

Gepensioneerden dag

6 oktober 2023

 **SPMS**
Uw pensioen.
Ons specialisme.



AGENDA

- 10.30 uur **Welkom** *Michiel Kiewiet de Jonge - dagvoorzitter*
- 10.35 uur **Wat speelt er op het ogenblik bij SPMS?** *Jacques van Dijken – directeur bestuursbureau SPMS*
- 11.05 uur **De organisatie: BPMS, VvA en SPMS/Uw pensioenbelangen** *Hans van Helmond bestuurslid BPMS*
- 11.25 uur **Het nieuwe pensioenstelsel** *Amber Goedkoop - bestuurslid SPMS*
- 11.45 uur **Uw pensioen in het nieuwe stelsel** *Peter Go bestuurslid SPMS*
- 12.05 uur **Financiële planning & nalatenschapsplanning** *Edwin Pijpers - manager Financiële Planning*
- 12.35 uur **Vragen**
- 12.55 uur **Afsluiting**
- 13.00 uur **Lunch**
- 14.00 uur **Einde Gepensioneerdendag**

Wat speelt er op het ogenblik bij SPMS?

Gepensioneerdendag 6 oktober 2023

Jacques van Dijken, *directeur bestuursbureau SPMS*

De organisatie: BPMS, VvA en SPMS

Uw pensioenbelangen

Gepensioneerdendag 6 oktober 2023

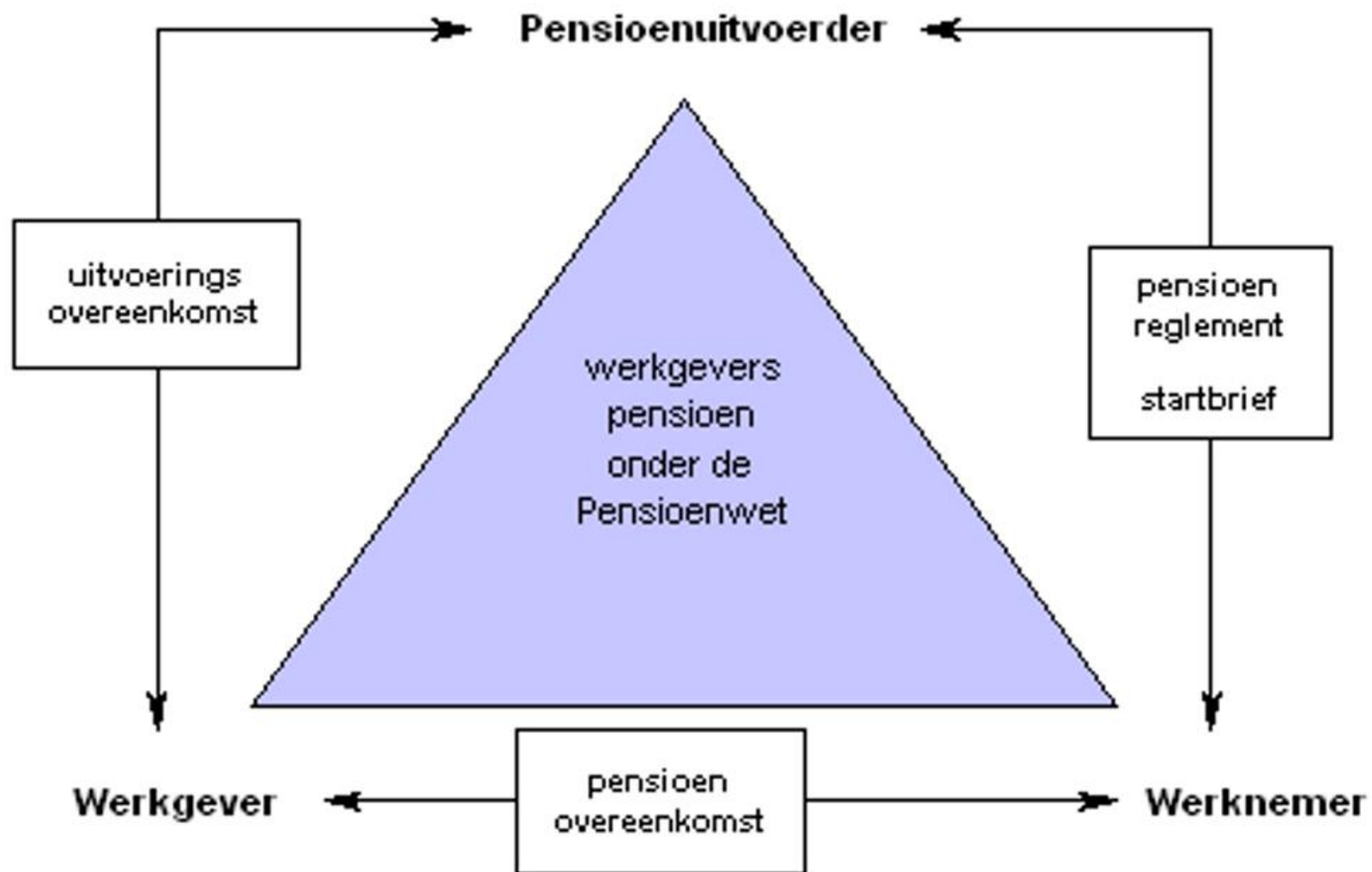
Hans van Helmond, *Secretaris BPMS*

BPMS vs SPMS

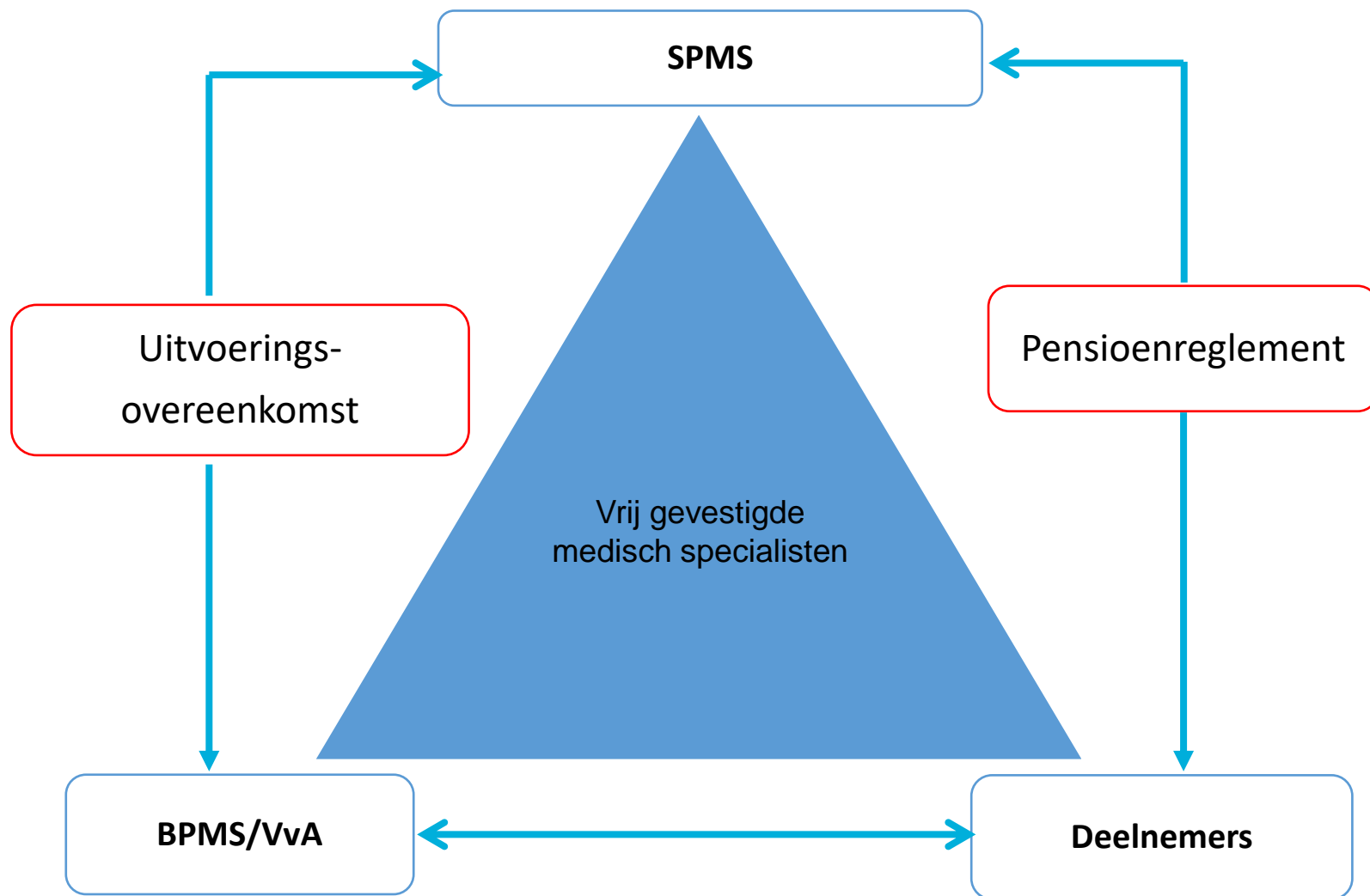
- BPMS bepaalt inhoud van de pensioenregeling
- SPMS voert deze regeling uit
- Opdracht is verwerkt in de **Uitvoeringsovereenkomst BPMS-SPMS**



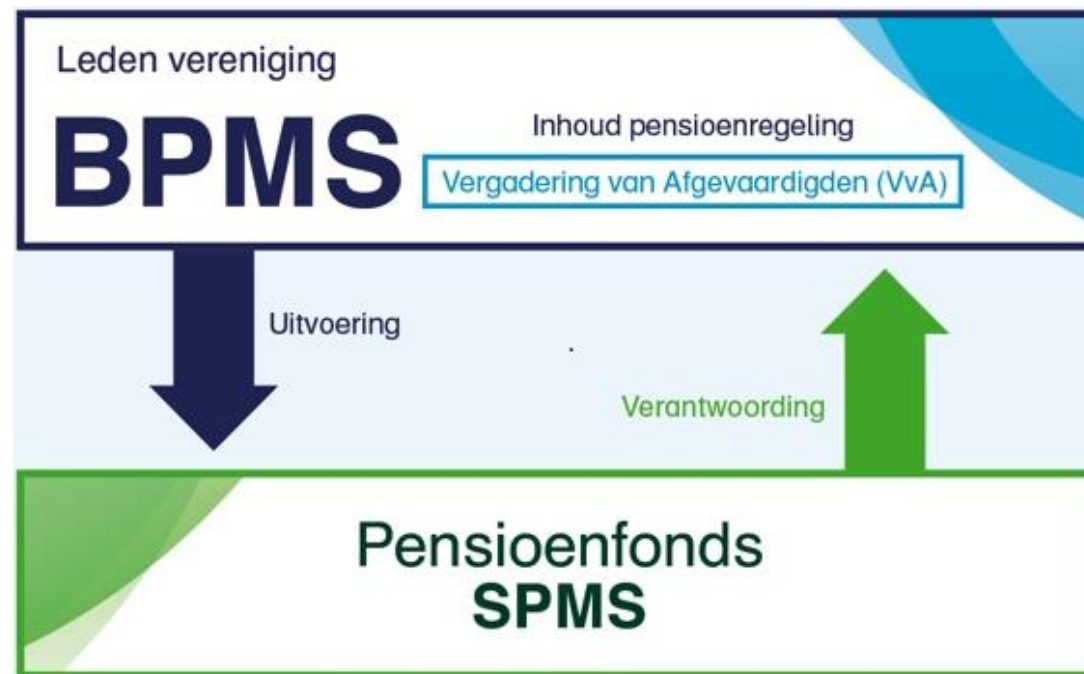
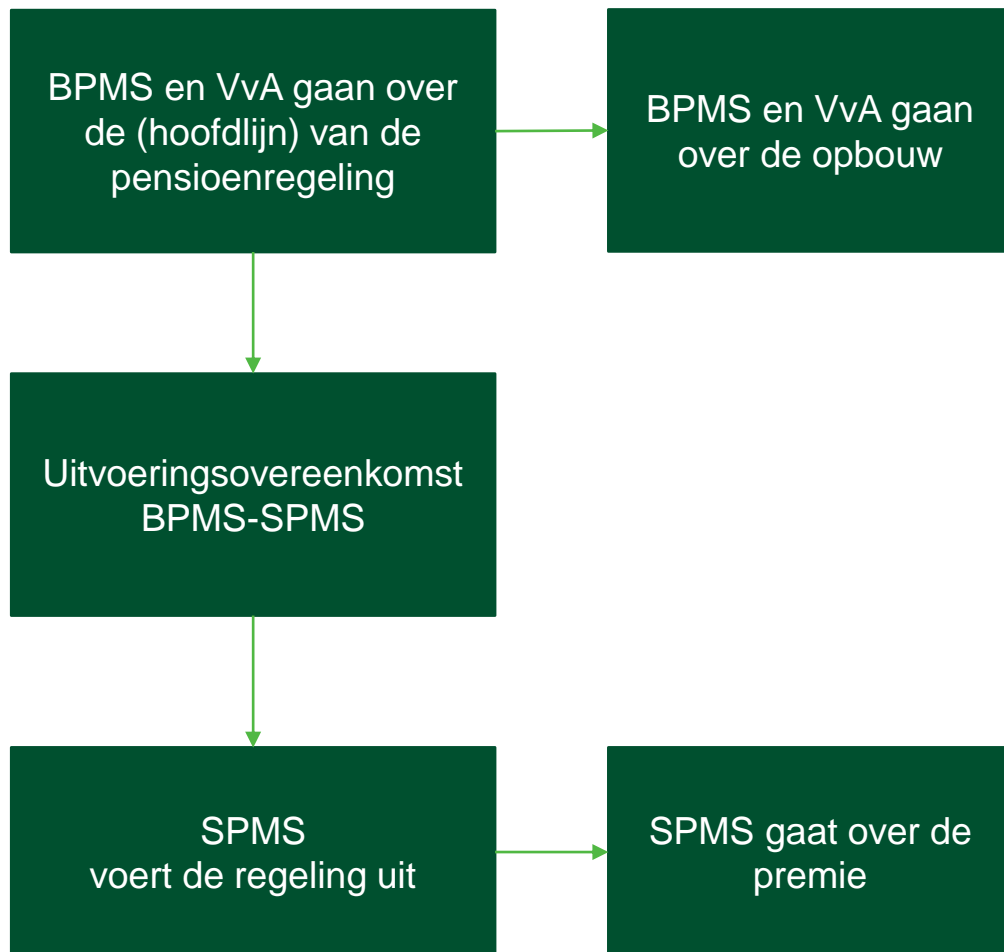
Pensioendriehoek



Pensioendriehoek SPMS-BPMS-deelnemer



Rolverdeling BPMS – SPMS



Organogram



BPMS – Vergadering van Afgevaardigden (VvA)

De vereniging BPMS bestaat uit:

- Leden (6.800) 76,2% van alle actieve SPMS-deelnemers
- Buitengewone leden (6.400) 85,7% van alle slapers en gepensioneerden

De **leden** zijn onderverdeeld in 62 afdelingen

- Iedere afdeling heeft 1 afgevaardigde

De **buitengewone leden** vormen samen 1 afdeling

- Deze afdeling heeft 10 afgevaardigden

De **afgevaardigden vormen samen de VvA**

- Op dit moment nemen 67 afgevaardigden zitting in de VvA (er zijn 5 vacatures)

Tien afgevaardigden van de buitengewone leden in de VvA 1/2

1. A.J.M.C. Aarts, radioloog (lid)
 2. J.C.N.M. Aarts, radioloog (lid)
 3. Mw. dr. G.A. van Albada-Kuipers, reumatoloog (lid)
 4. Dr. A.T. Alberda, gynaecoloog (lid)
 5. Dr. W.A. de Boer, mdl-arts (lid)
 6. Dr. L.P.A. Bom, orthopedisch chirurg (lid)
 7. Prof. dr. R.S. Breederveld, chirurg (lid)
 8. D. Cohen Tervaert, oogarts (lid)
 9. Dr. M. Kiewiet de Jonge, uroloog (lid)
 10. Dr. N.J.A. Tulp, orthopedisch chirurg (lid)
- Prof. dr. P.E. Postmus, longarts (plv)
- Dr. C.C. Tijssen, neuroloog (plv)

Buitengewone leden:
gepensioneerden en slapers

Tien afgevaardigden van de buitengewone leden in de VvA 2/2

Uw 10 afgevaardigden in de VvA

- Zijn rechtstreeks gekozen door de buitengewone leden
- 50% van de stemmen in de VvA



BPMS-bestuur



dr. J.E. van Muijden-Martens
(gynaecoloog)

Voorzitter



dr. M.M.E. Gosman
(neuroloog)



J.L.M. van Helmond
(gepensioneerd
longarts)

Secretaris



H.M. Plokker
(cardioloog)

Plaatsvervangend
voorzitter



R.A.L. Schoop
(KNO-arts)

SPMS-bestuur



dr. A.Y. Goedkoop MBA
(dermatoloog)
Voorzitter bestuur SPMS



S.J. Huisman
(internist)
Voorzitter Audit &
Risk Committee



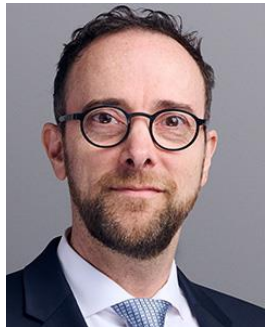
dr. C.G. Vermeij
(internist)
Lid Audit & Risk
Committee



dr. R. Wagenmakers MBA
(orthopedisch chirurg)
Voorzitter Investment
Committee



M.H.B. Vonk
(psychiater)
Voorzitter
Pensioencommissie



dr. M.J. Stoutjesdijk MBA
(radioloog)
Lid Investment
Committee



dr. M. Gamala
(reumatoloog)
Lid
Pensioencommissie



dr. P.M.N.Y.H. Go
lid namens de
buitengewone leden
Lid
Pensioencommissie



dr. I. Lede
(microbioloog)
aspirant bestuurslid

Vragen?



www.spms.nl



info@spms.nl

Disclaimer

Deze presentatie van de Beroepspensioenvereniging BPMS en/of 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. BPMS en/of 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. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.

Het nieuwe pensioenstelsel

Terugblik, de huidige stand van zaken en planning

Gepensioneerdendag 6 oktober 2023

Amber Goedkoop, *voorzitter SPMS*

Agenda

- Terugblik
- Huidige stand van zaken
- Planning project NPS

Terugblik

- Gezamenlijke projectorganisatie BPMS/SPMS
- Er is een voorlopige voorkeur uitgesproken voor de solidaire premiereregeling
- De risicohouding is bepaald door het bestuur van SPMS
- De eerste globale schets van de nieuwe regeling is besproken met de VvA in maart 2023

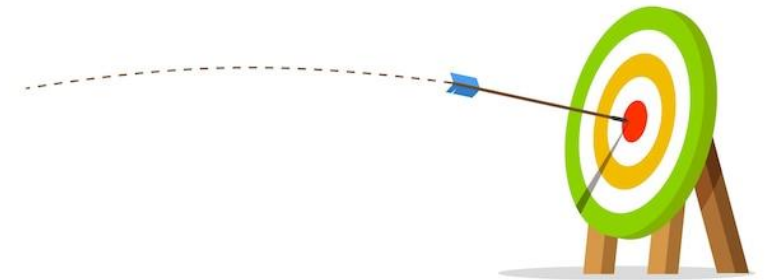
Huidige stand van zaken

- Beoogde transitiedatum 1 januari 2027
- Realisatie van complexiteitsreductie in de huidige regeling
- In voorbereiding om voor te leggen aan de VvA:
 - De nieuwe pensioenregeling
 - inhoud nieuwe regeling
 - doelen solidariteitsreserve
 - Het verzoek tot invaren van bestaande pensioenaanspraken
 - Bovengenoemde punten worden opgenomen in een transitieplan waarmee de VvA moet instemmen
 - Project datakwaliteit: data moeten kloppen

Planning transitieplan (BPMS)

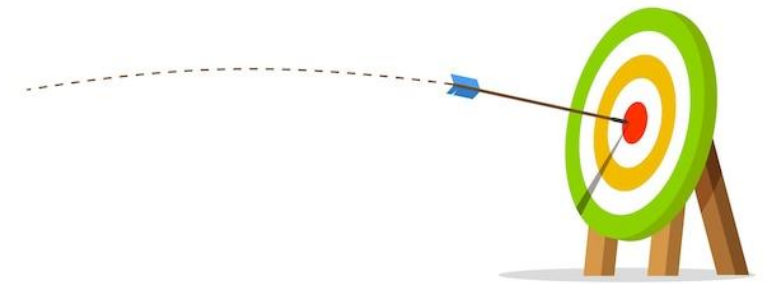
Vooruitblik/planning (BPMS)

- 5 oktober 2023: kennissessie NPS in Tilburg
- VvA 31 oktober 2023: grip op het transitieplan en nieuwe regeling
- VvA 12 december 2023: invaren van bestaande pensioenaanspraken
- VvA maart 2024: concept transitieplan inclusief het invaren
- VvA juni 2024: vaststellen transitieplan inclusief invaarbesluit

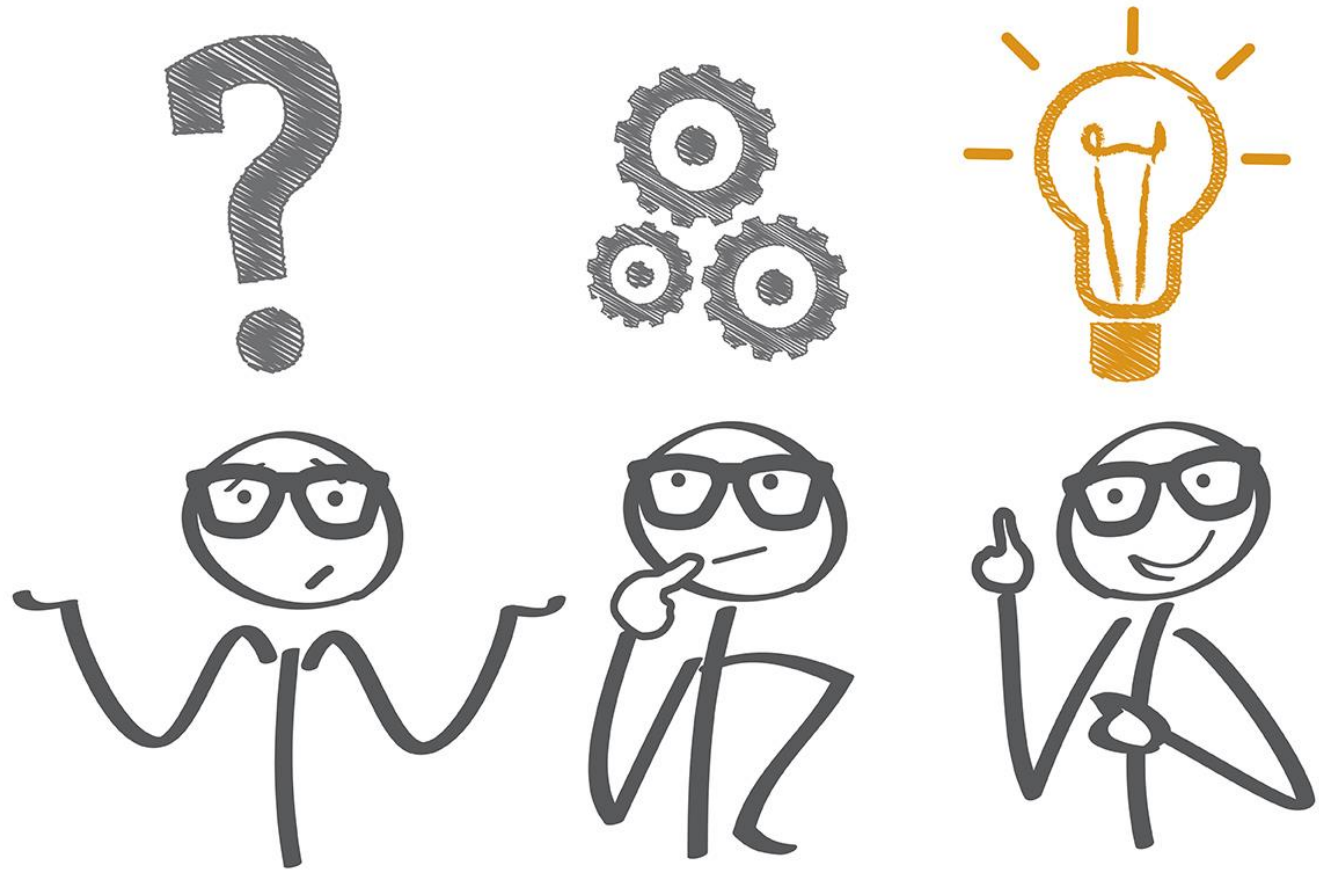


Planning na transitieplan (SPMS)

- Na goedkeuring transitieplan:
 - Opdrachtaanvaarding door bestuur SPMS
 - Advies van het verantwoordingsorgaan (VO) over het invaren
 - Goedkeuring Raad van Toezicht over het invaren
 - Opstellen implementatieplan
 - Hoe en wanneer SPMS voorbereidingen treft voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling
 - Hoe SPMS invulling zal geven aan de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling
 - En de wijze waarop SPMS zal omgaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (invaren)
 - Invaarverzoek doen bij DNB
 - Implementatieplan indienen bij DNB



Vragen/reflectie





Financiële- en nalatenschaapsplanning

Gepensioneerdendag 6 oktober 2023

Edwin Pijpers, Manager Financiële Planning
Bestuursbureau SPMS

e.pijpers@spms.eu

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
- Aftrek hypotheekrente tegen het tarief van de 1^e schijf

Box 2

Inkomen uit aanmerkelijk belang

- 5% of meer van de aandelen in BV
- Dividend en verkoopwinst vanaf 2024 belast tegen 24,5% en 31% 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 34%, vrijstelling € 57.000 pp
- Vanaf 2027 belasting over het werkelijke rendement

Tarieven box 1 - 2023

Tot AOW leeftijd

Belastbaar inkomen t/m € 73.031		36,93 %
Belastbaar inkomen vanaf € 73.031		49,50 %

Vanaf AOW leeftijd

Belastbaar inkomen t/m € 37.149		19,03 %
Belastbaar ink € 37.149 t/m € 73.031		36,93 %
Belastbaar inkomen vanaf € 73.031		49,50 %



Vermogensrendementsheffing box 3 in 2023

- Forfaitaire heffing over verschillende soorten vermogen

Categorie	Rendement
Banktegoeden en deposito's	0,36%*
Overige bezittingen	6,17%
Schulden*	Rendementen indicatief 2,57%*



Toekomst Box 3

Vanaf 2027 Belasting op basis van werkelijk rendement.

Vermogensaanwasbelasting

- Voor liquide vermogen
- Aangroei vermogen tussen 1 januari en 31 december
- Rekening houden met stortingen en opnames



Toekomst Box 3

Vermogenswinstbelasting

- Voor bijvoorbeeld vastgoed, startups en aandeel in familiebedrijf
- Jaarlijkse inkomsten belast onder aftrek kosten
- Bij ten gelde maken verschil tussen aan- en verkoopprijs belast
- Investerings optellen bij aankoopprijs



Toekomst Box 3

Forfaitair inkomen

- Eerste woning in box 3
- Mits hoofdzakelijk voor eigen gebruik
- $\pm 5\%$ forfaitair rendement, waarde max. € 1.200.000



Toekomst Box 3

Onduidelijk hoe de beginwaarde wordt vastgesteld op 01-01-2027

Ontwikkelingen rechtspraak leiden waarschijnlijk al eerder tot belasting over werkelijk rendement (tegenbewijs)



Nalatenschapsplanning

- Juridische vererving via wettelijk erfrecht of testament
- Alle kinderen gelijk behandelen of eerdere schenkingen gelijktrekken?
- Mag/moet de nalatenschap in de gemeenschap van kinderen vallen?
- Kleinkinderen hebben ook een vrijstelling van € 22.918
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen SPMS



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



Is er voldoende liquiditeit voor het voldoen van de erfbelasting?

Vermogensoverheveling

- Vermogen schenken aan de (klein)kinderen
- Jaarlijkse vrijstelling kinderen € 6.035
- Jaarlijkse vrijstelling kleinkinderen € 2.418

- Denk om (notariële) papieren schenking
 - Jaarlijks 6% rente betalen
 - Vordering hoogste categorie bezittingen
 - Schuld beperkt verrekenbaar



Tijdig vermogen overhevelen indien mogelijk (eigen bijdrage verzorging)



Gebruik maken van jaarlijkse vrijstelling en progressievoordeel

Levenstestament

- Notariële volmacht bij bepaalde omstandigheden
 - 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



Onafhankelijk en objectief



Kosteloos gesprek met
deskundige



Aanbevelingen hoe het beter kan

← → C 🏠 🔍 <https://www.spms.nl/>

🔍 ☆ ☰

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

Vragen?

Neem contact op met: inzicht@spms.eu



VRAGEN?

6 oktober 2023



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 SPMS 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.

