

Bijeenkomst Wat krijgt u voor uw premie?

20 november 2024





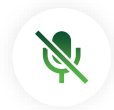
Hans Dekker
Financieel planner SPMS



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

Wat kunt u verwachten?

Programma



De huidige regeling



De nieuwe regeling



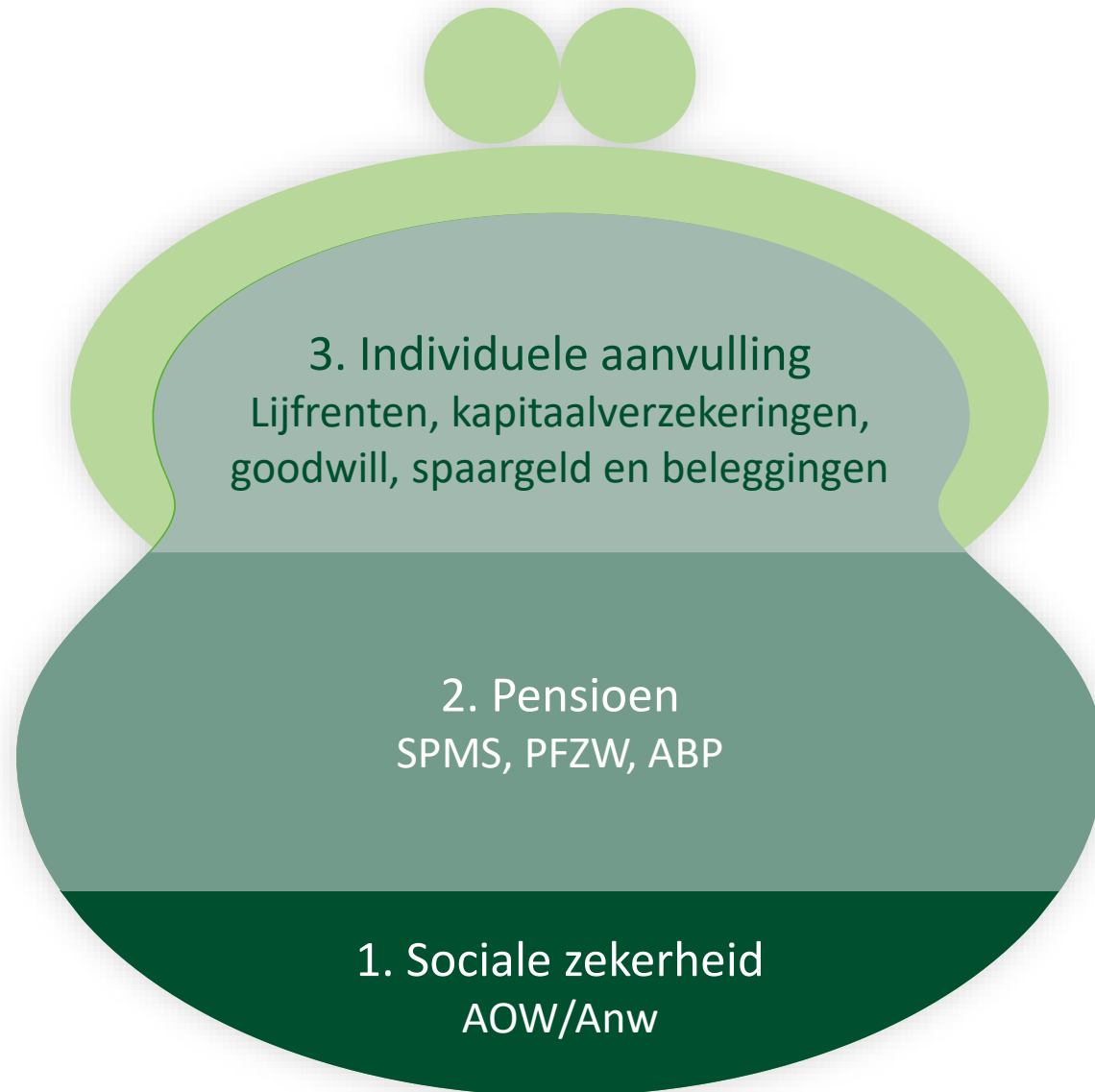
Financiële planning



Afsluiting en vragen

Wat is pensioen?

Het 3-pijler systeem



Huidig versus nieuw

Tot 1 januari 2027: huidige regeling

Uitkering is het uitgangspunt



Vanaf 2027: nieuwe regeling

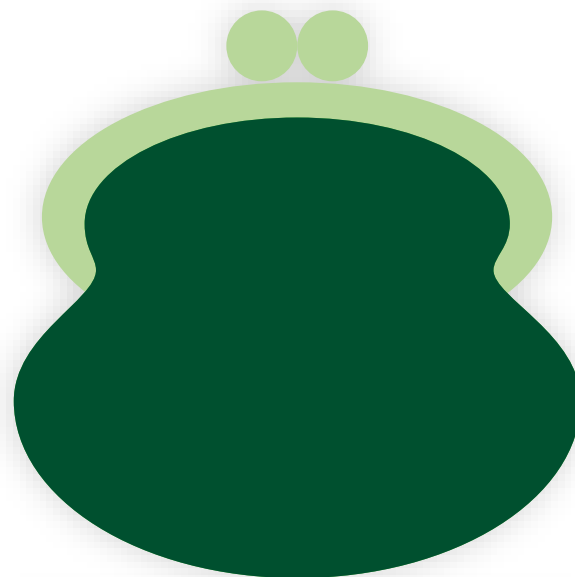
Premie is het uitgangspunt



Premie in de huidige regeling

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

SPMS (basis-)pensioenregeling



Inkoop van normpensioen

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



Partnerpensioen

- Levenslang partnerpensioen
- Tijdelijk partnerpensioen

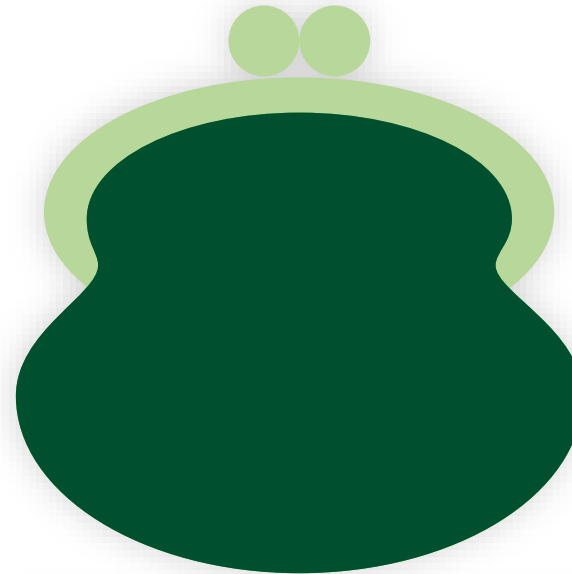


Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid

Uitgangspunt ouderdomspensioen

Fiscaal maximale opbouw pensioenuitkering inclusief minimaal 3% verhoging op basis van winst IB-ondernemer of salaris uit de BV



100%-regeling:

€ 1.017,69
pensioenuitkering
levenslang vanaf 65



75%-regeling:

€ 820,72
pensioenuitkering
levenslang vanaf 65

Voorbeeld kostprijs van pensioen

- 35-jarige bouwt in 2024 op in H6
 - € 1.017,69 x 1,03³⁰ = € 2.470,20 per jaar vanaf 65 jaar. Met hoge conversie: € 3.479 per jaar.
- **Hoogte premie:** wat kost voor een 35-jarige deelnemer een pensioenuitkering van € 3.479 vanaf 65 jaar levenslang?
 - Rente
 - Levensverwachting
 - Doorsneesystematiek
 - Premie risicodekkingen

Praktijkvoorbeeld

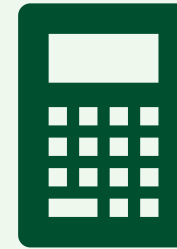
- Deelnemer van 62 jaar. Neemt deel sinds 2000.
- Gaat met pensioen in 2027 op 65-jarige leeftijd.



Totale premie: € 662.518



Uitkering levenslang na hoge
conversie: € 48.800



Terugverdientijd:
circa 13,5 jaar

- Terugverdientijd na uitruil van PP in OP: circa 11 jaar en drie maanden

Voorbeeld 2

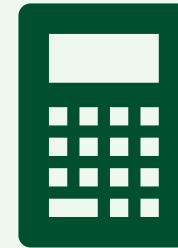
- Deelnemer van 35 jaar gaat vanaf 2025 deelnemen.
- Gaat met pensioen op 65-jarige leeftijd (over 30 jaar).
- Uitgaande van opbouw en premiebetaling 2024 en 3% jaarlijkse verhoging.
- Geen partnerpensioen.



Totale premie: € 861.570



Uitkering levenslang na hoge
conversie: € 68.100



Terugverdientijd:
circa 12,5 jaar

Voorbeeld 3

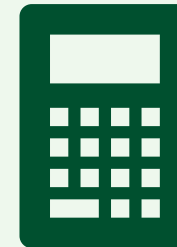
- Hetzelfde voorbeeld, maar dan met 4% verhoging.
- Gemiddelde verhoging sinds oprichting fonds ruim 5% per jaar.



Totale premie: € 861.570



Uitkering levenslang na hoge
conversie: € 80.300



Terugverdientijd:
circa 10,5 jaar

Meer rendement?

“Als ik zelf beleg dan haal ik een hoger rendement!”



Appels en peren



Vergelijking zelf beleggen en pensioenfonds

Lang leven risico

Kosten

Risicodekkingen / solidariteit

Rendement versus risico

Discipline

Belastingvoordeel / -nadeel

Kort leven risico

Top 5 beleggingsprestaties pensioenfondsen

		Rendement beleggingen	Rendement verplichtingen	Overrendement	Tracking error	Informatieratio
1	Kring Chemours	6,9%	2,9%	3,9%	5,3%	0,74
2	ABN AMRO	6,4%	3,6%	2,7%	4,3%	0,63
3	Will Niemeijer	6,0%	3,5%	2,4%	4,2%	0,57
4	Bisdommen	6,1%	3,0%	2,9%	5,2%	0,56
5	SPMS	7,1%	3,7%	3,3%	6,1%	0,54

- Vergelijking van resultaten over de afgelopen 15 jaar.

Premie in de nieuwe regeling

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

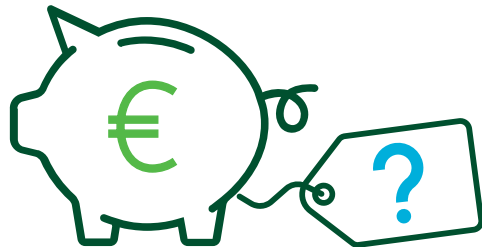
De nieuwe pensioenregeling

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.

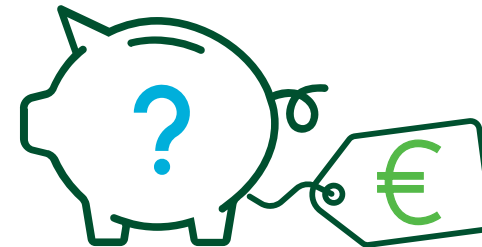
Nu

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



Vanaf 2027

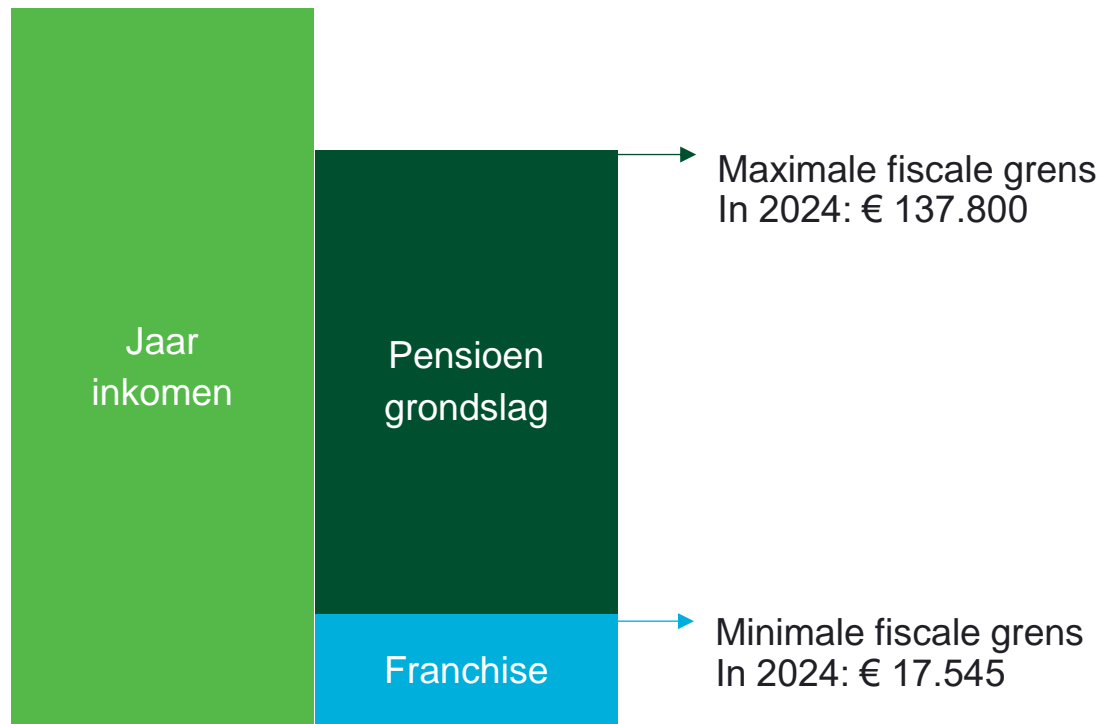
- De hoogte van uw **premie** wordt bepaald.
- Op basis daarvan wordt het **verwachte pensioen** berekend.



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

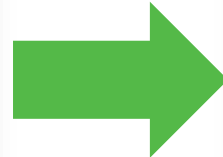
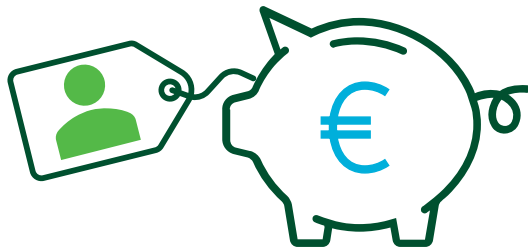
- $€ 137.800 - € 17.545 = € 120.255$
- $€ 120.255 \times 30\% = € 36.077$ per jaar
- **Exclusief risicopremies**

De nieuwe pensioenregeling

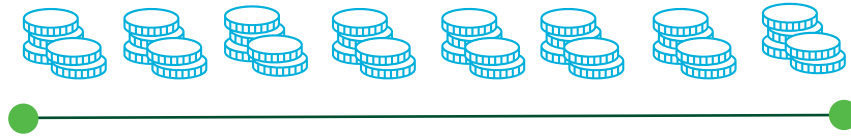
De pensioenuitkering

- 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

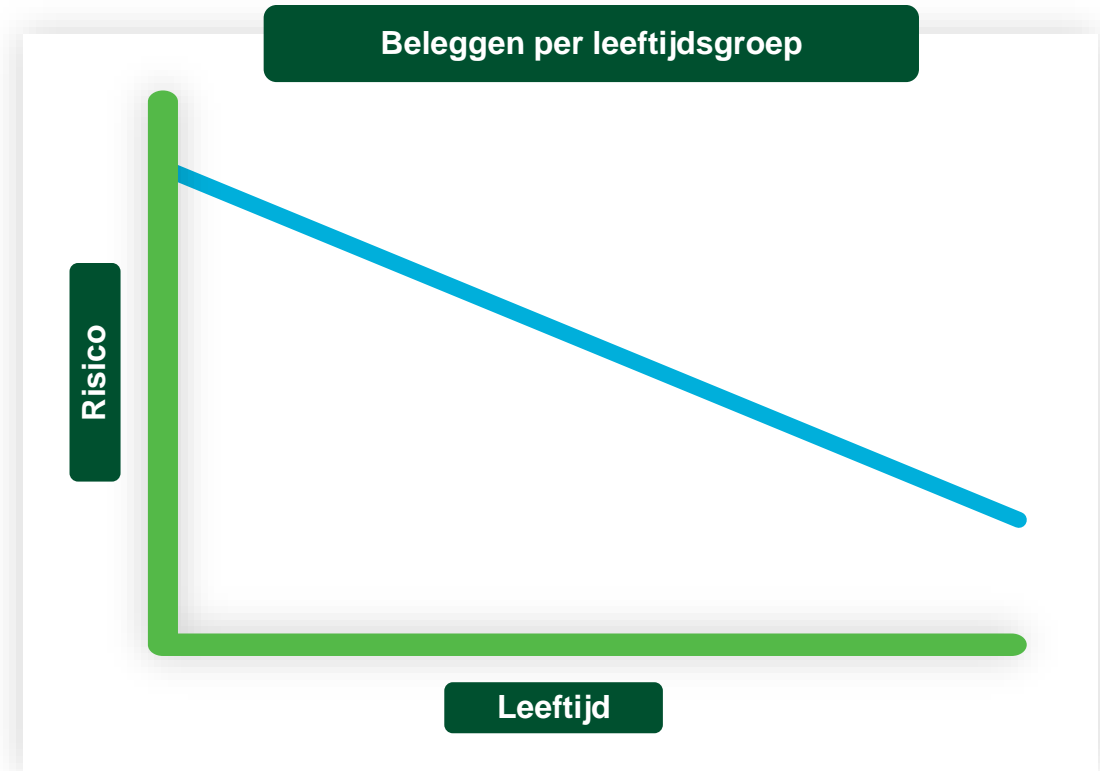
- Het staat niet vast hoeveel pensioen u gaat krijgen.
- SPMS neemt maatregelen om schommelingen op te vangen. Zo wordt het pensioengeld van ouderen belegd met minder risico.
- De ambitie van SPMS is dat het pensioen dat u krijgt vrijwel nooit daalt.
 - Bescherming door afdekking renterisico.
 - Als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



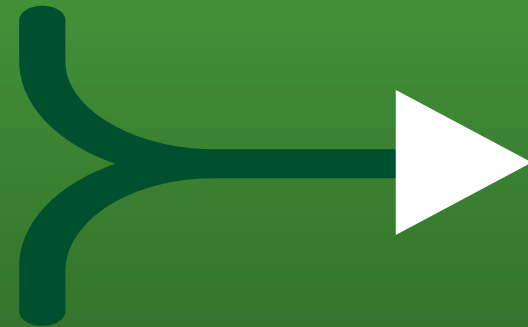
De nieuwe pensioenregeling

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.



**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

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

Financiële planning

Hypotheek



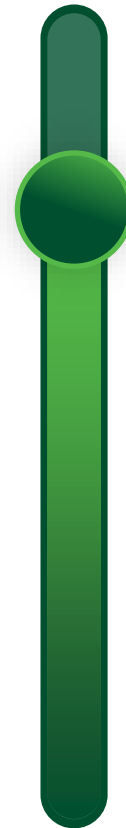
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggingen



Financiële Scan



Unieke service SPMS



Kosteloze financiële scan



Totaal inzicht in uw financiële situatie, zakelijk en privé



Onafhankelijk en objectief



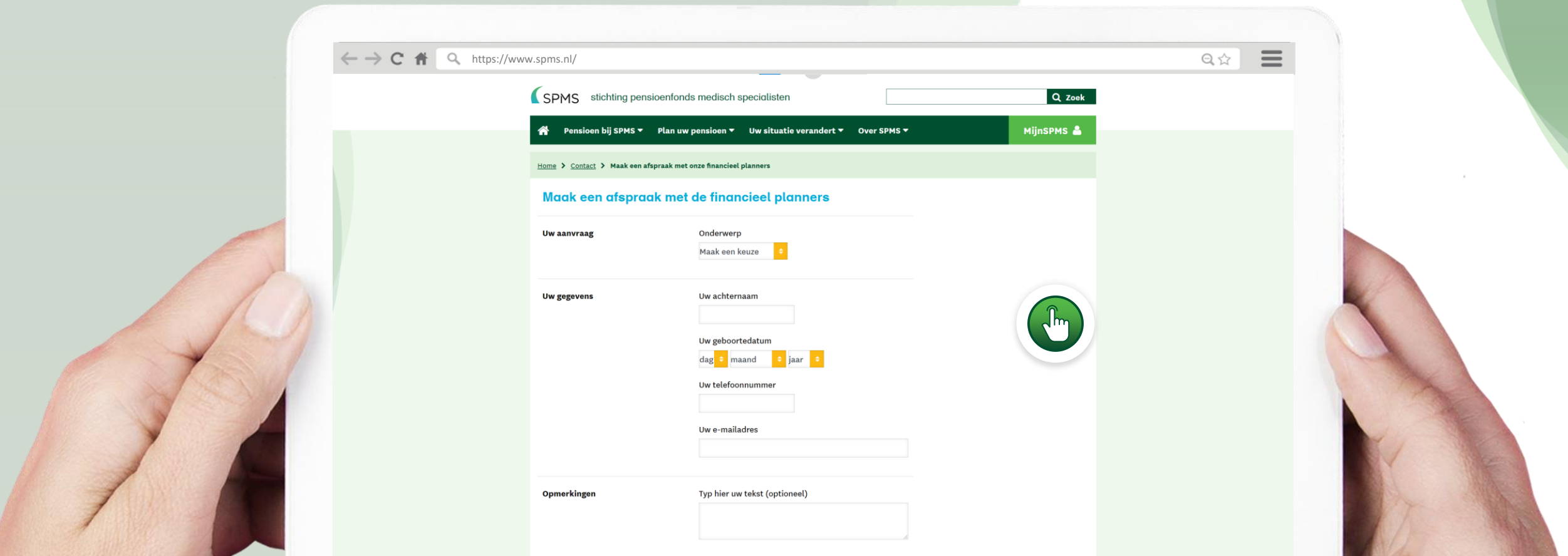
Analyse van de huidige situatie



Aanbevelingen hoe het beter kan

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

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



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/uwpremie
- 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.