

Geef uw inkomens- gegevens door

Om de pensioenpremie van vrijgevestigde en waarnemende huisartsen te kunnen berekenen, moeten zij jaarlijks hun inkomensgegevens aan SPH doorgeven. Zij krijgen hiervan persoonlijk bericht.

lees verder op pagina 3

Verder in deze uitgave onder andere:

Schaven aan een passende pensioenregeling

Hoe schat ik als starter mijn wuo reëel in?

Huisartsen van 58 jaar en ouder kiezen tussen stabiel en variabel pensioen



De 'r' van regelen zit in de maand

Net als op de praktijk maken we ons bij SPH ook op voor de drukste periode van het jaar. In de laatste maanden zijn we druk met het afronden van het lopende jaar en kijken we vast vooruit naar de toekomst. Soms heel concreet, soms nog wat abstract.

Column

Concreet zijn we op dit moment bezig met het begeleiden van huisartsen van 58 jaar en ouder bij het maken van hun keuze voor een stabiel of variabel pensioen. Bij een stabiel pensioen is het duidelijker waar u aan toe bent, omdat de bedragen die u gaat krijgen zekerder zijn. Deze bedragen zijn waarschijnlijk wel wat lager dan bij een variabel pensioen. Bij een variabel pensioen is het minder zeker hoeveel pensioen u precies krijgt, maar het is naar verwachting bij aanvang wel hoger dan bij een stabiel pensioen.

Om deelnemers hierbij te helpen, hebben we onder andere een e-learning ontwikkeld. Mijn collega-bestuurslid en huisarts Edwin de Vaal neemt in deze e-learning de brief, de genoemde bedragen en de uitgangspunten met u door.

Ook vragen we op dit moment alle vrijgevestigde en waarnemende huisartsen om hun inkomensgegevens aan ons door te geven. Deze hebben we nodig om de pensioenpremie voor 2023 te kunnen berekenen. We moeten hierbij uitgaan van de inkomensgegevens van 3 jaar terug.

We hebben uitgebreid gesproken met waarnemend huisartsen uit de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) over de knelpunten die zich in de praktijk voordoen bij de zogenoemde t-3-systematiek. Wij zijn aan het kijken of we een aantal van deze knelpunten kunnen oplossen. U leest hierover meer verderop in deze H&P.

Wat helaas nog niet geregeld is, is het aanbieden van een volwaardig online platform om uw pensioen te kunnen bekijken. We vinden dit zelf ook erg vervelend, maar hameren echt op kwaliteit boven snelheid. We vinden het belangrijk dat een online



portaal ook daadwerkelijk iets toevoegt aan de manier waarop u met uw pensioen bezig bent. Wel werken we er hard aan om zo snel mogelijk digitaal met u te kunnen communiceren. Dit bespaart onder andere de maandelijkse nota die we u nu per post moeten sturen.

U leest het: terwijl wij in de spreekkamer richting het griepseizoen gaan, zijn onze collega's op het bestuursbureau en bij de administratie druk met het regelen van uw pensioen.

Christine Lindeboom, *huisarts*
Bestuurslid Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen

Geef uw inkomensgegevens door

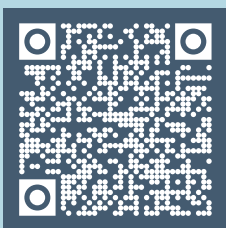
Om de pensioenpremie van vrijgevestigde en waarnemende huisartsen te kunnen berekenen, moeten zij jaarlijks hun inkomensgegevens aan SPH doorgeven. Zij krijgen hiervan persoonlijk bericht.

U bent als vrijgevestigd of waarnemend huisarts zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van deze gegevens en voor de juistheid ervan. Als wij de gegevens niet tijdig ontvangen, krijgt u voor 2023 een nota op basis van de maximale winst uit onderneming (wuo), het maximum aantal uren en de daarbij behorende maximale premie. Als de werkelijke wuo en/of het werkelijke aantal gewerkte uren in werkelijkheid lager was, wordt er fiscaal bovenmatig pensioen opgebouwd. Dat willen

we graag voorkomen - geef daarom uw gegevens op tijd door.

Bent u starter?

Wij vragen van u als startend waarnemend of vrijgevestigd huisarts om een schatting te maken van uw inkomensgegevens van het komende jaar. Daarmee kunnen wij uw pensioenpremie berekenen. Verderop in deze H&P staat een rekenvoorbeeld om u houvast te geven bij het maken van deze schatting.



Uw inkomensgegevens geeft u eenvoudig aan ons door via een beveiligde omgeving op onze website. Ga naar www.huisartsenpensioen.nl/inkomensgegevens en log in met uw Digi-D.



Om te voorkomen dat iemand te veel of te weinig premie betaalt, is het van belang dat we exact weten wat iemand heeft omgezet.

Schaven aan een passende pensioenregeling

SPH is een beroepspensioenfonds. Hierin regelen beroepsgenoten, huisartsen, samen hun pensioen. Marion van Tricht - beleidsadviseur op het bestuursbureau van SPH - en Nadine den Haan - waarnemend huisarts en VvA-lid - vertellen aan de hand van een praktijkvoorbeeld hoe het werkt om samen pensioen te regelen.

In gesprek met



Marion Tricht-van Huls – Senior beleidsadviseur pensioenen voor SPH. Sinds 2008 werkzaam voor SPH, daarvoor onder meer bij De Nederlandsche Bank. Marion woont met haar gezin in Elst (Utrecht).



Nadine den Haan – Afgestudeerd in 2021, sindsdien waarnemend huisarts in de regio Eindhoven. Sinds begin 2022 VvA-lid bij de Beroepspensioenvereniging Huisartsen (BPV). Nadine houdt van literatuur, kunst en natuur.

Marion begint: “Ik ben beleidsadviseur op het bestuursbureau. We werken daar met ongeveer 16 collega’s voor SPH. SPH voert de pensioenregeling uit in opdracht van de Beroepspensioenvereniging Huisartsen (BPV). De BPV heeft een bestuur van 5 huisartsen en een parlement: de Vergadering van Afgevaardigden. In die VvA zitten ongeveer 50 huisartsen, ingedeeld in verschillende clusters.”

Nadine vult aan: “En ik ben sinds begin dit jaar VvA-lid in het cluster van waarnemend huisartsen. Want ik ben waarnemend huisarts, sinds ongeveer 1,5 jaar. Ik vond en vind pensioen belangrijk, zo belangrijk dat ik me er graag mee bezig wil houden. Hoewel ik ook moet bekennen dat ik nog lang niet genoeg begreep over pensioen. Al doende leer ik snel en veel

over het pensioen, dus het bevalt me heel goed om me er nu in te verdiepen.

Een van de dingen die ik nog niet goed begreep toen ik startte als VvA-lid was de premiesystematiek. Blijkbaar wordt de premie die waarnemend huisartsen betalen vastgesteld op basis van inkomensgegevens van drie jaar geleden.”

Marion legt uit: “Klopt. SPH berekent de pensioenpremie op basis van de pensioengrondslag. Dat is het inkomen waarover uw pensioenpremie wordt berekend – uw salaris of winst uit onderneming – van maximaal € 114.866, verminderd met een bedrag van € 14.802 (cijfers 2022). Dat is het deel van uw inkomen waarover u geen premie betaalt (franchise)

omdat rekening wordt gehouden met uw AOW. Over de pensioengrondslag betaalt u een premiepercentage per jaar.

Voor vrijgevestigd en waarnemend huisartsen gaan we elk kalenderjaar uit van de winst die zij hebben genoten in het derde kalenderjaar daaraan voorafgaand. In 2022 is het pensioengevend inkomen dus gebaseerd op de winst die de huisarts in 2019 maakte. Deze systematiek (t-3) moeten we op grond van fiscale wetgeving toepassen. Hierdoor betaalt u nu de premie die past bij uw inkomen van drie jaar geleden.

Ik kreeg hier signalen over van collega's. Er ontstond onrust onder waarnemend huisartsen in mijn VvA-cluster, daarom ben ik dat verder gaan brengen. Via de BPV zijn we dat in een werkgroep samen met SPH gaan bespreken.

Nadine

Als iemand niet het hele jaar als vrijgevestigd of waarnemend huisarts heeft gewerkt, dan bepalen we de winst zo: we delen de genoten winst door het aantal maanden waarin als vrijgevestigd of waarnemend huisarts is gewerkt, en doen dat keer 12. Zo leiden we het jaarincome af van het inkomen in een deel van het jaar. Dit staat bekend als extrapolatie.”

Nadine geeft aan: “Maar als je start als huisarts, dan is er nog geen winst van 3 jaar geleden. Daarom is het pensioengevend inkomen in de eerste 3 jaar dat je werkt als vrijgevestigd of waarnemend huisarts eerst gebaseerd op een schatting van die winst. Die schatting maak je zelf.

In de praktijk zien we nu dat dit vervelend kan uitwerken voor deelnemers die starten als vrijgevestigd of waarnemend huisarts. Starters beginnen in hun eerste maanden vaak met heel veel werken, nog meer dan in de maanden erna. Daardoor is hun inkomen in die eerste maanden relatief hoog. En dat hoge inkomen gebruikt SPH dan om het pensioengevend inkomen voor dat hele jaar te bepalen, als basis voor het pensioengevend inkomen van 3 jaar later. De premie is dan hoog, soms veel hoger dan passend is bij het inkomen.

Ik kreeg hier signalen over van collega's. Er ontstond onrust onder waarnemend huisartsen in mijn VvA-cluster, daarom

ben ik dat verder gaan brengen. Via de BPV zijn we dat in een werkgroep samen met SPH gaan bespreken.”

Marion vervolgt: “En die signalen kwamen uiteindelijk ook bij mij terecht. Het was duidelijk dat huisartsen hier echt iets mee wilden. En omdat de pensioenregeling moet passen bij huisartsen – daar doen we het bij SPH voor – zijn we op het bestuursbureau gaan zoeken naar een oplossing. We denken daarin heel graag mee, maar hebben tegelijkertijd te maken met wetgeving en een uitvoeringsorganisatie, waardoor niet alles wat we zouden willen mogelijk is.

Ik ben heel blij dat we hierin een oplossing lijken te hebben gevonden: ook het vierde jaar mag je een schatting maken van de uren en winst. Die schatting mag door de fiscale regels niet hoger zijn dan het geëxtrapolerde bedrag van drie jaar geleden. Op deze manier past de premie nu beter bij de situatie van de huisarts.”

Nadine vult aan: “Dat voorstel hebben wij vervolgens besproken in een VvA-vergadering. Daarin kijken alle VvA-leden mee, waarna SPH ermee aan de slag kan om dit ook echt zo te gaan uitvoeren. Ik ben ook blij met dit resultaat: zo past de regeling weer een beetje beter bij de huisarts van nu. Je merkt in zo'n proces dat iedereen er welwillend in zit, dat iedereen meedenkt en je samen zoekt naar een oplossing. Dat begint misschien wat stroperig en kost tijd, maar het is nu heel fijn om te zien dat alle neuzen dezelfde kant op zijn komen te staan en er iets verbetert.

Ik ben heel blij dat we hierin een oplossing lijken te hebben gevonden: ook het vierde jaar mag je een schatting maken van de uren en winst.

Marion

Ik zou dan ook echt mijn collega-huisartsen willen oproepen om eens na te denken over het VvA-lidmaatschap. Er zijn binnenkort verkiezingen en we hebben echt meer jonge vrouwen nodig om de beroepsgroep goed te blijven vertegenwoordigen binnen de VvA.”

Lees meer over de VvA-verkiezingen op www.huisartsenpensioen.nl/vva

Hoe schat ik als starter mijn wuo reëel in?

Zodra u start als huisarts begint u met uw deelneming aan SPH. Om de pensioenpremie van startende waarnemende en vrijgevestigde huisartsen te berekenen, hebben we een aantal gegevens nodig: het te verwachten aantal uren dat u gaat werken en de winst uit onderneming (wuo) die u verwacht. Maar hoe kunt u als startende huisarts een reële schatting maken? Wij helpen u graag.



Stel, u werkt 3 dagen in de week als waarnemend huisarts. Uw omzet (het totale bedrag dat u aan uw opdrachtgevers declareert) zal dan zo'n € 75.000 per jaar bedragen. Maar u maakt ook jaarlijks kosten om uw werkzaamheden te kunnen uitoefenen. Denk hierbij aan lidmaatschappen van beroepsverenigingen, autokosten, de kosten voor het volgen van cursussen en/of congressen, abonnementen op vakliteratuur, telefoonkosten, accountantskosten, afschrijvingen op zakelijke investeringen en alle overige specifiek beroepsgebonden kosten. Zónder uw pensioenpremie mee te rekenen schatten wij het totaal aan deze kosten in op € 9.000 per jaar. U geeft dan aan ons op dat u een verwachte wuo heeft van € 66.000.

Alleen in uw eerste 3 jaren als huisarts geeft u een schatting op. Daarna berekenen wij uw pensioenpremie op basis van uw daadwerkelijk gerealiseerde wuo van 3 jaar daarvoor. Zoals u ook in deze Huisarts & Pensioen kunt lezen, is het volgend jaar misschien mogelijk om de eerste 4 jaren een schatting door te geven.

Omzet		
Omzet uit waarnemingen	75.000	
Totaal inkomsten		75.000
Kosten		
Autokosten	1.500	
Lidmaatschappen / cursussen e.d.	2.500	
Telecom / automatisering	1.000	
Administratie / accountant	2.000	
Premie SPH (schatting)	-	
Diverse kosten	1.750	
Afschrijving vaste activa	250	
Totaal uitgaven		9.000
Winst		66.000

Voorbeeld jaarrekening, waarop de tekst is gebaseerd

BPV vraagt SPH te kijken naar knelpunten in de pensioenregeling

Na een gesprek met afgevaardigden uit het cluster waarnemend huisartsen van de Vergadering van Afgevaardigden (VvA) en het SPH-bestuur is besloten om te kijken of en hoe we enkele knelpunten in de pensioenregeling kunnen oplossen. Die knelpunten treffen met name jonge waarnemers.

t-3-systematiek

De knelpunten die als eerste worden opgepakt hebben betrekking op de zogenoemde t-3-systematiek. Dit houdt in dat de pensioenpremie in jaar t wordt gebaseerd op de gerealiseerde winst en het aantal gewerkte uren van 3 jaar geleden. Deze systematiek is voorgeschreven vanuit de Wet op de Inkomstenbelasting, met oog op de maximale premie die een deelnemer fiscaal gefaciliteerd (aftrekbaar van de inkomstenbelasting) mag betalen in een jaar.

Extra jaar inkomensgegevens schatten

Als een huisarts in het eerste jaar van werken als waarnemend of vrijgevestigd huisarts (2019, jaar t-3) niet het hele jaar heeft gewerkt, dan wordt, om de pensioenpremie in 2022 (jaar t) te berekenen, de winst geëxtrapoleerd naar een heel jaar. Het geëxtrapoleerde hogere inkomen bepaalt dan de hoogte van de premie. Als de deelnemer 3 jaar later aanzienlijk minder is gaan werken, moet toch pensioenpremie betaald worden over een volledig jaar maximaal werken.

Om dit op te lossen, mag een deelnemer straks naar verwachting ook over het vierde jaar nog een schatting doorgeven van te werken uren en te verwachten winst uit onderneming. Op deze manier past de premie beter bij de situatie van de huisarts. De schatting mag niet hoger zijn dan de (geëxtrapoleerde) inkomensgegevens van 3 jaar terug.

Wordt onderzocht: tijdelijk lagere pensioenpremie tijdens zwangerschaps- en bevallingsverlof

Tijdens het zwangerschaps- en bevallingsverlof is het inkomen van de waarnemend huisarts lager.

Er wordt nu onderzocht of SPH het mogelijk kan maken dat deelnemers in de periode van het zwangerschaps- en/of bevallingsverlof tijdelijk minder premie hoeven te betalen. Door alleen de premie voor de risicoverzekeringen te betalen, blijven deelnemers gedurende het verlof wel verzekerd voor partner- en wezenpensioen en premieovername bij arbeidsongeschiktheid.

Er wordt onderzocht of deze wijziging mogelijk en uitvoerbaar is voor de administratie. Zodra hier meer over bekend is, delen we dit via onze website en de H&P.

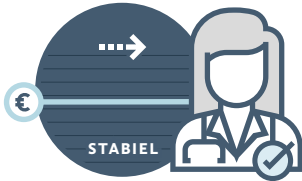
Praat mee over de inhoud van de regeling

De inhoud van de regeling wordt bepaald door huisartsen zelf. In de Vergadering van Afgevaardigden (VvA), het parlement van leden van de Beroepspensioenvereniging Huisartsen (BPV) overleggen collega's samen over de pensioenregeling voor huisartsen. Volgend jaar zijn er weer verkiezingen voor de VvA. Kijk voor meer informatie hierover op www.huisartsenpensioen.nl/vva

Huisartsen van 58 jaar en ouder kiezen tussen een stabiel en variabel pensioen

Huisartsen van 58 jaar en ouder moeten kiezen of ze later een stabiel pensioen of een variabel pensioen willen. Deze keuze hoort bij de nieuwe premieregeling die SPH sinds dit jaar heeft. Een premieregeling is een pensioenregeling waarin geen afspraken zijn gemaakt over de hoogte van

pensioen later, maar over de hoogte van de *premie nu*. Over die keuze tussen stabiel en variabel pensioen hebben huisartsen van 58 jaar en ouder een brief gekregen met persoonlijke bedragen en doorrekeningen. **De keuze moet voor 1 december bij SPH binnen zijn.**

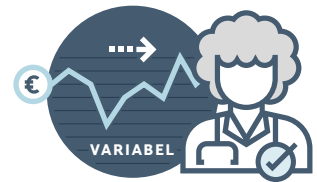


Stabiel pensioen

Een stabiel pensioen is een pensioen waarvoor dezelfde regels gelden als voor het pensioen dat u tot 2022 bij SPH opbouwde. Het is naar verwachting lager dan een variabel pensioen, maar ook zekerder. Stabiel pensioen kan verhoogd worden met een toeslag en in uitzonderlijke situaties worden verlaagd.

Variabel pensioen

Een variabel pensioen is naar verwachting hoger dan een stabiel pensioen, maar ook minder zeker. Het pensioenkapitaal wordt namelijk ook na uw pensionering doorbelegd en jaarlijks aangepast aan behaalde resultaten. Uw ingegane pensioen gaat daardoor ieder jaar wat omhoog of omlaag.

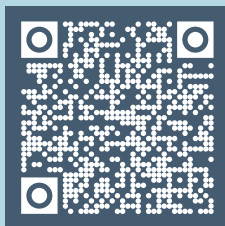


Geef uw keuze door voor 1 december

Het maakt voor SPH niet uit welke keuze u maakt. We vinden het belangrijk dat u kiest voor de variant die het best bij uw situatie past. Maak uw keuze, en geef die aan ons door. Doe dat zodra u eruit bent, maar in ieder geval vóór 1 december. Dan moet uw keuze bij ons binnen zijn. Onderteken het formulier dat u bij de

brief kreeg, dan kunt u het daarna scannen en via het contactformulier op onze website terugsturen.

Let op! Als u geen keuze maakt, krijgt u een stabiel pensioen. U kunt dan zelf niet meer kiezen voor een variabel pensioen.



Bekijk de e-learning over stabiel of variabel pensioen

Wij begrijpen dat het misschien wat vroeg of onwennig voelt om op uw 58^e al een keuze te maken over uw pensioen. Daarom helpen we u er graag bij. In een korte video van ongeveer 5 minuten legt Edwin de Vaal, huisarts en bestuurslid van SPH, er meer over uit.

Bekijk de video op www.huisartsenpensioen.nl/stabielvariabel

COLOFON

H&P (Huisarts&Pensioen) is een uitgave van Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen

Telefoon 088 462 94 62
E-mail contact@huisartsenpensioen.nl
Website www.huisartsenpensioen.nl

Hoofdredactie
Met dank aan

Redactieadres
Beeld
Vormgeving Yowza! | Drukwerk Pack & Parcel

Arjanneke Sandtke en Jonne Niesing
José Derks, Sander Gaal, Christine Lindeboom,
Marion van Tricht, Edwin de Vaal, Daniëlle van Veen,
Nadine den Haan en Corinne Collette
Redactie Huisarts&Pensioen, Postbus 90170, 5000 LM Tilburg
Mariëlle van Uitert, Patrick Siemons

SPH streeft ernaar om correcte en actuele informatie te verstrekken. Niet altijd kan gegarandeerd worden dat de informatie juist is op het moment dat deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is. Daarom kunnen aan de informatie in deze uitgave geen rechten worden ontleend en wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor schade als gevolg van onjuiste en/of gedateerde informatie, binnen de grenzen van de Nederlandse wet.