

Alles over de nieuwe pensioenregeling

Het nieuwe jaar start met een nieuwe pensioenregeling voor huisartsen. In deze H&P zetten we de belangrijkste veranderingen voor u op een rij en vertellen we u meer over pensioen in het algemeen, en de nieuwe regeling van SPH in het bijzonder.

Verder in deze uitgave onder andere:

Uw pensioen wordt verhoogd met 3,07%

Uw SPH pensioen in 10 minuten

Nieuw pensioenreglement per 1 januari



Fris van start

Het afgelopen jaar hebben verschillende huisartsen, bestuurders en professionals hard gewerkt voor uw pensioen. Om 2022 fris van start te kunnen gaan met een nieuwe pensioenregeling.

Column

Er is daarin het een en ander veranderd. Omdat in de oude regeling er een groep huisartsen was die niet genoeg pensioen kon opbouwen hebben we die aangepast. Dat zorgt er echter ook voor dat sommige huisartsen fors meer premie gaan betalen. Dat is geen makkelijke boodschap, dat begrijp ik, maar die hogere premie-inleg is nodig om later een goed pensioen te ontvangen.

In deze H&P zetten we de belangrijkste veranderingen voor u op een rij. Zo gaan we, voorsortierend op het nieuwe pensioenakkoord, over op een premieregeling. Hierbij bouwt u een persoonlijk pensioenkapitaal op waarmee u later, als u richting uw pensioen gaat, een maandelijks pensioen inkoop.

Om ook uw pensioen kennis op te frissen, hebben we een e-learning gemaakt, waarin ik met mijn collega's Edwin en Debby in 10 minuten uitleg geef over pensioen in het algemeen, en uw nieuwe SPH-pensioen in het bijzonder.

Wat betreft onze dienstverlening maken we ook een stap richting de toekomst. We gaan over op meer digitale communicatie. Met behulp van een innovatief online pensioenplatform krijgt u binnenkort op dagbasis inzicht in de ontwikkeling van uw pensioen. U kunt dan zelf de gevolgen berekenen van keuzes binnen de pensioenregeling en u kunt eenvoudig gegevens doorgeven of wijzigen.

Daarnaast zijn we bezig om de beleggingen zo veel mogelijk in lijn te brengen met de wensen van de huisartsen. Zoveel huisartsen, zoveel meningen. Graag gaan we daarom in gesprek met u. Het eerste rondetafelgesprek met deelnemers heeft plaatsgevonden in november, en begin volgend jaar horen we - via een groot deelnemersonderzoek - graag van u wat u belangrijk vindt bij het beleggen van uw ingelegde pensioenpremie.



En we zijn voorlopig nog niet klaar. We gaan de pensioenregeling de komende jaren verder aanpassen en in lijn brengen met de uitgangspunten van het pensioenakkoord. Ook zullen we in 2022 de organisatie van het pensioenfonds onder de loep nemen. Zo blijven we continu verbeteren, met maar één doel voor ogen: een zo goed mogelijk pensioen voor alle huisartsen.

Christine Lindeboom, *huisarts*
Bestuurslid Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen

Uw pensioen wordt verhoogd met 3,07%

Het SPH-bestuur heeft besloten om alle opgebouwde en ingegane pensioenen bij SPH per 1 januari 2022 met 3,07% te verhogen. Dat is, net zoals voorgaande jaren, helaas minder dan waar we naar streefden.

Wij proberen uw opgebouwde pensioen ieder jaar te verhogen. Een verhoging noemen we 'toeslagverlening'. U krijgt alleen een toeslag als de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat. Toeslagen zijn dus voorwaardelijk en geen recht. Deze voorwaardelijke toeslagverlening is niet van toepassing op pensioenkapitaal dat u vanaf 2022 opbouwt.

De toeslag is ook dit jaar lager dan onze ambitie

Het bestuur heeft besloten om alle opgebouwde pensioenaan spraken en -uitkeringen bij SPH per 1 januari 2022 met 3,07% te verhogen. Dat is, net zoals voorgaande jaren, helaas minder dan waar we naar streefden. In het pensioenreglement is nu nog een ambitie opgenomen voor de hoogte van de toeslag: de loonontwikkeling plus 2,25%. Dat zou een toeslag van 5,19% betekenen. Dit komt vooral door de lage rente, waardoor we veel extra geld in kas moeten houden.

De toeslag die u per 1 januari 2022 krijgt, is 3,07%. De backservice-pensioenen worden verhoogd met 2,94%. De standaardwinstdeling over het normpensioen is vastgesteld op 0%.

Nieuw toeslagbeleid per 2022

In het nieuwe toeslagbeleid proberen we nog steeds uw pensioen jaarlijks te verhogen. Dit geldt voor pensioen dat u voor 2022 opbouwde in de oude regeling, voor pensioen dat wij uitkeren en straks ook voor pensioen dat na uw 58^e is omgezet in stabiel pensioen.

Ieder jaar kijkt SPH hoeveel ruimte er is om de pensioenen te verhogen met een toeslag. Hoe hoog die toeslag kan zijn, staat voortaan los van de loonontwikkeling. We blijven ernaar streven om de pensioenen te verhogen met een toeslag. Hoe hoog de toeslag kan zijn hangt af van de financiële situatie in een jaar. SPH verwacht met het nieuwe toeslagbeleid de komende jaren de pensioenen meer te kunnen verhogen dan met het huidige toeslagbeleid. Dat is onzeker, en blijft afhangen van de financiële situatie van SPH in een jaar.

Eerder gemiste toeslag

Hoeveel toeslag er zou zijn verleend als SPH ieder jaar het pensioen volledig had kunnen verhogen, staat onder (gepensioneerde) huisartsen ook wel bekend als 'de lat'. In hele goede tijden zou SPH eerder gemiste toeslag kunnen inhalen totdat alle gemiste toeslagen alsnog zijn toegekend. De 'lat' geeft eigenlijk een toeslagachterstand weer. De toeslagachterstand die is ontstaan tót de wijziging van de pensioenregeling blijft bestaan. Na de wijziging streven we niet meer uitdrukkelijk naar een bepaalde toeslaghoogte. Daardoor ontstaat er vanaf 2022 geen nieuwe toeslagachterstand.

Wat is pensioen?

Pensioen is een uitkering waardoor u niet tot uw dood hoeft te blijven werken. Samen met de AOW vormt uw pensioen uw 'oude-dagsvoorziening'. Omdat de AOW vaak veel minder is dan u nu als huisarts verdient, is een aanvulling nodig om een te grote inkomensdaling na uw pensionering te voorkomen. Uw pensioen is zo'n aanvulling.

Maar het pensioen bij SPH is méér dan alleen een 'oude-dagsvoorziening'. Het bevat bijvoorbeeld ook een partner pensioen en wezenpensioen als u komt te overlijden. En mocht u arbeidsongeschikt raken, dan nemen we de premie van u over.

Als u in Nederland woont en werkt als huisarts, dan is in de meeste gevallen deelname aan de beroepspensioenregeling voor huisartsen verplicht. SPH is een beroepspensioenfonds en voert die regeling uit. Van, voor, en door huisartsen. Hierdoor is de pensioenpremie gedeeltelijk in de zorgtarieven verwerkt en kunnen we gebruikmaken van fiscale voordelen zoals de omkeerregeling. Door die regeling is uw premie nu aftrekbaar van de belasting.

Maar er zijn nog meer voordelen aan het gezamenlijk regelen van ons pensioen. Door samen pensioen op te bouwen hebben we schaalvoordeel, delen we de kosten van het beheren van ons vermogen, en kunnen we een stabiel rendement halen. Want met onze illiquide beleggingen, in bijvoorbeeld vastgoed, behalen we rendement tegen minder risico. Ook kunnen we ons aanzienlijk goedkoper verzekeren tegen overlijden en arbeidsongeschiktheid. Bovendien, en dat wordt vaak

vergeten, zorgen we ervoor dat u levenslang pensioen krijgt. Daarmee delen we het risico dat u veel langer zou leven dan gemiddeld en daardoor het geld op is. Het pensioen van SPH krijgt u tot uw overlijden. En dat alles zonder een keuring vooraf; de enige voorwaarde is dat u in Nederland woont en hier werkt als huisarts.



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
Charlotte Kuiper, Christine Lindeboom, Daniëlle van Veen,
Edwin de Vaal, Marc van Loenen, Marion van Tricht en
Sander Gaal
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.

Zo werkt een premieregeling

In de nieuwe pensioenregeling van SPH staat niet meer de hoogte van uw latere pensioen vast, maar de hoogte van de premie die u nu betaalt. Een zogenoemde premieregeling. De premie die u inlegt vormt, na aftrek van verzekeringspremies en kosten, uw persoonlijke pensioenkapitaal en wordt voor u belegd.

We beleggen uw premie

Beleggen brengt risico met zich mee, maar ook de kans om rendement te maken. Dit betekent dat de hoogte van uw pensioenkapitaal en het pensioen dat u daarmee kunt aankopen later onzeker zijn.

- Als de beleggingen tegenvallen, is er minder pensioenkapitaal beschikbaar om pensioen aan te kopen. U kunt dan minder pensioen krijgen dan u misschien had verwacht. Andersom geldt ook: er is later meer pensioenkapitaal beschikbaar om pensioen aan te kopen als de beleggingen meezitten. Dan kunt u juist meer pensioen krijgen dan u misschien had verwacht.
- Als de levensverwachting is toegenomen als u met pensioen gaat, moet SPH uw pensioen langer uitkeren. U kunt dan minder pensioen aankopen dan u misschien had verwacht. Als de levensverwachting is afgenomen, kunt u juist meer pensioen aankopen.
- Als de rente laag is op het moment dat u uw pensioen aankoopt, dan krijgt u met uw opgebouwde pensioenkapitaal minder pensioen dan u misschien had verwacht. Is de rente hoog, dan kunt u met hetzelfde pensioenkapitaal meer pensioen aankopen.

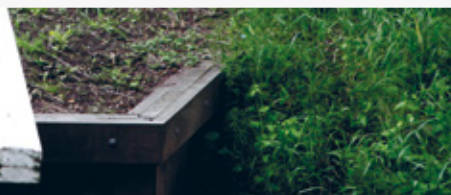
Hoe beleggen we uw pensioenpremie?

SPH belegt in verschillende beleggingscategorieën: onder meer aandelen, bedrijfsobligaties en beleggingen in infrastructuur en vastgoed. Door onze spreiding behalen we een gunstige risico-rendementverhouding, ook op lange termijn, voor al onze deelnemers. SPH belegt zodanig dat er rendement verwacht wordt zonder te veel risico te nemen, wat grote uitschieters – naar boven en naar beneden – voorkomt.

Standaard wordt beleggingsrisico vanaf uw 58^e afgebouwd doordat we uw pensioenkapitaal vanaf dan geleidelijk omzetten in een pensioen bij SPH. U kunt er ook voor kiezen om uw pensioenkapitaal te blijven beleggen zoals voor uw 58^e. Uw pensioenkapitaal wordt in dit geval pas als u uw pensioen laat ingaan omgezet in een maandelijks pensioen. We informeren u over deze keuze zodra dat voor u relevant is.



Hoeveel uw pensioenkapitaal bij uw pensioering waard zal zijn en hoeveel pensioen u met uw pensioenkapitaal kunt aankopen is onzeker. Wel kunnen we een zo goed mogelijke schatting maken, waarin we een prognose van uw pensioen in 3 scenario's laten zien. In een slechtweersscenario gaan we uit van negatieve marktomstandigheden, in een goedweersscenario juist van positieve marktomstandigheden, en een zogenoemd verwacht scenario zit daar tussenin. De bedragen die u in uw prognose ziet, zijn wat betreft koopkracht te vergelijken met uw inkomen van nu. We houden namelijk in uw prognose al rekening met toekomstige inflatie. U ziet uw persoonlijke prognose in de loop van 2022 op uw Uniform Pensioenoverzicht en vanaf eind maart 2022 ook in de vernieuwde Mijn pensioen-omgeving.



Samen zorgen voor later

Vanaf 1 januari bouwen huisartsen pensioen op in een nieuwe pensioenregeling. Huisarts en SPH-bestuurslid Edwin de Vaal en huisarts en BPV-bestuurslid Sander Gaal gaan samen in gesprek over waarom deze vernieuwing van de pensioenregeling noodzakelijk was.

In gesprek met



Sander Gaal – Sinds 2015 huisarts in Nijmegen-oost – Bestuurslid bij de Beroepspensioenvereniging voor huisartsen (BPV) - Gepromoveerd op onderzoek naar patientveiligheid bij huisartsen - 1 dag per week huisarts bij een instelling voor (ernstig) verstandelijk beperkten



Edwin de Vaal – Sinds 2005 huisarts in achterstandswijk in Nijmegen-west – Bestuurslid bij Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen (SPH) - Master in Health administration (MHA) - Huisartsenopleider in Nijmegen - Eerder werkzaam als medisch adviseur op de huisartsenpost in Nijmegen

Edwin begint: 'Wij huisartsen hadden natuurlijk al een mooie regeling. Alleen stamde die uit 1973, en was die echt ontworpen op de huisarts van toen: fulltime werkend met een relatief hoog inkomen. Het was al een regeling van, voor en door huisartsen, maar hij leverde niet meer voor alle huisartsen voldoende pensioen op. Bovendien werd het pensioen al een tijd niet zoveel verhoogd als we hoopten.'

Sander vult aan: 'Dat ging knellen, want onze taak is het zorgen voor een goed pensioen. In de oude regeling kon dat voor sommige groepen huisartsen gewoon niet, dat wilden we repareren. We hebben SPH toen gevraagd om kritisch te kijken naar de hele pensioenregeling. De verbeterpunten die daaruit voortkwamen hebben we samen doorgevoerd in de nieuwe regeling.'

Edwin: 'Vroeger zeiden we "je gaat ongeveer zoveel pensioen krijgen" - alles wat iedereen inlegde ging in één grote pot en wat we hadden toegezegd werd later ook uitgekeerd en, als dat kon, geïndexeerd. Vanaf nu heb je je eigen kapitaal: je legt premie in, en het kapitaal dat je daarmee vormt rendeert. Voordat je met

pensioen gaat koop je dan met jouw kapitaal een stabiele of variabele pensioenuitkering. Dat heet een premieregeling.'

Collectief en individueel

Sander: 'De hoogte van je pensioen later is wel onzekerder, maar je betaalt voor je eigen pensioen en we lopen daarmee al vooruit op het nieuwe pensioenstelsel. Heel vooruitstrevend eigenlijk. We denken dat we daar nu al profijt van hebben. Daarom wilden we liever nu al voorsorteren op wat er straks kan, dan wachten op 2027. Dat is het laatste moment waarop alle pensioenfonds in Nederland zo'n premieregeling moeten hebben.'

Edwin: 'Zo'n premieregeling is individueeler dan onze oude regeling, maar het idee dat het toch in een collectief zit geeft wel een veilig gevoel. Want onze regeling bevat ook verzekeringen tegen overlijden en arbeidsongeschiktheid. We zorgen zo dus voor ons eigen pensioen maar ook voor elkaar.'

Alles wordt duurder

Sander: 'We hebben samen echt belangrijke stappen gezet.'

lees verder op de volgende pagina



Ik denk ook dat die nodig waren. Tegelijkertijd realiseren we ons dat dat nu waarschijnlijk voor veel collega's helemaal niet fijn voelt. Want dat nu meer huisartsen meer pensioen kunnen opbouwen, betekent ook dat ze nu (soms veel) meer premie gaan betalen. Dat is later fijn, maar nu niet.'

Edwin: 'Dat voelen wij zelf natuurlijk ook, want je betaalt toch een flinke bedrag iedere maand. Maar het is geld dat in jouw pensioenkapitaal gaat, dus je plukt er later ook zelf de vruchten van.'

Sander: 'We hebben eerder gezien dat meer premie betalen tot verontwaardiging leidt, ook bij andere fondsen. Dat is logisch. Maar ga eens na: je hebt wel fiscaal voordeel doordat je geen belasting betaalt over de premie, en als je al dit geld nu zelf zou sparen, zou het je zelfs geld kosten!'

Edwin: 'Klopt, door de lage of soms negatieve rente. Dat laat ook zien dat de tijden echt veranderd zijn. Toen ik net bij SPH kwam dacht ik altijd dat alles wel goed zou komen, ik zou een mooi bedrag krijgen met verwachte jaarlijkse indexaties van ruim 4%. Nu is iets tussen de 0% en 2% logischer. Met af en toe een uitschieter. De wereld is echt anders nu.'

Sander: 'Precies, én alles wordt duurder. Ik vind het ook steeds weer tegenvallen als ik mijn pensioenoverzicht zie: er is bijvoorbeeld veel minder verhoging door toeslag dan ik eerder had verwacht. En ook mijn AOV wordt duurder, en de boodschappen, en de energie. Tijden zijn inderdaad gewoon veranderd.'

Aansluiten bij de behoeften van huisartsen

Sander: 'En we zijn er nog niet, ook niet met deze nieuwe regeling. Wij (BPV) zijn bezig om te kijken of er ledenonderzoek kan plaatsvinden in 2022. Het bestuur heeft aandacht voor wat

leden willen. De totstandkoming is een democratisch proces. Zo is de nieuwe regeling ook tot stand gekomen: een afvaardiging van ongeveer 50 huisartsen (in opleiding) heeft gestemd over de regeling in de VvA. We zijn een vereniging, met leden, dus je kunt ook echt meepraten als je wilt.'

Edwin: 'Dat is inderdaad erg belangrijk. We willen steeds beter aansluiten bij de behoeften van onze collega's, dus moeten we die behoeften ook regelmatig onderzoeken. Je wilt passende keuzes aanbieden die iedereen begrijpt. Maar iedere vorm van keuzevrijheid kost geld. En je moet er ook voor zorgen dat de standaardkeuze voor de meeste huisartsen passend is, voor als iemand liever geen keuze kan of wil maken.'

*Vanaf nu heb je je eigen kapitaal:
je legt premie in, en dat rendeert*

Sander: 'Daarom blijven we in gesprek, over wat nou de wensen zijn van de achterban. Wil je iets te kiezen hebben in beleggingen? Of in de hoogte van de premie? De stappen die we nu hebben gezet zorgen ervoor dat we al zoveel mogelijk aansluiten op de toekomst, maar het is best complex. Kijk maar hoe lang de overheid erover heeft gedaan om tot het nieuwe stelsel te komen.'

Edwin: 'We denken wel dat de regeling nóg mooier kan worden als straks dat nieuwe pensioenstelsel er is. Eigenlijk net als nu, een mooie regeling die een goed pensioen kan opleveren voor alle huisartsen. Maar dan helemaal toekomstbestendig en nog beter aansluitend op onze behoeften.'



Wat krijgt u in onze pensioenregeling?

Uw pensioen bij SPH gaat om meer dan alleen pensioen voor uzelf. Het bevat bijvoorbeeld ook een partnerpensioen en wezenpensioen als u komt te overlijden. En raakt u arbeidsongeschikt, dan kunnen we de premiebetaling van u overnemen.

Uw ouderdompensioen

U krijgt natuurlijk het ouderdompensioen dat u tot en met 31 december 2021 bij SPH heeft opgebouwd. Daarnaast bouwt u vanaf 2022 bij SPH een pensioenkapitaal op, dat u later omzet in ouderdompensioen en partner- en/of wezenpensioen. Ouderdompensioen is het pensioen dat u van ons krijgt zolang u leeft. De hoogte van uw ouderdompensioen is nog onzeker.

Uw partner- en wezenpensioen

U krijgt het partner- en wezenpensioen dat u tot en met 31 december 2021 bij SPH heeft opgebouwd. Vanaf 2022 bouwt u bij SPH een pensioenkapitaal op, dat u later kunt omzetten in ouderdompensioen en partner- en wezenpensioen. Partnerpensioen is het pensioen dat uw partner van ons krijgt bij uw overlijden, en wezenpensioen is voor uw minderjarige, studerende of invalide kinderen bij uw overlijden. Hoeveel pensioen er voor uw partner en kinderen is als u overlijdt nadat uw pensioen is ingegaan, is afhankelijk van uw pensioenkapitaal en de keuzes die u bij uw pensionering maakt.

Er is partner- en wezenpensioen verzekerd als u overlijdt tijdens uw deelneming, voordat u uw pensioen laat ingaan. De hoogte ervan is afhankelijk van uw inkomen. Dit partnerpensioen krijgt uw partner zolang hij leeft. Uw kinderen krijgen dit wezenpensioen tot hun 18^e, of tot hun 27^e als zij studeren of mindervalide zijn.

Uw arbeidsongeschiktheid

Als u geheel of gedeeltelijk niet meer in staat bent om uw beroep als huisarts uit te oefenen wegens arbeidsongeschiktheid, zou u (een deel van) uw toekomstige pensioenopbouw moeten missen. Om dat te voorkomen, zet SPH (onder voorwaarden) uw pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk voort, zonder dat u daarvoor nog jaarlijks premie verschuldigd bent. Dat noemen we premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Voor huisartsen in loondienst is er ook een arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd. Dat is een aanvulling op de WIA-uitkering die u onder voorwaarden kunt krijgen als u arbeidsongeschikt wordt.



Meer weten?

Later dit jaar krijgt u uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Hierin leest u hoeveel partner- en wezenpensioen er voor uw partner en kinderen verzekerd is. Ook ziet u hoeveel pensioenkapitaal u heeft opgebouwd en een schatting van hoeveel pensioen u met dit pensioenkapitaal kunt aankopen als u uw pensioen laat ingaan. Vanaf eind maart kunt u dit ook zien in de vernieuwde Mijn pensioen-omgeving op www.huisartsenpensioen.nl

De wereld van uw pensioen

SPH, BPV, VvA... Wat betekenen alle afkortingen en wat hebben ze te maken met uw pensioen? In dit overzicht leggen we de belangrijkste termen uit.



De pensioenregeling

BPV: Beroepspensioenvereniging Huisartsen

De inhoud van onze pensioenregeling wordt bepaald door de Beroepspensioenvereniging Huisartsen (BPV). Zo borgen we dat de pensioenregeling past bij de specifieke wensen en behoeften van onze beroepsgroep. Want bijna 9 op de 10 huisartsen is lid van de BPV. De BPV behartigt de belangen van alle deelnemers aan de pensioenregeling en geeft de opdracht aan de Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen (SPH) om de pensioenregeling uit te voeren.

VvA: Vergadering van Afgevaardigden

De Vergadering van Afgevaardigden (VvA) is het parlement van de BPV. 50 gekozen huisartsen (uit verschillende regio's en een mix van HIDHA's, huisartsen in opleiding, waarnemende, vrijgevestigde en gepensioneerde huisartsen) bepaalt de invulling van de pensioenregeling.



Het pensioenfonds

SPH: Stichting Pensioenfonds Huisartsen

De BPV heeft aan Stichting Pensioenfonds Huisartsen (SPH) de opdracht gegeven om de pensioenregeling voor huisartsen uit te voeren. In het zevenkoppige bestuur van SPH zitten 5 huisartsen. Het bestuur wordt ondersteund door het bestuursbureau. Een kleine club professionals die zich onder andere bezig houden met de beleggingen, het onderhouden en uitvoeren van het pensioenreglement en alle communicatie over je pensioen.

APS

De administratie en uitvoering van de pensioenregeling is uitbesteed aan APS (Achmea Pensioenservices). Zij staan u aan de telefoon en per mail te woord, innen de premies en betalen u pensioen uit.

AIM

Achmea Investment Management belegt uw ingelegde premie binnen de door SPH gestelde kaders. Beleggen voor een gezonde toekomst noemen we dat.



Toezicht

VO: Verantwoordingsorgaan

Het SPH-bestuur legt verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan (VO) over het beleid en de wijze waarop het is gevoerd en over de naleving van principes voor goed pensioenfondsbestuur (governance).

RvT: Raad van Toezicht

De driekoppige Raad van Toezicht (RvT) houdt toezicht op het beleid van het bestuur. Ze ziet er op toe dat SPH een adequate risicobeheersing voert en dat alle belangen evenwichtig worden behartigd. Daarnaast geven deze externe deskundigen gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur van SPH.

DNB

De Nederlandsche Bank (DNB) kijkt als toezichthouder naar de financiële positie van het fonds, naar de bedrijfsvoering en naar de bestuurders.

AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt met name toezicht op de informatie die we u over het pensioen geven.

We beleggen uw pensioenpremie

We realiseren ons dat u elke maand een behoorlijk bedrag aan pensioenpremie betaalt. Maar dit is nodig om later een goede aanvulling op de AOW te krijgen. Hiervoor moet u tijdens uw werkzame leven al geld opzijzetten voor uw pensioen. In Nederland werken mensen meestal 1 dag in de week of zelfs meer voor hun pensioen.

Hoe wordt uw premie bepaald?

Iemand in loondienst betaalt de premie automatisch via de werkgever. Bij vrijgevestigd en waarnemend huisartsen werkt dit iets anders. Elk jaar geven zij hun inkomensgegevens aan ons door. Op basis van die gegevens bepalen wij hoe hoog uw pensioenpremie is.

We berekenen uw premie op basis van uw inkomensgegevens. Uw pensioengrondslag is uw pensioengevend inkomen – uw salaris of winst uit onderneming – van maximaal € 114.866 verminderd met een bedrag van € 14.802 (cijfers 2022). Dat is de wettelijke franchise, ofwel het deel van uw inkomen waarover u geen premie betaalt omdat rekening wordt gehouden met de AOW. We houden hierbij rekening met uw parttimepercentage. Over de pensioengrondslag betaalt u een premiepercentage per jaar.

Uw persoonlijk pensioenkapitaal

In de nieuwe pensioenregeling van SPH staat niet meer de hoogte van uw latere pensioen vast, maar de hoogte van de premie die u nu betaalt. De premie die u in de nieuwe regeling inlegt komt bij uw persoonlijke pensioenkapitaal en wordt voor u belegd. Zo beweegt het direct mee met economisch goede en slechte tijden. Uiterlijk bij uw pensionering wordt dat kapitaal omgezet in een pensioenuitkering.

De totale pensioenpremie die u betaalt is samengesteld uit een aantal onderdelen.

- Premie die u inlegt in uw pensioenkapitaal: voor pensioen voor uzelf en uw partner nadat uw pensioen is ingegaan
- Premies voor verzekering van pensioen voor uw partner en kinderen, premieovername bij arbeidsongeschiktheid, en arbeidsongeschiktheidspensioen als u werkt als huisarts in dienstverband
- Kosten voor het besturen van SPH, het beheer van de beleggingen, de administratie en onze dienstverlening



Beleggen in een gezonde toekomst

U weet wat pensioen kost, want u betaalt zelf de premie of bent daar medeverantwoordelijk voor. Natuurlijk wilt u dan weten wat SPH met uw premie doet. Uit onderzoek weten we dat 87% van de huisartsen het belangrijk vindt dat SPH het pensioengeld van haar deelnemers maatschappelijk verantwoord belegt.

Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB)

SPH belegt in verschillende beleggingscategorieën: onder meer aandelen, bedrijfsobligaties en beleggingen in infrastructuur en vastgoed. Er wordt belegd in diverse categorieën die voor particulieren minder toegankelijk zijn. Dat gebeurt na een bewuste afweging van risico's, kosten en het verwachte rendement. Maar natuurlijk ook op een maatschappelijk verantwoorde manier. Want dat vinden veruit de meeste huisartsen belangrijk. MVB is dan ook een belangrijk onderwerp voor SPH. Dat blijft zo: SPH ziet MVB als een logisch onderdeel van haar kerntaak 'zorg voor later'.

Samen met huisartsen

Bij het opstellen van het MVB-beleid houdt SPH zo veel mogelijk rekening met de wensen van alle huisartsen. Volgens sommige deelnemers doet SPH te veel, volgens andere juist te weinig aan MVB. Meninge over MVB veranderen ook. Er vindt daarom iedere twee jaar onderzoek plaats onder alle deelnemers, en twee keer per jaar gaan bestuursleden van SPH en Beroepspensioenvereniging huisartsen (BPV) in gesprek met betrokken huisartsen.

Gezondheid en klimaat

Maatschappelijk verantwoord beleggen gebeurt op diverse manieren. SPH moet daarbij soms lastige afwegingen maken, waarbij vooral aandacht is voor gezondheid en klimaat. Zo is in ieder geval zeker dat SPH niet wil beleggen in tabak, kolmijnbouw en wapens. SPH wil zich inzetten voor de klimaattransitie en streeft ernaar om het Parijsakkoord te volgen. Dat houdt in dat de CO₂-uitstoot van de beleggingen in 2030 gehalveerd is ten opzichte van 2015, en dat de beleggingen in 2050 per saldo CO₂-neutraal zijn. SPH is ervan overtuigd dat dit streven niet ten koste gaat van rendement. De afgelopen jaren haalden we een vergelijkbaar of hoger rendement op de beleggingen dan de benchmark. Het zorgen voor goede pensioenen gaat dus hand in hand met het leveren van een maatschappelijke bijdrage.

Meer over ons beleggingsbeleid, voorbeelddilemma's en ons MVB-beleid vindt u op de website, www.huisartsenpensioen.nl/beleggen.



**KOLENMIJNBOW EN
TEERZANDWINNING**



TABAKSINDUSTRIE



WAPENINDUSTRIE

Lees meer over onze kijk op kolmijnbouw & teerzandwinning, tabaksindustrie en wapens op onze website www.huisartsenpensioen.nl/beleggen

Feiten en fabels

We begrijpen dat pensioen soms een ingewikkeld onderwerp is. Graag helpen we misvattingen over uw pensioen uit de wereld, of bevestigen we juist bestaande vermoedens.



Mijn pensioenpremie verdwijnt in de zakken van aandeelhouders

Fabel: SPH is een stichting. Zonder aandeelhouders of eigenaar die winst wil maken. Het grootste gedeelte van uw premie, ruim 90%, is bedoeld voor het aankopen van uw pensioen. Hiermee beleggen we, omdat we verwachten daarmee rendement te maken. Zodat we u als het goed is meer pensioen kunnen uitbetalen dan dat u aan premie heeft ingelegd.

Een kleiner deel van de premie die u betaalt is bestemd voor verzekeringen. Hiermee bent u, zonder keuring vooraf, verzekerd tegen het risico op arbeidsongeschiktheid en voor een uitkering voor uw nabestaanden als u overlijdt voor uw pensionering.

Een nog kleiner deel van de premie die u betaalt gebruiken we om de pensioenregeling uit te voeren: we maken kosten voor het besturen van SPH, het beheer van de beleggingen en onze dienstverlening.



Ik kan als huisarts zelf invloed uitoefenen op onze pensioenregeling

Feit: SPH is een beroepspensioenfonds, van, voor en door huisartsen. De inhoud van de pensioenregeling wordt bepaald door de Beroepspensioenvereniging voor huisartsen (BPV) en alle beslissingen hierover worden genomen door de Vergadering van Afgevaardigden (VvA). Hierin zitten 50 gekozen huisartsen (in opleiding) vanuit het hele land en werkzaam in verschillende hoedanigheden. Zo zorgen we er samen voor dat de pensioenregeling past bij de situatie en wensen van ons huisartsen.

Op dit moment zijn bijna 9 van de 10 huisartsen lid van de BPV. Als BPV-lid kunt u zich verkiesbaar stellen voor de VvA en zo direct invloed uitoefenen op de inhoud van de regeling. Volgend jaar zijn er weer verkiezingen. Later dit jaar vertellen wij u hier graag meer over.



Nog geen lid van de BPV?

Lid worden is kosteloos en kan eenvoudig via www.huisartsenpensioen.nl/bpv

De weg naar de nieuwe regeling

De huisarts van tegenwoordig is een hele andere dan de huisarts van midden jaren zeventig, toen ons pensioenfonds werd gestart. We wilden daarom kijken of we de regeling moesten aanpassen naar de wensen en behoeften van de huisarts van nu en de nabije toekomst. Vandaar dat we in september 2018 als BPV-bestuur de opdracht aan SPH hebben gegeven om een verkenning te starten naar aanpassingen van de bestaande pensioenregeling.

In slechts drie jaar tijd is het ons gelukt om een geheel vernieuwde regeling in te voeren. Dat lijkt lang, maar doorgaans staat voor een transitie van deze proporties ruim vijf jaar. Dat wil zeggen dat we met z'n allen een enorme prestatie hebben neergezet.

We hebben samen met SPH vaart gemaakt met de verandering van de pensioenregeling, omdat de vorige regeling te veel knelpunten bevatte, waardoor niet alle deelnemers een goed pensioen konden opbouwen.



Vanuit de BPV hebben we een klankbordgroep opgericht. Deze was samengesteld met huisartsen uit de verschillende clusters van de Vergadering van Afgevaardigden (VvA). Dit bleek een gouden zet. De klankbordgroep was intensief betrokken bij het gehele traject en heeft veel voorwerk voor de gehele VvA verricht. Hierdoor waren de afgevaardigden in staat om soms onder tijdsdruk toch een gedegen en goed afgewogen besluit te kunnen nemen.

De vernieuwde regeling is een grote stap op weg naar een definitieve regeling die gaat passen binnen de wetgeving van het pensioenakkoord die waarschijnlijk ingaat per 2027. We gaan direct verder met het vormgeven van deze regeling, waarbij het heel prettig is dat we de tijd hebben, en de ervaringen kunnen gebruiken die we de afgelopen jaren hebben opgedaan.

De nieuwe regeling kwam er niet zomaar. Er is veel gevraagd van de dames en heren achter de schermen. De medewerkers op het bestuursbureau, de bestuurders van SPH en BPV, de leden van het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht en de collega's van de uitvoerders van de oude regeling (PGGM) en die van de nieuwe regeling (APS). Ook de afgevaardigden in de VvA, het democratisch gekozen parlement van de BPV, hebben een grote inzet getoond. Zij hebben de besluiten genomen die uiteindelijk tot de nieuwe regeling hebben geleid. Daarvoor is eerst begrip van de materie nodig en dat kost inzet en tijd.

Namens het hele BPV-bestuur: dank daarvoor!

Marc van Loenen, *huisarts*
Voorzitter BPV huisartsen

Achmea Pensioenservices nieuwe pensioenuitvoeringsorganisatie

Vanaf 1 januari 2022 is Achmea Pensioenservices (APS) de nieuwe pensioenuitvoeringsorganisatie van SPH. Dit houdt in dat zij de administratie beheren, uw vragen beantwoorden en de systemen onderhouden. APS heeft veel ervaring met het uitvoeren van pensioenregelingen zoals de nieuwe regeling van SPH. Daarnaast deelt APS onze digitale ambities.

Als het goed is, merkt u weinig tot niks van deze verandering. De afgelopen maanden is er hard gewerkt aan een soepele overgang van de verschillende systemen. Wel vragen wij u binnenkort om uw gegevens te controleren, zodat we er zeker van zijn dat de juiste en correcte data beschikbaar zijn in het nieuwe systeem.

Nieuwe contactmogelijkheden

Vanaf 1 januari is SPH bereikbaar via een nieuw e-mailadres en telefoonnummer. Maar binnenkort ook via Whatsapp en via chat. U vindt alle contactmogelijkheden met SPH op onze website www.huisartsenpensioen.nl bij Service & contact.

Nieuwe Mijn pensioen-omgeving

Binnenkort kunt u inloggen in de nieuwe Mijn pensioen-omgeving. Hierin kunt u zelf eenvoudig uw wijzigingen doorgeven en berichten bekijken. Later komt hier ook een overzicht van uw opgebouwde pensioenkapitaal en een pensioenplanner beschikbaar. We laten het u weten zodra dit voor u beschikbaar is.

Digitaal communiceren

SPH wil een digitaal pensioenfonds worden. Dat houdt in dat we voortaan voornamelijk digitaal met u willen communiceren. Als u de berichten van SPH toch op papier wil blijven ontvangen, dan kan dat natuurlijk. U moet dit ons dan wel laten weten. Dat kan eenvoudig via het contactformulier op www.huisartsenpensioen.nl bij Service & contact.





E-LEARNING

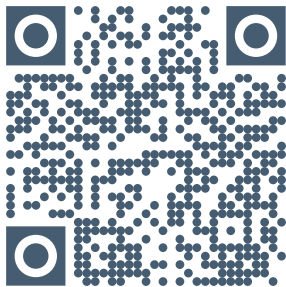
Uw SPH Pensioen in 10 minuten

Wij huisartsen zorgen samen voor ons pensioen. Door dit op te bouwen bij SPH, het pensioenfonds van, voor en door huisartsen (in opleiding). Vanaf 2022 doen we dat op een andere manier met een nieuwe pensioenregeling.

We begrijpen dat deze veranderingen soms om wat extra uitleg vragen. Daarom nodigen wij u uit om een e-learning over pensioen te volgen.

Hierin leggen 3 collega-huisartsen u graag meer uit over pensioen in het algemeen en de pensioenregeling voor huisartsen in het bijzonder.

Wat gebeurt er met uw premie, en hoeveel pensioen kunt u later verwachten? Waarin wordt uw premie belegd? En wie beslist er eigenlijk over uw pensioen?



In een aantal korte filmpjes leggen we u dit en meer uit. In begrijpelijke taal. Bekijk de e-learning op www.huisartsenpensioen.nl/elo1 of scan de qr-code hiernaast.

Nieuwe pensioenregeling voor huisartsen

Sinds 1 januari 2022 geldt voor alle huisartsen (in opleiding) die verplicht deelnemer zijn aan de beroepspensioenregeling van SPH de nieuwe pensioenregeling. Daarin maken we geen afspraken over de hoogte van uw latere pensioen, maar over de hoogte van de premie nu.

De premie die u in de nieuwe regeling inlegt komt in uw persoonlijke pensioenkapitaal en wordt voor u belegd. Zo beweegt het mee met economisch goede en slechte tijden. Uiterlijk bij uw pensionering wordt dat kapitaal omgezet in een pensioen dat u levenslang krijgt uitgekeerd.

Uw opgebouwde pensioen blijft in stand

Het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd in de huidige regeling blijft gewoon in stand. We blijven ernaar streven om dat pensioen te verhogen; hoeveel die verhoging kan zijn hangt af van de financiële situatie in een jaar.

Van, voor en door huisartsen

Net als in de huidige regeling is er ook pensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. En neemt SPH uw premiebetaling over als u arbeidsongeschikt wordt. We blijven zorgen voor elkaar. Want ook de nieuwe pensioenregeling is van, voor en door huisartsen. Met ons allen zorgen we voor een modernere regeling. Een regeling die alvast zoveel mogelijk aansluit op hoe alle pensioenregelingen in Nederland er in de nabije toekomst uit komen te zien.



Nieuw pensioenreglement

In deze H&P leggen we uit wat er voor u verandert in de nieuwe regeling. Het volledige pensioenreglement is te lezen op onze website www.huisartsenpensioen.nl

