

De vernieuwde pensioenregeling

Patrick van Erp | Online bijeenkomst
3 oktober 2024

We starten om 20:02 uur!



Uw microfoon staat uit



Vragen via de chat



U ontvangt de presentatie
en een enquête

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



Rolverdeling

- De afgevaardigden van de **BPMS** bepalen de inhoud van de pensioenregeling. Zo ook van de nieuwe regeling.
- 10 afgevaardigden vertegenwoordigen de belangen van de buitengewone leden
- Deze afgevaardigden zijn rechtstreeks gekozen door de buitengewone leden
- Deze afgevaardigden hebben 50% van de stemmen
- **SPMS** voert de regeling uit.



Vergadering van Afgevaardigden (VvA)



Geeft opdracht aan **pensioenfonds SPMS**

Wat kunt u verwachten?

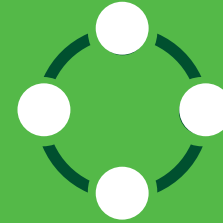
Agenda



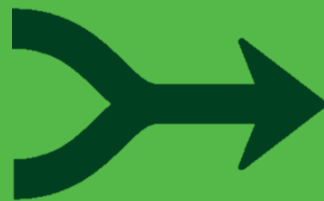
Huidige situatie



Planning en proces



De kenmerken



Invaren: de overstap



Afsluiting en vragen

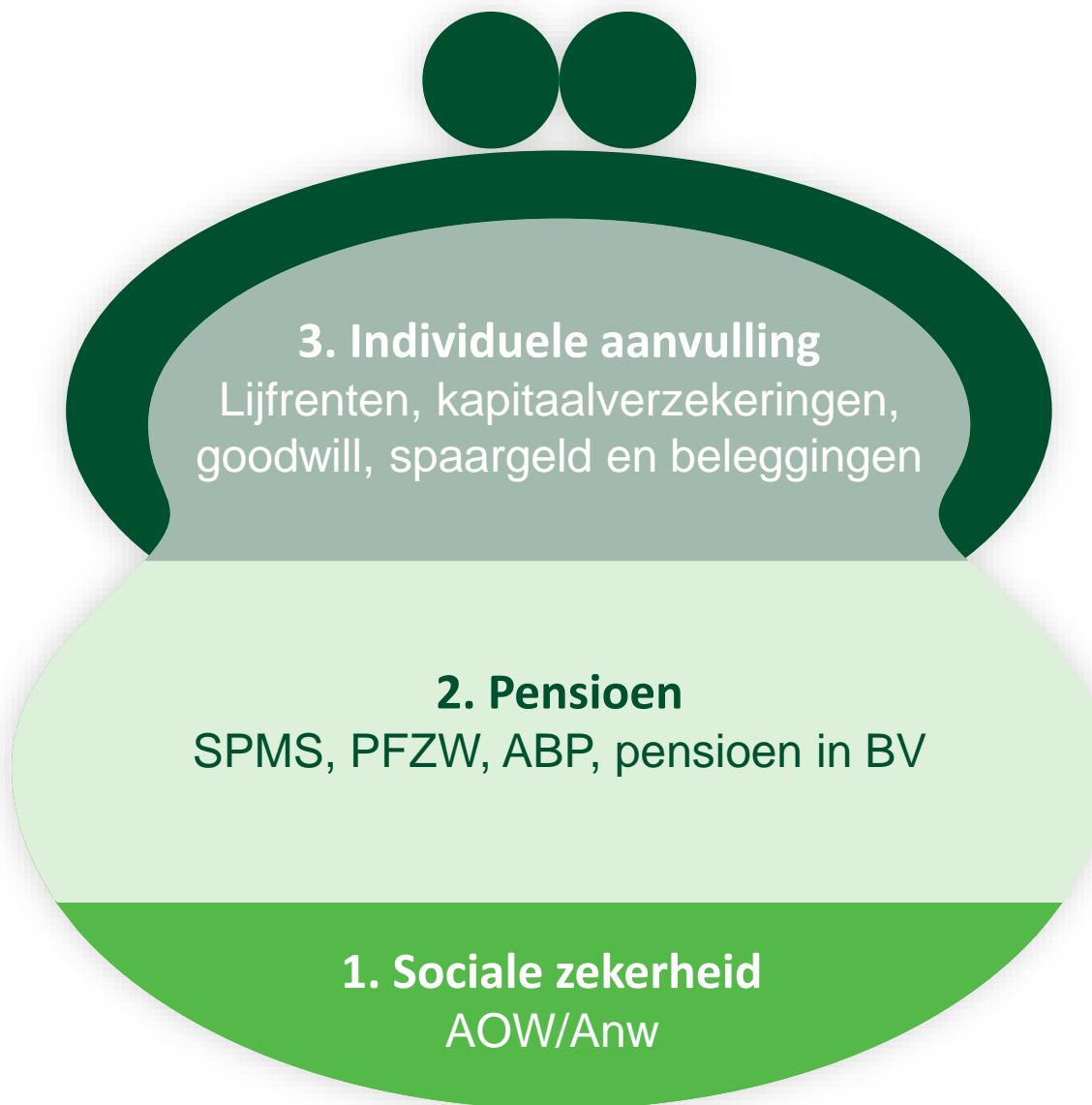
Huidige situatie



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



Ingekocht ouderdompensioen

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



Partnerpensioen

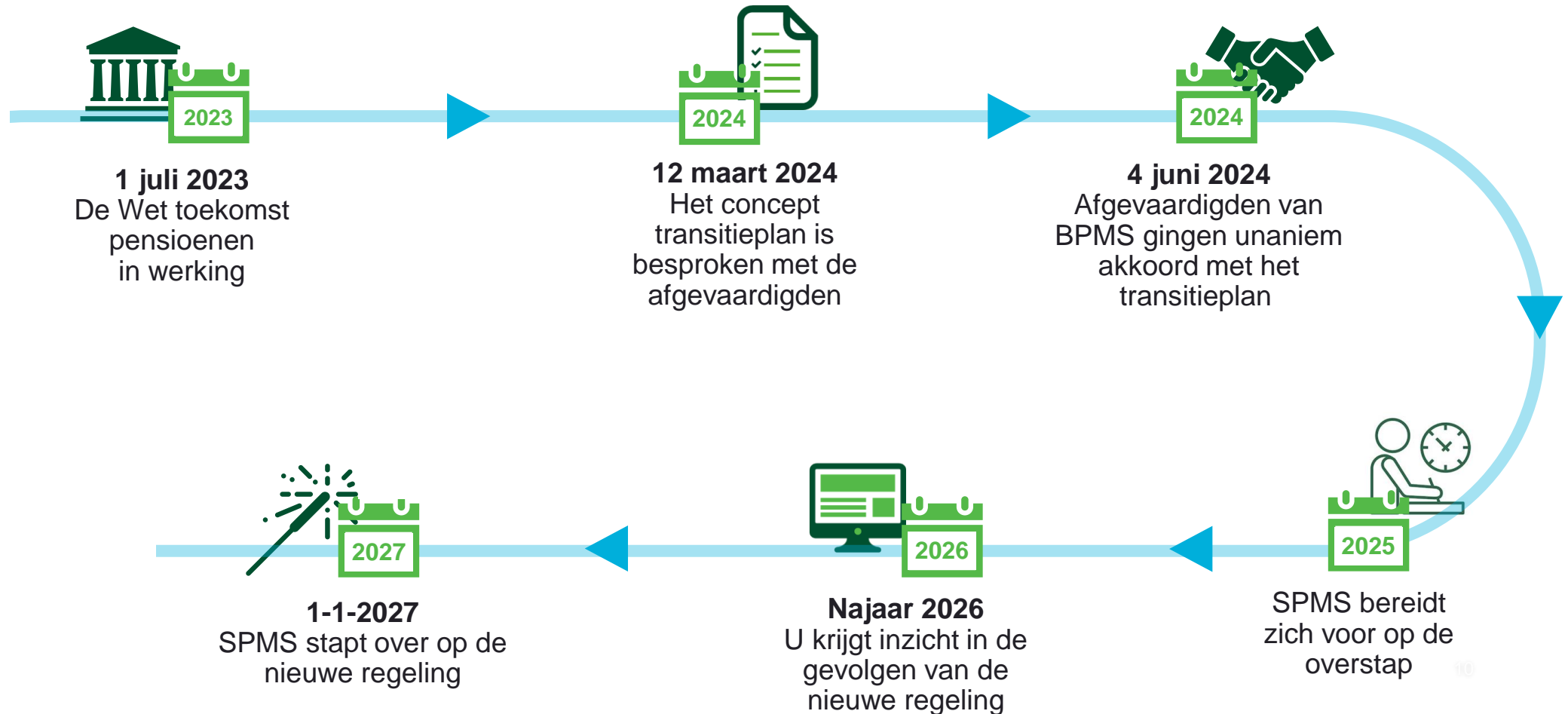
Levenslang partnerpensioen

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

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**.

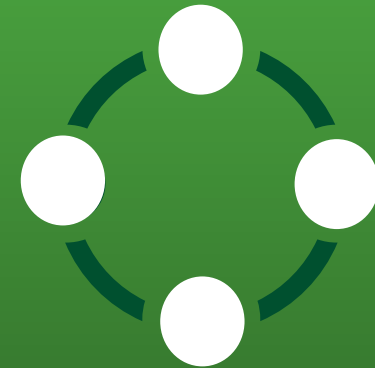


AFM houdt toezicht op de
informatieverstrekking en
beoordeelt het
communicatieplan.



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

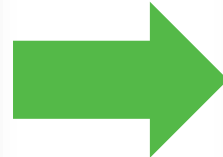
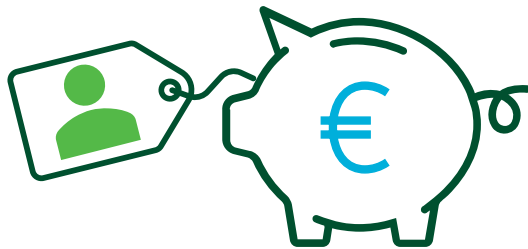
- Afspraken over hoogte van de premie
- Premie afhankelijk van uw inkomen
- Een persoonlijk pensioenvermogen
- Beleggingsstrategie per leeftijdsgroep
- Geen verplichte buffers, wel een solidariteitsreserve

De nieuwe pensioenregeling

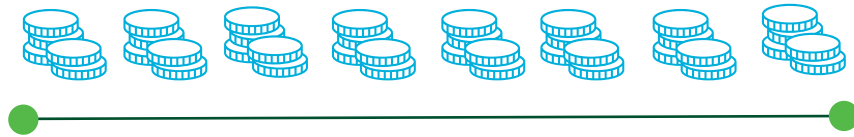
De pensioenuitkering

- 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.

Van een pensioenvermogen



Naar een maandelijkse, levenslange uitkering



Vanaf uw pensioen

Tot uw overlijden

De nieuwe pensioenregeling

De hoogte van uw pensioen

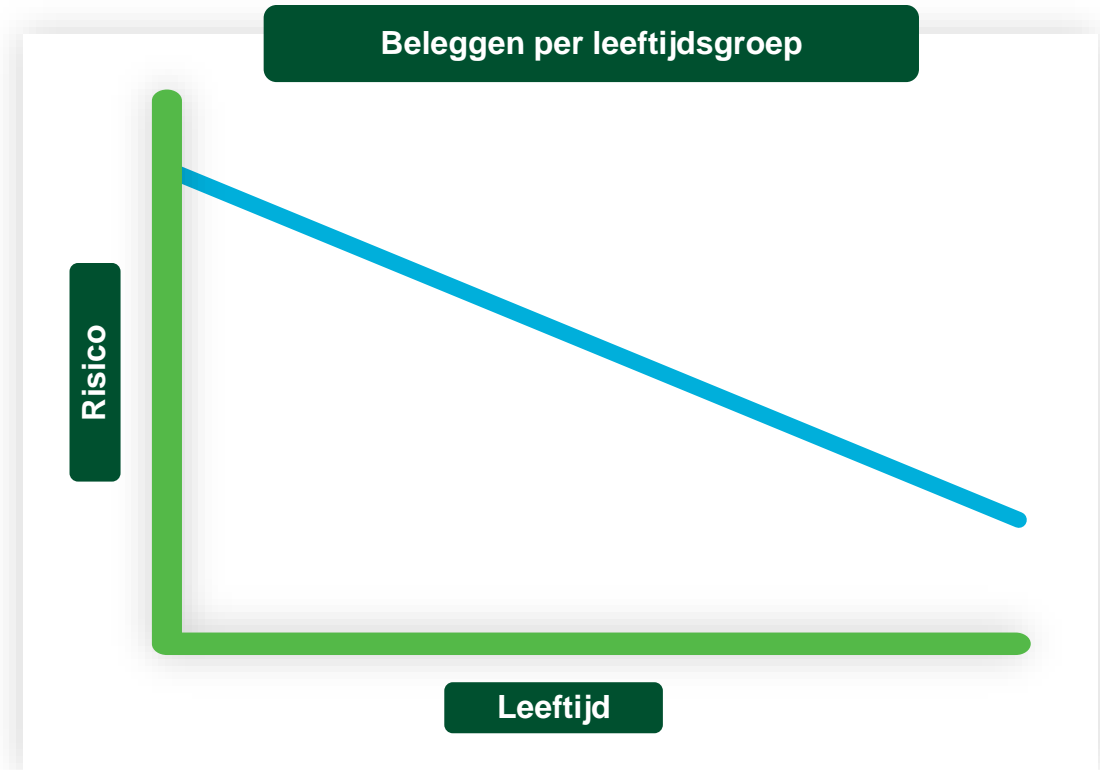
- Het staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen.
- We nemen maatregelen om schommelingen op te vangen. Zo wordt het pensioengeld van ouderen belegd met minder risico.
- Onze ambitie is dat het pensioen dat u krijgt vrijwel nooit daalt.
 - Bescherming door afdekking renterisico;
 - Als de beleggingsrendementen 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.



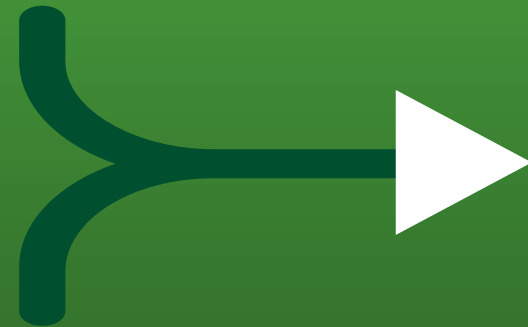
De nieuwe pensioenregeling

Pensioen voor uw nabestaanden

- 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**

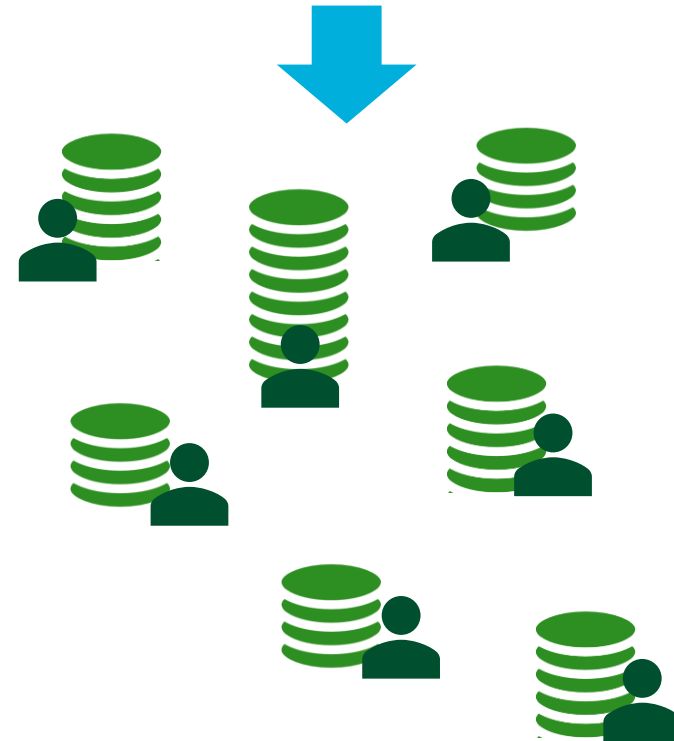


Overstap naar de nieuwe regels

Opgebouwd pensioen wordt omgezet

- Het collectieve pensioenvermogen, wordt (volgens wettelijke berekeningsmethodes) 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

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.

Overstap naar de nieuwe regels

Wat gebeurt er met de huidige buffers?

- De huidige buffers van het pensioenfonds worden gebruikt voor:
 - ✓ het vullen van de buffer in het vernieuwde stelsel (solidariteitsreserve);
 - ✓ het verhogen van de persoonlijke pensioenvermogens.
- 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

Keuzeverzekeraars

- Heeft u ook pensioen bij een keuzeverzekeraar?
- Dan ontvangt u straks waarschijnlijk twee aparte UPO's en twee aparte uitbetalingen.

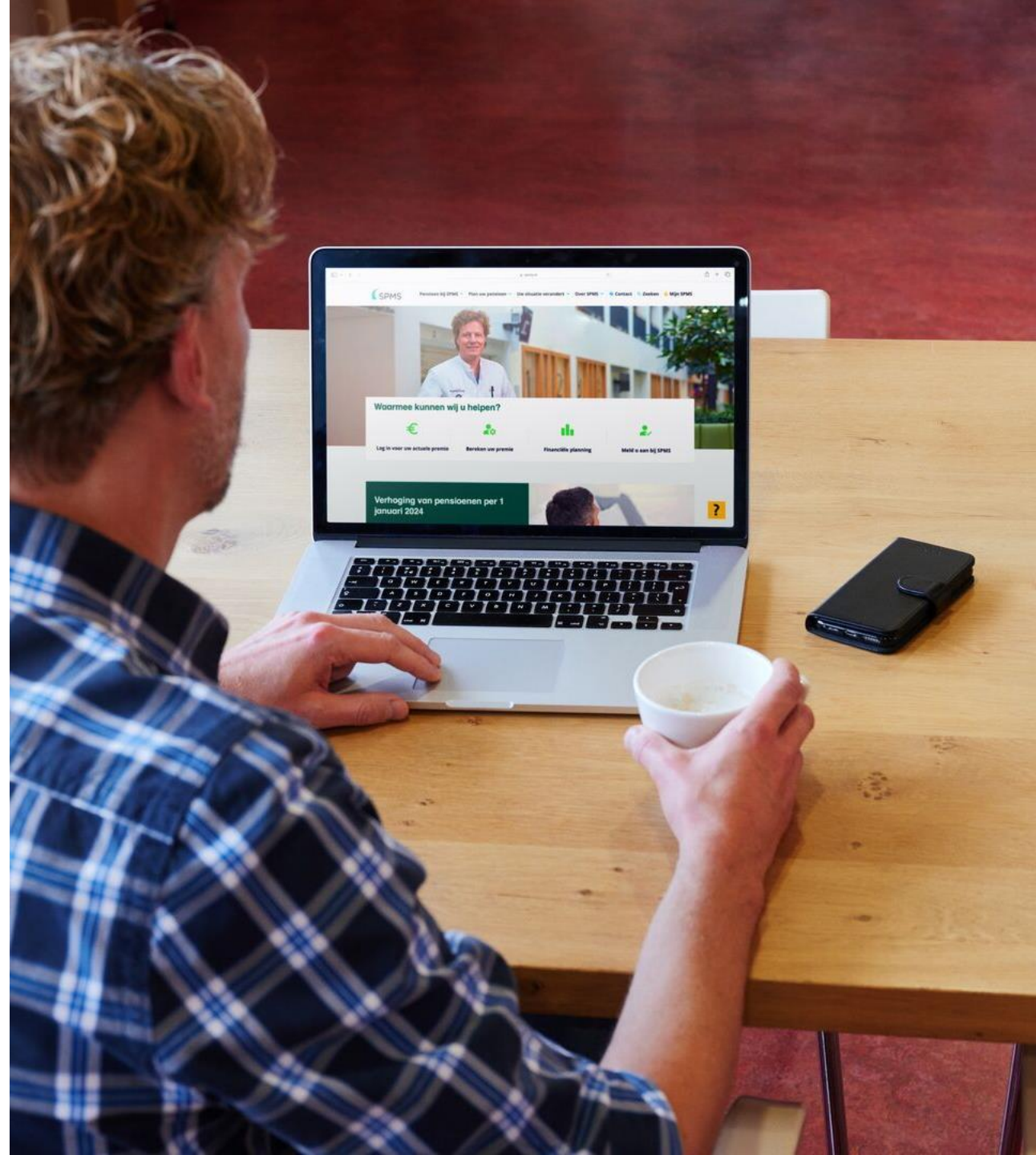


Evaluatie

Uw mening is waardevol

Wilt u de enquête invullen?

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



Bedankt voor uw deelname!

Heeft u nog een vraag?

Stuur een e-mail naar 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.