

## In gesprek met...

Op het bestuursbureau van SPH in Driebergen wordt hard gewerkt aan het toekomstbestendig maken van de pensioenregeling. Onder de noemer 'pensioenregeling 2.0' schaven huisartsen, actuarissen, juristen en andere pensioenspecialisten gezamenlijk aan uw regeling.

*lees verder op pagina 4*

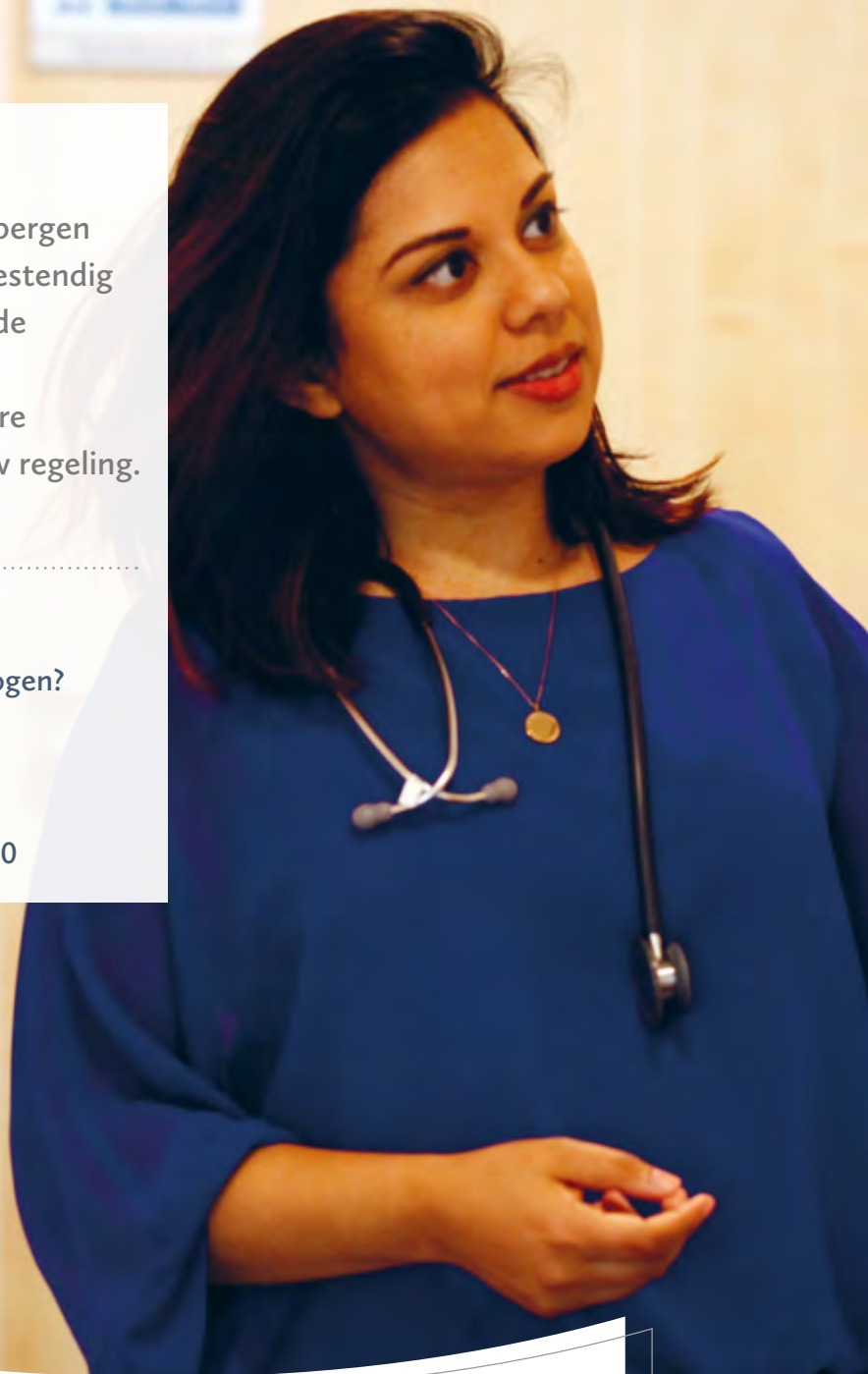
### Verder in deze uitgave:

Waarom kunnen wij ons pensioen wel verhogen?

Uw pensioen wordt verhoogd met 2%

Financiële rust na overlijden partner

Nieuw pensioenreglement per 1 januari 2020



# Waarom kunnen wij ons pensioen wel verhogen?

In 2020 worden de pensioenen bij SPH met 2% verhoogd. Voor iedereen. Voor gepensioneerden maar ook voor hen die nog opbouwen. Dat is fijn. Zeker in een tijd waarin de kranten bol staan van pensioenfondsen die onvoldoende vermogen hebben om te verhogen of zelfs moeten korten. Maar hoe fijn is die 2 procent nu eigenlijk? Staat SPH er zoveel beter voor dan andere pensioenfondsen? Doen wij het zoveel beter? Vragen die deelnemers ons terecht stellen. Laat ik dat proberen uit te leggen.

Column



SPH is met een dekkingsgraad (de verhouding tussen het vermogen en de pensioenverplichting) van rond de 130% financieel gezond. Er is voldoende vermogen om alle toegezegde pensioenen te kunnen uitkeren en dus zelfs voldoende om de pensioenen te verhogen. In die zin staat SPH er inderdaad beter voor. Het resultaat op onze beleggingen is goed, maar niet heel veel beter dan dat van andere fondsen. Waarom dan toch zo'n hoge dekkingsgraad? Dat komt doordat onze pensioenregeling anders in elkaar zit dan bij veel andere pensioenfondsen. De dekkingsgraad van SPH kunt u daarom eigenlijk niet vergelijken met de dekkingsgraad van andere pensioenfondsen.

Dat zit zo: de premie die u maandelijks betaalt wordt voor ongeveer 50% gestort in de pot voor de opbouw van uw pensioen. De andere helft wordt in een andere pot gestort, de zogenaamde buffer. Met die buffer kan wat meer risico worden genomen en deze wordt gebruikt om de jaarlijkse toeslagverlening van het pensioen uit te betalen.

Een ander doel van de buffer is om tegenvallers op te vangen. Een slecht jaar op de beurs bijvoorbeeld. Of een dalende rente. De stevige buffer zorgt ervoor dat de kans uw pensioen te moeten korten erg klein is en zorgt ervoor dat ook wanneer het een jaar wat minder goed gaat de pensioenen toch wat verhoogd kunnen worden. En dat is fijn. Maar is het ook genoeg?

Nee, dat is het niet. De ambitie van SPH is om uw pensioen jaarlijks te verhogen met 2,25% plus de loonontwikkeling. Maar dat lukt al jaren niet meer. Wie naar buiten kijkt begrijpt dat dit komt door de economische omstandigheden en vooral door de al jarenlang lage rente. Om de buffer niet te veel aan te spreken beweegt de pensioenverhoging van SPH mee met het economische weer in de buitenwereld.

Daarom kijken we in het project pensioenregeling 2.0 hoe we de regeling moeten aanpassen. Omdat wij zelf verbeteringen willen aanbrengen. En mogelijk als gevolg van de uitkomsten van het landelijk pensioenakkoord. Voorwaarde voor SPH is dat de gezonde financiële staat behouden blijft.

Want zowel als bestuurder en als deelnemer ben ik, net als u, gebaat bij een toekomstbestendig pensioen.

Bram Stegeman, *huisarts*

Voorzitter Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen



### Cijfers

De toeslag die u per 1 januari 2020 krijgt, is 2%. De backservice-pensioenen worden ook verhoogd met 2%. De standaard-winstdeling over het normpensioen is vastgesteld op 0%.

## Uw pensioen wordt verhoogd met 2%

De huidige economische situatie drukt zwaar op de financiële situatie van pensioenfondsen. Ook bij SPH is de dekkingsgraad gezakt, met name door de lage rente. Die lage rente zorgt ervoor dat we meer reserves moeten aanhouden om nu en later alle pensioenen uit te kunnen betalen. Het bestuur heeft besloten om alle opgebouwde pensioenaanspraken en -uitkeringen bij SPH per 1 januari 2020 met 2% te verhogen. Dat is, net zoals voorgaande jaren, helaas minder dan waar we naar streefden.

### Toeslagverlening

Elk jaar proberen we uw pensioen te verhogen met een toeslag. De toeslag is belangrijk voor het op peil houden van de koopkracht van uw pensioen. Daarnaast is de toeslag belangrijk voor uw pensioenopbouw. Het bestuur van SPH stelt de toeslag vast. Daarbij let het bestuur op de financiële positie van SPH, de loonontwikkeling in Nederland en natuurlijk de belangen van alle deelnemers.

### De toeslag is dit jaar lager dan onze ambitie

In het pensioenreglement is een ambitie opgenomen voor de hoogte van de toeslag: de loonontwikkeling plus 2,25%. Dat zou een toeslag van 5,16% betekenen. De toeslag voor 2020 is dus lager dan onze ambitie. Dit komt vooral door de lage rente, waardoor we veel extra geld in kas moeten houden. Onze regeling staat toe dat we het verschil tussen de ambitie

en de werkelijke toeslag in latere jaren alsnog toekennen. We verwachten echter dat we ons streven naar een maximale toeslagverlening ook de komende jaren niet zullen halen. Daarom onderzoeken we in het project pensioenregeling 2.0 of dit voor de langere termijn een houdbare situatie is. Of dat we ons toeslagenbeleid gaan aanpassen.

### Daling netto pensioen na conversie

Als u pensioen van SPH ontvangt en gekozen hebt voor conversie, dan daalt in de meeste gevallen uw netto pensioen-uitkering in 2020. Conversie houdt in dat u gestart bent met een hogere aanvangsuitkering, die jaarlijks eerst met 3%, 1,75% of 2,25% wordt verlaagd, en vervolgens weer met de toeslagverlening wordt verhoogd. Omdat de toeslagverlening dit jaar voor de meeste mensen lager is dan de jaarlijkse verlaging, daalt in dat geval uw netto uitkering.

# Onderweg naar Pensioenregeling 2.0

Op het bestuursbureau van SPH in Driebergen wordt hard gewerkt aan het toekomstbestendig maken van de pensioenregeling. Onder de noemer 'pensioenregeling 2.0' schaven huisartsen, actuarissen, juristen en andere pensioenspecialisten gezamenlijk aan uw regeling. Ze houden hierbij natuurlijk rekening met de wensen en behoeften van de huisartsen, maar zijn ook gebonden aan wet- en regelgeving en houden de economische verwachtingen in de gaten. Pensioenjurist Daniëlle van Veen en pensioenexpert Albert Smolenaers nemen u graag mee in het proces.

In gesprek met



**Albert Smolenaers** - externe projectmanager – ruim 20 jaar ervaring met veranderprojecten in de pensioenwereld



**Daniëlle van Veen** - senior beleidsadviseur pensioenbeheer & pensioenjurist – Sinds 4,5 jaar werkzaam op het bestuursbureau van SPH – daarvoor pensioenjurist bij Towers Watson en PGGM

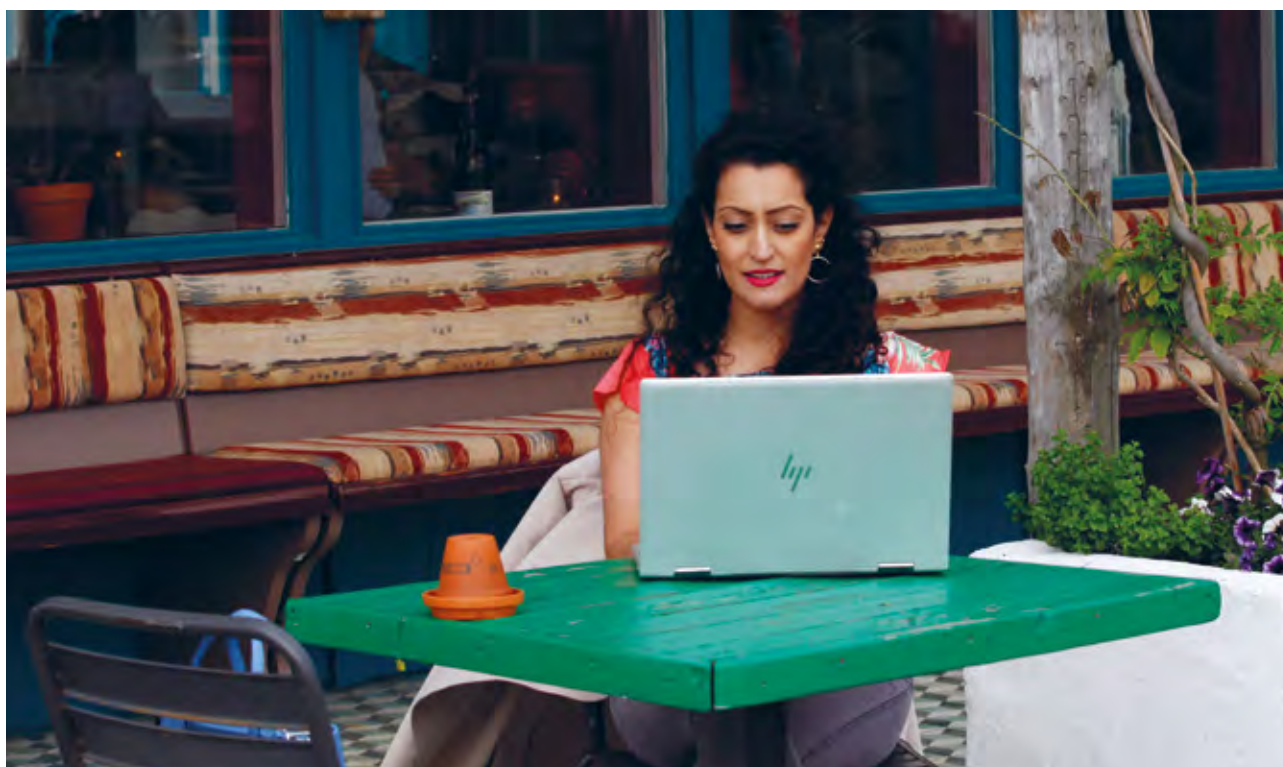
*Daniëlle begint:* 'De huidige pensioenregeling van SPH kent een hoge ambitie. Namelijk om elk jaar de loonontwikkeling plus 2,25% aan indexatie toe te kennen. Deze ambitie wordt echter al jaren niet gehaald, en naar verwachting zal deze in de toekomst ook niet gehaald worden. Terwijl juist deze toeslag voor het grootste gedeelte bijdraagt aan de uiteindelijke hoogte van uw pensioen. Ook verandert de samenstelling van ons deelnemersbestand in rap tempo: van overwegend full-time werkende mannen naar meer en meer parttime werkende vrouwen. Vandaar dat de beroepspensioenvereniging (BPV) ons de opdracht heeft gegeven om de regeling kritisch te evalueren en waar nodig voorstellen te doen voor verbeteringen.'

*Albert vult aan:* 'Daarom hebben we begin van vorig jaar het net opgehaald met het deelnemeronderzoek. Daaruit bleek dat over de gehele breedte van het bestand deelnemers vrij

tevreden zijn met de regeling zoals die is. We vonden het zelf opvallend om te zien hoe breed dit gedragen werd; van jong tot oud, man of vrouw, waarnemer of vrijgevestigd huisarts. Maar dit is voor ons geen reden om alles dan maar te laten zoals het is. In de wereld om ons heen gebeurt er ook het één en ander. De langdurig lage rente en het pensioenakkoord zorgen ervoor dat we nu in actie moeten komen om de pensioenregeling toekomstbestendig te maken.'

*Daniëlle:* 'Het pensioenakkoord is op hoofdlijnen al wel duidelijk, maar over de details wordt nog flink gesproken in Den Haag. Gelukkig zitten mijn collega's en ik bij de Pensioenfederatie bij verschillende commissies aan tafel. En zit onze voorzitter Bram Stegeman zelfs in het bestuur van de Pensioenfederatie. Zo zitten we dicht op het vuur en houden we de lijntjes kort.'

lees verder op de volgende pagina



*Albert:* 'We wachten niet af tot het te laat is, maar gaan nu al aan de slag met de knelpunten in de huidige regeling. Bij het schetsen van de vernieuwde regeling houden we rekening met verschillende scenario's. Zo bouwen we aan een robuuste en toekomstbestendige pensioenregeling, die past bij de wensen en behoeften van de moderne huisarts.'

*Daniëlle legt uit:* 'We zoeken naar een regeling waarin risico's collectief worden gedragen, met de specifieke voorzieningen die passen bij de wensen van de moderne huisarts en die eenvoudiger is uit te leggen. Ook onderzoeken we opties die passen bij de maatschappelijke beweging die gaande is; met meer eigen potjes en individuele keuzemogelijkheden. Maar belangrijk uitgangspunt blijft een regeling die betaalbaar en solidair is.'

*Albert:* 'Mijn rol bij SPH is die van procesbegeleider. Ik vind het mooi om te zien dat de betrokken huisartsen -van de bestuurders van SPH en BPV tot de leden van de VvA- zo betrokken zijn bij de totstandkoming van de regeling.'

Huisartsen zijn van nature kritisch en gewend om vragen te stellen, wat zorgt voor gezonde discussies. Zo wordt het echt een regeling van, voor en door huisartsen.'

*We wachten niet af tot het te laat is,  
maar gaan nu al aan de slag*

*Daniëlle:* 'En andersom merken we dat de huisartsen en de medewerkers van het bestuursbureau ook veel baat hebben bij een blik van buitenaf. Daarom is het belangrijk dat het hele proces zorgvuldig wordt doorlopen, en dat alle stakeholders op de hoogte worden gehouden van alle stappen die onderweg genomen worden.'

*Albert:* 'Het is ook niet niks wat we proberen te realiseren; we werken aan de grootste verandering in het reglement sinds de oprichting in 1973. Samen met alle betrokkenen werken we er hard aan om medio 2020 de contouren van de vernieuwde pensioenregeling helder te hebben.'



## Voortgang van het project pensioenregeling 2.0

Via de H&P en onze website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl) houden we u op de hoogte van de voortgang van het project pensioenregeling 2.0

# Financiële rust na overlijden partner

Met uw pensioenpremie spaart u niet alleen voor een inkomen na uw pensionering. In dit bedrag is ook de premie voor de collectieve verzekeringen opgenomen. Bijvoorbeeld voor het partnerpensioen, dat zorgt dat uw nabestaanden goed verzorgd achterblijven wanneer u zou overlijden. Zo zorgen huisartsen onderling voor elkaar wanneer dat nodig is.

De financieel planners van SPH spreken op kantoor niet alleen huisartsen in alle fases van hun carrière, maar soms ook een nabestaande van een huisarts. Zo spraken zij laatst een vrouw van wie de man tijdens zijn werkzame leven als huisarts helaas vroegtijdig was overleden. Dankzij het partnerpensioen van SPH, kon zij na het overlijden van haar man rustig de tijd nemen om haar leven opnieuw in te richten, zonder financiële zorgen.

Naast het reguliere partnerpensioen kent de pensioenregeling van SPH ook een tijdelijk aanvullend partnerpensioen. Dit is een uitkering van ruim 17.600 euro per jaar, die de nabestaande ontvangt tot het moment dat hij of zij de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Dit is een vast bedrag, ongeacht hoeveel de huisarts werkt of al aan pensioen heeft opgebouwd. En zonder een medisch voorbehoud. Hierdoor heeft uw nabestaande de garantie over een extra bedrag bovenop de standaard nabe-

staandenvoorziening, om bijvoorbeeld de hypotheek van te kunnen blijven betalen.

Daarnaast hadden de huisarts en zijn vrouw ook jonge kinderen. Voor hen is er buiten het standaard wezenpensioen ook nog het extra aanvullend wezenpensioen; zij krijgen tot hun 18<sup>e</sup>, en als ze studeren of arbeidsongeschikt zijn tot hun 27<sup>e</sup>, een extra uitkering waarmee ze bijvoorbeeld een deel van hun studie kunnen bekostigen.

Omdat huisartsen via de beroepspensioenvereniging huisartsen (bpv) gezamenlijk zorgen voor de inhoud van de pensioenregeling, zijn deze solidaire faciliteiten onderdeel van uw pensioenregeling. Iedereen hoopt natuurlijk hier nooit gebruik van te hoeven maken, maar mocht het nodig zijn, dan is het fijn dat het er is.





## Nieuw pensioenreglement per 1 januari 2020

Per 1 januari is het nieuwe pensioenreglement van SPH in werking getreden. U vindt het vernieuwde pensioenreglement op onze website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

Het reglement is op een paar kleine punten gewijzigd. Zo is in het reglement opgenomen dat vrijgevestigde en/of waarnemende huisartsen over de periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof vrijwillig pensioen kunnen opbouwen en zijn er enkele definities strakker geformuleerd.

Ook is er een regeling in het vernieuwde pensioenreglement aangepast voor huisartsen die van vrijgevestigd of waarnemer overgaan naar een situatie waarin ze daarnaast (vooral) in loondienst werken. Als hun winst uit onderneming hierdoor sterk vermindert, mogen zij verzoeken om hun pensioenpremie te laten baseren op deze lagere winst uit onderneming, in plaats van op de inkomensgegevens van drie jaar daarvoor.

---

## Pensioenpremie 2020

Uw pensioenpremie voor 2020 is op het moment dat we dit nummer van Huisarts & Pensioen schrijven nog niet bekend. De premie hangt af van het maximum inkomen waarover pensioen mag worden opgebouwd. De overheid stelt dit maximum elk jaar in december opnieuw vast.

### **Binnenkort ontvangt u meer informatie en uw jaarnota**

Zodra de aanpassing bekend is ontvangt u van ons een brief met informatie over de maximale pensioenopbouw voor 2020. En de gevolgen hiervan voor de hoogte van het normpensioen en uw premie. U ontvangt daarbij ook de nieuwe jaarnota voor de pensioenpremie 2020.

# Tijd voor uw pensioen

Nog niet zo heel lang geleden was het vanzelfsprekend dat uw opgebouwde pensioen voldoende was om uw pensioentijd comfortabel door te brengen.

Column



Deze vanzelfsprekendheid is er niet meer. We worden ouder, waardoor we de pensioenen langer uitbetalen. Vanuit de overheid zijn er beperkende maatregelen getroffen in de pensioenopbouw. De rente is al jaren laag en het lijkt erop dat dat zo zal blijven. Het is belangrijk dat u zich al vroeg in uw carrière verdiept in uw toekomstige financiële positie. Want dan heeft bijsturen uiteindelijk het grootste effect.

Veel werkende huisartsen besteden per jaar minder dan 1 uur tijd aan hun toekomstige pensioen. De tijd die u van uw pensioenvoorziening gebruik maakt is echter al gauw een jaar of 20.

Daarom is het belangrijk dat er collega's zijn die zich namens en voor u inzetten voor onze pensioenregeling. Gezamenlijk met de leden van de Vergadering van Afgevaardigden, ons parlement, zorgen we voor een regeling die past bij ons als huisartsen.

De komende tijd zullen we op deze plek een aantal afgevaardigden aan het woord laten die graag met u delen hoe zij uw belangen zo goed mogelijk behartigen.

Marc van Loenen, *huisarts*  
Bestuurder BPV

## COLOFON

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

Telefoon 030 277 96 40  
E-mail [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl)  
Website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

Redactiecommissie Bram Stegeman, Daniëlle van Veen, Dirk Reints,  
Hein Schreuder, Jonne Niesing, Linda Schreuders,  
Marc van Loenen, Marion van Tricht, Thom Enneking,  
Peter van Huizen  
Redactieadres Redactie Huisarts&Pensioen, Postbus 350, 3700 AJ Zeist  
Beeld Mariëlle van Uitert, Patrick Siemons  
Vormgeving Yowza! | Drukwerk Libertas Pascal

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.