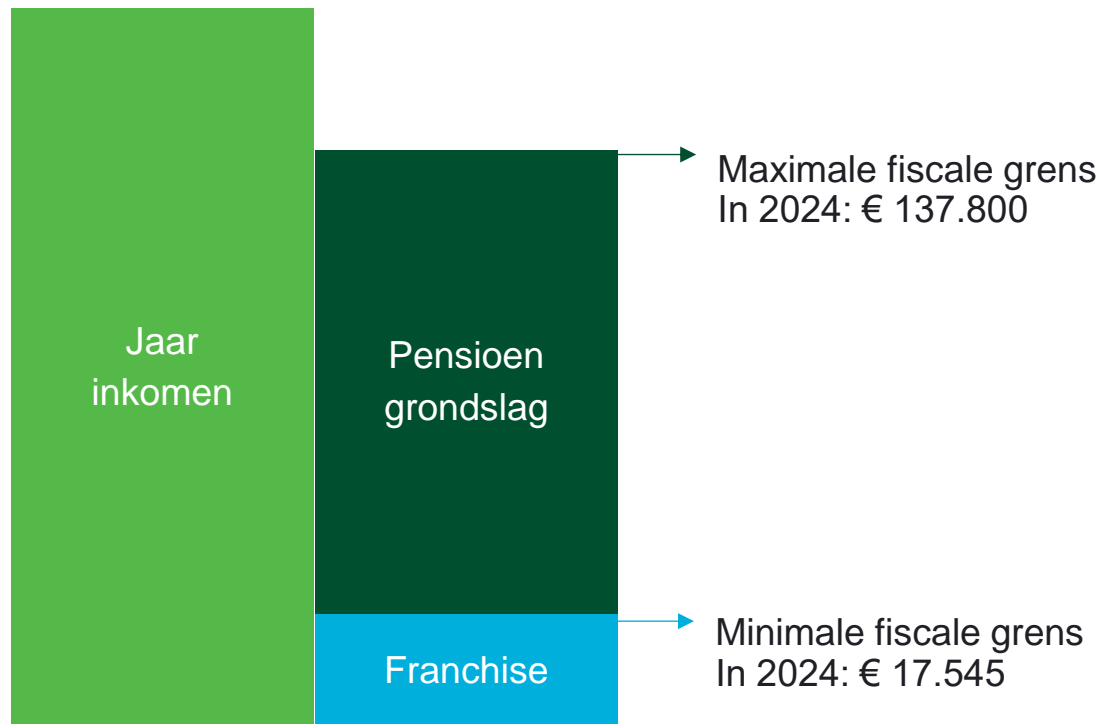
- De hoogte van uw **premie** wordt bepaald.
- Op basis daarvan wordt het **verwachte pensioen** berekend.



## 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**

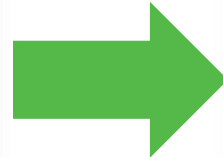
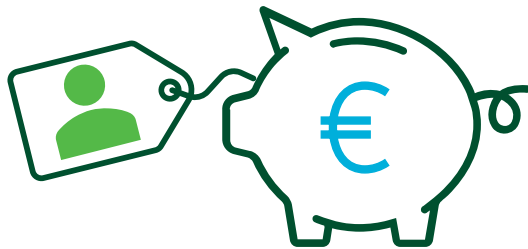


De nieuwe pensioenregeling

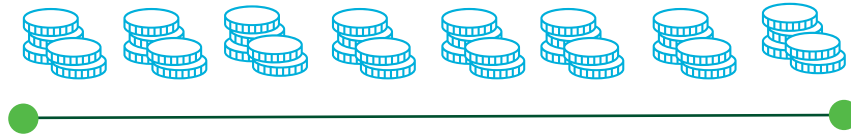
# De pensioenuitkering

- 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 standaard pensioenleeftijd 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 nieuwe pensioenregeling

# De hoogte van uw pensioen

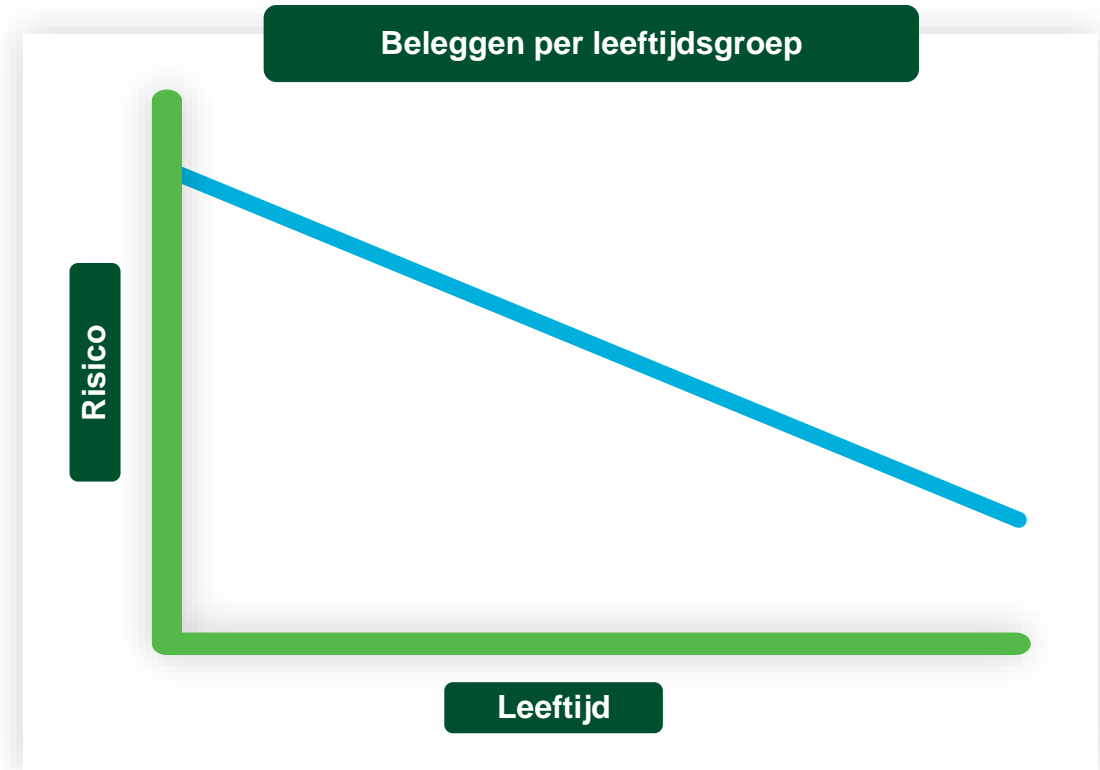
- Het staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen.
- We nemen maatregelen om schommelingen op te vangen. Zo wordt het pensioengeld van ouderen belegd met minder risico.
- Onze ambitie is dat het pensioen dat u krijgt vrijwel nooit daalt.
  - Bescherming door afdekking renterisico;
  - Als de beleggingsrendementen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



De nieuwe pensioenregeling

# 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.



De nieuwe pensioenregeling

# 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 (levenslang)

Wezenpensioen: 20% van maximaal €137.800 (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.



De nieuwe pensioenregeling

# 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

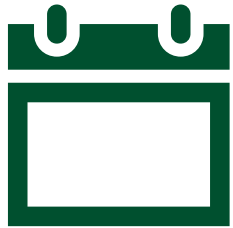
# Als u arbeidsongeschikt raakt

- 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 standaard pensioenleeftijd 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

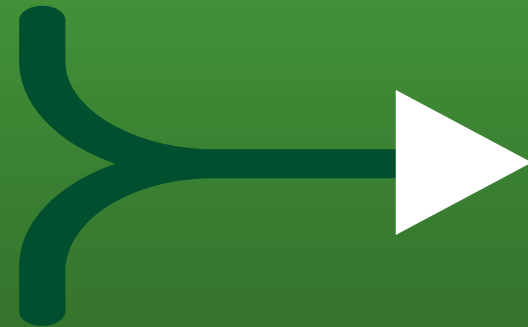
Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen om te starten met een hogere uitkering voor een bepaalde periode. Na deze periode krijgt u een lagere uitkering. Andersom kan ook.



## 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.

**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 dekkingsgraad van 145%

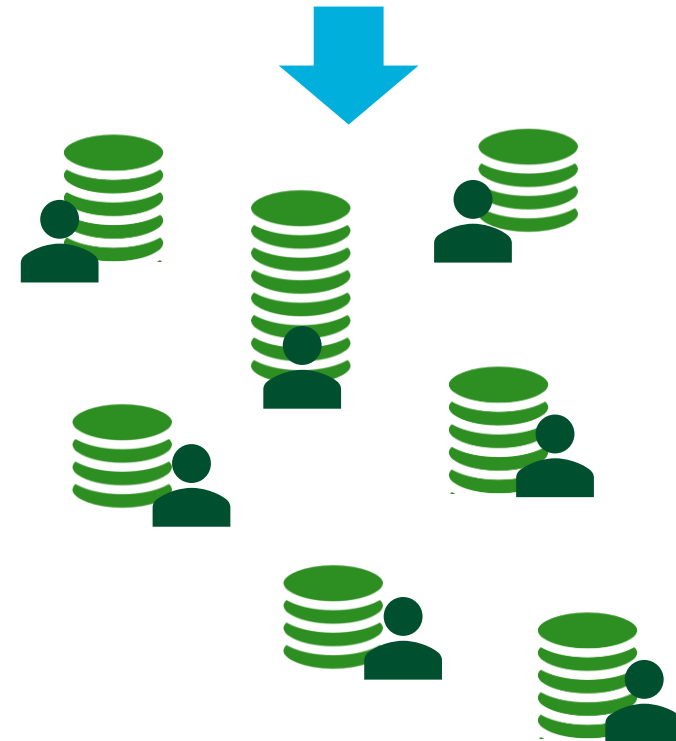
Persoonlijke pensioenvermogens	Solidariteitsreserve	Minimaal vereist eigen vermogen	Reserve operationele kosten
128	15	1	1

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.
- Is uw pensioen ingegaan vóór 1-1-2027? 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 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.

# Financiële planning



# Financieel inzicht in elke fase van uw leven



Unieke service SPMS



Onafhankelijk en objectief



Kosteloze financiële scan



Analyse van de huidige  
situatie



Totaal inzicht in uw financiële  
situatie, zakelijk en privé



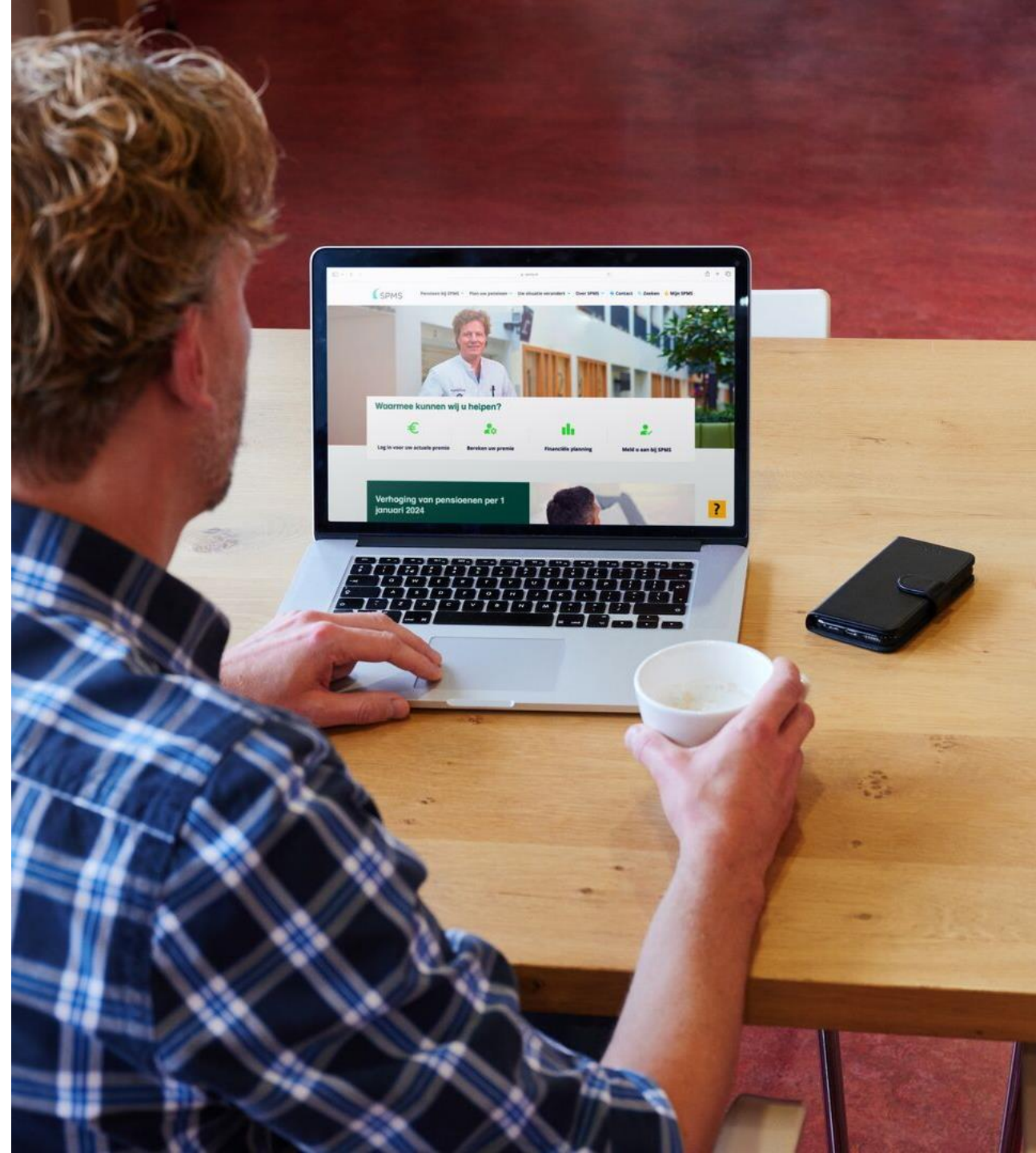
Aanbevelingen hoe het beter  
kan

Evaluatie

# Uw mening is waardevol

Wilt u de enquête invullen?

- Ga naar: [spms.nl/mening](https://spms.nl/mening)
- Of scan de QR-code





# Bedankt voor uw deelname!

Heeft u nog een vraag?

Stuur een e-mail naar [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.