

## **Iedereen een eigen pensioenpotje?**

Voorlopig komt er geen nieuw pensioenstelsel. Geen persoonlijke pensioenpotjes dus. Maar eigenlijk hebben we al eigen pensioenpotjes. Medisch specialisten die overstappen van ABP of PFZW naar SPMS, of omgekeerd, kunnen hun pensioenaanspraken gewoon meenemen.

Iedere medisch specialist bouwt pensioen op bij een pensioenfonds. Vrijgevestigde medisch specialisten doen dat bij SPMS, specialisten in loondienst – afhankelijk van hun werkgever - bij ABP of PFZW. Omdat het pensioenfonds waar iemand pensioen opbouwt samenhangt met de werksituatie of de werkgever, veranderen mensen soms van pensioenfonds. Een medisch specialist in loondienst die als vrijgevestigd specialist aan de slag gaat, bouwt vanaf dat moment pensioen op bij SPMS. De eerder opgebouwde pensioenaanspraken kunnen bij het oude fonds blijven staan of meegenomen worden naar SPMS. Dus eigenlijk zijn er al persoonlijke pensioenpotjes. De AOW wordt gefinancierd uit een omslagstelsel - degenen die werken, betalen de uitkeringen voor degenen die AOW ontvangen. Maar pensioen bouwt iedereen op voor zichzelf.

## **Hausse aan waardeoverdrachten**

Pensioenaanspraken overdragen van het ene fonds naar het andere gebeurt op vrijwillige basis. Wie ‘waardeoverdracht’ aanvraagt, krijgt een offerte. Op basis daarvan kan men beslissen. Vorig jaar was er een hausse aan waardeoverdrachten. Waardeoverdracht mag volgens de wet alleen als de dekkingsgraad van het oude en het nieuwe fonds minimaal 100% is. SPMS had altijd een dekkingsgraad boven de 110% maar de dekkingsgraden van ABP en PFZW waren de laatste jaren soms lager. In dat geval worden waardeoverdrachten even geparkeerd. Omdat vorig jaar alle pensioenfonds voor medisch specialisten een dekkingsgraad boven de 100% hadden, werden alle aanvragen voor waardeoverdracht ineens uitgevoerd. Onlangs zijn de dekkingsgraden echter weer gedaald en worden de aanvragen tot waardeoverdracht vanuit ABP en PFZW weer bevroren.

## **Financiële gezondheid**

De dekkingsgraad laat de financiële gezondheid van een pensioenfonds zien. De dekkingsgraad is de verhouding tussen de bezittingen en de (toekomstige) verplichtingen. Bij een dekkingsgraad van 100% heeft een pensioenfonds precies voldoende geld om alle pensioenen te betalen. Naast de hoogte van het vermogen heeft de stand van de rente veel invloed op de dekkingsgraad. Pensioenfonds moeten hun verplichtingen berekenen op basis van de rente. Als de rente omhoog gaat, dalen de verplichtingen en stijgt de dekkingsgraad.

## **Pensioenregelingen zijn verschillend**

De dekkingsgraad is niet het enige verschil tussen pensioenfonds. Elke pensioenregeling is anders. Zo gaat SPMS uit van een pensioenleeftijd van 65 jaar, omdat de medisch specialisten uit de achterban hier veel waarde aan hechten. Een ander verschil is dat de pensioenaanspraken bij SPMS jaarlijks met minimaal 3% stijgen. Een van de voordelen hiervan is dat de ‘doorsneepremieproblematiek’ bij SPMS nauwelijks speelt. Bij andere pensioenfonds levert de premie van een jonge deelnemer evenveel pensioenaanspraken op als die van een oudere deelnemer. Terwijl de premie van jongeren feitelijk meer waard is, want die kan langer renderen. Omdat iedereen evenveel premie betaalt – de doorsneepremie – betalen jongeren bij de meeste fonds feitelijk te veel en ouderen te weinig.

## **Persoonlijke financiële planning**

Pensioen gaat niet alleen over inleg en uitkeringen. Het gaat ook over uitgaven. Wie bijvoorbeeld de hypotheek heeft afgelost, heeft lagere vaste lasten en kan met minder pensioen toe. Alle pensioenfondsen voor medisch specialisten bieden de mogelijkheid om te kijken of het pensioen later toereikend is. Meestal met digitale tools, zoals MijnABP of Mylife van PFZW. Medisch specialisten die pensioen opbouwen bij SPMS kunnen bij SPMS terecht voor een persoonlijke financiële scan. Wie daar deelnemer is, en er zeker van wil zijn dat het pensioen goed geregeld is, kan daar het beste zo snel mogelijk eens naar kijken en een afspraak maken met een van de financieel planners van SPMS.

Edwin Pijpers  
Manager Financiële Planning SPMS  
April 2019

