

Uw nieuwe pensioenregeling in 24 vragen

Eén collectieve regeling die alle openbaar apothekers een goed pensioen biedt tegen een betaalbare premie. Met dat doel voor ogen is afgelopen jaar aan uw nieuwe pensioenregeling gewerkt. Deze uitgave van de SPOA Nieuwsbrief geeft antwoord op uw vragen over de nieuwe regeling die 1 januari 2015 is ingegaan.

Eerder is gezegd dat onze pensioenregeling moest veranderen. Waarom eigenlijk?

Er zijn meerdere redenen. Om te beginnen stelt de fiscus nieuwe eisen aan de aftrekbaarheid van pensioenpremie. Zo is vanaf 2015 minder pensioenpremie aftrekbaar voor de belasting en wordt door de fiscus uitgegaan van een verhoogde pensioenrichtleeftijd van 67 jaar.

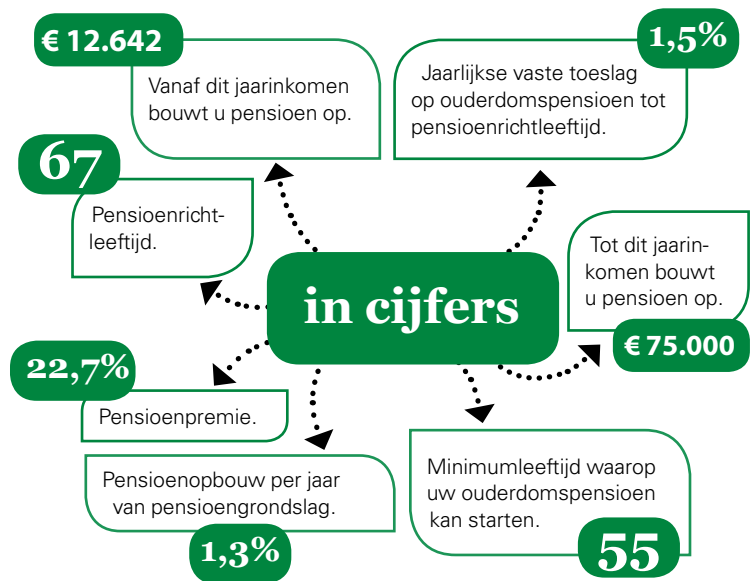
Een andere belangrijke reden is dat de branche verandert, bijvoorbeeld doordat er meer openbare apothekers in loondienst werken. Het bestuur van de Beroeps-pensioenvereniging Openbare Apothekers heeft daarom in overleg met de leden de nieuwe regeling ontwikkeld. De BPOA-leden hebben 14 oktober 2014 ingestemd met de nieuwe pensioenregeling.

Wat verandert er door de nieuwe pensioenregeling?

Er is een hele serie veranderingen. Deze nieuwsbrief gaat er uitgebreid op in.

In de samenvatting

- er komt één inkomensafhankelijke premie ongeacht de leeftijd (zijnde 22,7% van het gemaximeerde inkomen minus de franchise),
- een beoogde pensioenopbouw voor ouderdomspensioen van 1,3% per jaar,
- het maximum inkomen voor pensioenopbouw blijft € 75.000 (niveau 2015),
- de franchise (inkomen waar geen pensioen over wordt opgebouwd) bedraagt € 12.642 (niveau 2015),
- de aanvullende pensioenregelingen houden op te bestaan (excedentregeling en extra pensioen)
- u bouwt pensioen op voor uw partner (1,313% per jaar),
- de vaste jaarlijkse verhoging tot de pensioenrichtdatum van het pensioen wordt 1,5%.



De oude regeling spreekt van een jaarlijkse verhoging van het pensioen met 3% tot de pensioenrichtdatum. Dat blijft zo?

Nee. De jaarlijkse vaste verhoging van het ouderdomspensioen blijft bestaan, maar wijzigt naar 1,5%. De vaste verhoging wordt gefinancierd uit de pensioenpremie. Door het toekennen van een vaste verhoging ontstaat beter evenwicht tussen jongere en oudere deelnemers. De jongere collegae zouden zonder deze vaste verhoging teveel bijdragen aan de opbouw van het pensioen van de oudere deelnemers. De kostprijs van 1 euro pensioen voor een jonge deelnemer is immers lager dan voor een oudere deelnemer. Door 1,5% jaarlijkse verhoging toe te kennen tot de pensioendatum ontvangen jongeren relatief meer verhoging dan ouderen, waardoor het kostprijsverschil enigszins wordt gecompenseerd. Resultaat hiervan is dat zoveel mogelijk aangesloten blijft bij eigen premie voor eigen pensioen.

Moet ik nu langer blijven werken?

Dat bepaalt u nog steeds zelf. De nieuwe regeling gaat er vanuit dat u werkt tot 67 jaar. Eerder met pensioen gaan is mogelijk. Let er wel op dat de ingangsdatum van de AOW ook stapsgewijs wordt verhoogd naar 67 jaar.

Voortaan digitaal?

Deze nieuwsbrief kunt u voortaan ook digitaal ontvangen. Het betekent dat wij u snel kunnen informeren en dat u de nieuwsbrief altijd en overal kunt lezen waar u toegang hebt tot uw mailbox. Belangstelling? Meld u dan nu aan op www.spoa.nl.

Verandert de hoogte van mijn pensioen als mijn pensioen wordt omgerekend naar 67 jaar en ik daarna weer vervroeg naar mijn oorspronkelijke pensioensrichtleeftijd (65)?

In 2015 verandert uw pensioen door deze omrekening niet. Na 2015 kan uw pensioen weer iets hoger of lager uitvallen, afhankelijk van de situatie van dat moment.

Verandert het pensioen dat ik al heb opgebouwd bij SPOA?

Uw pensioenaanspraken op 31 december 2014 worden omgerekend naar de nieuwe pensioenregeling. Dat heeft geen effect op de waarde van uw pensioenaanspraken.

De afgelopen jaren zijn mijn pensioenaanspraken verlaagd. Gaat dat in de nieuwe regeling weer gebeuren?

Net als in de oude regeling blijft het risico bestaan dat tegenvallers er toe leiden dat uw opgebouwde pensioen moet worden verlaagd. Daarnaast kan het zo zijn dat de premie in een jaar niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw te financieren. In deze situatie overlegt SPOA met BPOA over de vraag of de premie moet worden verhoogd of dat de pensioenopbouw in het betreffende jaar lager wordt vastgesteld.

Ik heb gebruik gemaakt van de regeling om pensioen op te bouwen over mijn inkomen boven de € 75.000. Blijft dat mogelijk?

Nee. Een kleine groep deelnemers maakte gebruik van de mogelijkheid om extra pensioen op te bouwen bij SPOA. BPOA heeft besloten dat het maximum jaarinkomen waarover u in de regeling van ons fonds pensioen kunt opbouwen € 75.000 bedraagt. Is uw inkomen hoger dan

€ 75.000? Dan heeft u nog fiscale ruimte om extra pensioen te sparen tot het fiscale maximum van €100.000,-, maar dat kan niet meer binnen de nieuwe regeling van SPOA. U kunt er voor kiezen om elders aanvullend pensioen op te bouwen. De tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenaanspraken in de extra regelingen blijven behouden en vormen onderdeel van uw opgebouwde pensioen.

Arbeidsongeschiktheid. Wat betekent dat voor mij?

Het pensioenfonds keert geen uitkering uit bij arbeidsongeschiktheid tot aan de pensioengerechtigde leeftijd. Wel is er sprake van een vrijstelling voor het betalen van de premie, als u arbeidsongeschikt raakt. Deze regeling verandert niet. U blijft bij arbeidsongeschiktheid in onze regeling pensioen opbouwen zonder premie te betalen, althans naar de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. Voor het inkomen dat u eventueel nog wel verdient met werken, blijft u pensioenpremie betalen. Let op: er gelden voorwaarden, zo moet u bijvoorbeeld wel een uitkering van een arbeidsongeschiktheidsverzekering ontvangen. U vindt de voorwaarden op www.spoa.nl.



Dit verandert er voor uw pensioenpremie

Deelnemen in een pensioenregeling betekent pensioen opbouwen en daar premie voor betalen. Ook hier zijn flinke veranderingen op komst. De premie gaat omhoog en voortaan vindt de betaling plaats in vier termijnen.

Al die veranderingen betekenen dus dat ik meer moet gaan betalen?

Ja. De premie wordt gebruikt om jaarlijks voor elke deelnemer pensioenaanspraken in te kopen. De lagere rente zorgde er voor dat met dezelfde premie steeds minder pensioen kon worden ingekocht. Door de premieverhoging kan er weer meer pensioen worden opgebouwd.

Over welk inkomen ga ik pensioenpremie betalen?

Om te beginnen: het gaat altijd om het inkomen dat u verdient als openbaar apotheker. Werkt u in loondienst dan rekent u met uw brutoloon per jaar. Bent u directeur groot

aandeelhouder dan telt uw fiscaal loon uit de BV, exclusief dividend. En bent u zelfstandig apotheker dan telt de winst uit onderneming van drie jaar geleden, vóór toepassing van de oudedagsreserve en de ondernemersaftrek. Voor de berekening van de premie geldt een maximum inkomen van € 75.000 (niveau 2015).

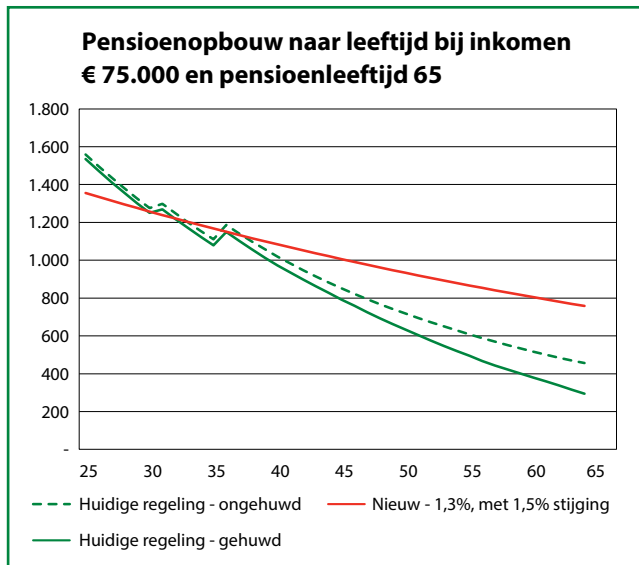
Steeds geldt dat u over de eerste € 12.642 (niveau 2015) van uw inkomen geen pensioenpremie betaalt. Dat bedrag is de premievrije voet (of franchise). Op die manier houden we rekening met het feit dat u later AOW ontvangt.

Hoeveel premie ga ik in 2015 meer betalen?

In de huidige regeling is de premie in stappen gekoppeld aan uw inkomen. Dit verandert. In 2015 betaalt u 22,7% pensioenpremie over uw zogenaamde pensioengrondslag: uw bruto gemaximeerde jaarinkomen na aftrek van € 12.642 (niveau 2015). In de nieuwe regeling betaalt u bij € 75.000 jaarinkomen een bedrag van circa € 14.200 aan premie, dat is circa € 2.800 meer dan in 2014.

Betekent meer premie betalen dan ook meer pensioen?

Voor de meeste deelnemers klopt dit. Alleen deelnemers die jonger dan 30 jaar zijn, gaan minder pensioen opbouwen. De grafiek geeft u een indruk van de hoogte van een jaar pensioenopbouw in zowel de oude als de nieuwe regeling. Voor de vergelijkbaarheid wordt in beide regelingen uitgegaan van een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar en dezelfde grondslagen (overlevingskansen en rente) voor het omzetten van de pensioenpremie in een pensioenaanspraak. In de oude regeling werd onderscheid gemaakt naar gehuwden en ongehuwden.



Betaal ik dezelfde premie als mijn collega?

Alle deelnemers in de SPOA-regeling betalen een doorsneepremie. Het percentage premie is voor iedereen gelijk en de pensioenpremie is onafhankelijk van uw leeftijd. Wel is uw inkomen van invloed op de premie die u betaalt. Hoe hoger uw inkomen, hoe meer premie u betaalt en hoe meer pensioen u opbouwt. Het eindresultaat is een pensioen gebaseerd op het gemiddelde inkomen tijdens uw deelname aan de SPOA-regeling.

Ik heb eerder gevraagd of de premie in termijnen mag worden betaald. Gaat dat nu gebeuren?

Ja. Daar hebben meer mensen om gevraagd. Vanaf 2015 wordt de premie in vier termijnen betaald. Het blijft uw eigen verantwoordelijkheid dat de nota op tijd wordt betaald.

Als ik uit dienst ga en ik heb in dat jaar meer pensioenpremie betaald dan ik op grond van mijn inkomsten zou mogen, krijg ik die dan terug?

Ja, te veel betaalde premie betalen wij terug en de opbouw van pensioen bij ons fonds stopt. Tip: geef ons direct door als u uit dienst gaat. Hiervoor kunt u terecht op onze website www.spoa.nl bij downloads en formulieren.



Dit verandert er voor uw nabestaanden

Komt u te overlijden dan zijn het partnerpensioen en het pensioen voor uw kinderen een deel van het financieel vangnet voor uw gezin. Dit vangnet wordt in de nieuwe regeling verbeterd: u gaat nu ook voor het partnerpensioen aanspraken opbouwen.

Wat is dan die verbetering?

In de oude regeling was het pensioen voor uw partner op risicobasis verzekerd. Dat wil zeggen dat er alleen pensioen voor uw partner en kinderen was zolang u bij SPOA pensioen opbouwde. De hoogte van dit partnerpensioen was € 28.500 bruto per jaar bij een jaarinkomen van € 75.000. Ging u met pensioen (of uit dienst als apotheker) dan was er geen pensioen opgebouwd voor uw partner en kinderen. Hebt u vóór het jaar 2000 deelgenomen aan de regeling, dan is er over de periode vóór 2000 wel aanspraak op partnerpensioen opgebouwd.

In de nieuwe regeling bouwt u (opnieuw) aanspraken op voor het partnerpensioen (1,313% per jaar). Dat betekent dat wij ook pensioen voor uw partner uitbetalen als u overlijdt nadat u bent gestopt met pensioen opbouwen bij SPOA of bent gepensioneerd. De hoogte van dat opgebouwde partnerpensioen komt bij een jaarsalaris van € 75.000 na 35 jaar premie betalen uit op € 28.591, dus ongeveer het niveau van de oude regeling. Het partnerpensioen kent geen vaste jaarlijkse verhoging.

Het opbouwen van partnerpensioen start pas vanaf 2015? Wat gebeurt er als ik straks nog geen 35 jaar premie heb betaald en overlijdt?

Zolang u nog pensioen opbouwt bij SPOA wordt gekeken naar de dienstjaren die u bereikt zou hebben, indien u tot de pensioenrichtleeftijd (67 jaar) in dienst gebleven zou zijn. Dus niet alleen de dienstjaren uit het verleden tellen mee, maar ook de toekomstige dienstjaren. Daarnaast is er een overgangsregeling voor het partnerpensioen. Deze regeling

zorgt ervoor dat gedurende uw actieve dienst tenminste hetzelfde bedrag verzekerd is als vóór 1 januari 2015 in de basisregeling voor uw partner verzekerd was.

Ik lees over partnerpensioen en over nabestaandenpensioen. Is dat hetzelfde?

Bijna. Nabestaandenpensioen betalen wij na uw overlijden uit aan uw partner (partnerpensioen) en aan uw kinderen (wezenpensioen). Dus aan uw nabestaanden. Onderdeel van het nabestaandenpensioen is dus het partnerpensioen.

Ik woon samen. Hoe zit 't dan met het partnerpensioen?

Dan is er alleen partnerpensioen als u uw partner bij SPOA heeft aangemeld. Voorwaarde hierbij is wel dat u en uw partner beschikken over een samenlevingsovereenkomst.

Hoe meld ik mijn partner bij SPOA aan?

U kunt hiervoor terecht op onze website: www.spoa.nl, bij downloads en formulieren.

Moet ik mijn partner altijd aanmelden?

Niet altijd, maar wel als u in het buitenland woont en trouwt, of als u samenwoont. Bel ons, +31 45 576 39 52 (8.30-17.00 uur Nederlandse tijd) of mail ons: spoa@azl.eu. Bent u getrouwd of hebt u een geregistreerd partnerschap in Nederland? Dan hoeft u uw partner niet bij ons aan te melden.

Hoe lang krijgt mijn partner dit pensioen?

Uw partner ontvangt dit pensioen zo lang hij of zij leeft. Dat geldt niet voor uw kinderen. Het pensioen voor uw kind stopt als uw kind 21 jaar wordt.

Ik heb nu een aanvulling via de Anw-hiaatregeling. Wat gebeurt daar mee?

SPOA faciliteert deze aanvulling van de Anw-hiaatregeling niet langer. U dient dus zelf een Anw-hiaatverzekering af te sluiten, als u dit wenst.

Grote invloed rente op financiële positie

De financiële positie van SPOA vermindert door de daling van de rente. De dekkinggraad eind december 2014 was 105,7%. Deze dekkinggraad is 1,4% hoger dan eind december 2013. Eind augustus werd met 109,1% het hoogste niveau van 2014 bereikt.

De ontwikkeling van de financiële positie in 2014 was tot augustus positief. Dit is mede gekomen door het positieve rendement op vermogen gedurende 2014. Het niveau van de rente is steeds een belangrijke factor voor de hoogte van de dekkinggraad. De rente oefent grote invloed uit op het bedrag van de pensioenverplichtingen van het fonds. Hoe lager de rente, hoe hoger het bedrag dat moet worden gereserveerd voor de pensioenverplichtingen.

Over de dekkinggraad

De dekkinggraad geeft de verhouding weer tussen de bezittingen van een pensioenfonds (het geld dat we in kas hebben) en de verplichtingen (de pensioenen die we moeten uitbetalen). Bij een dekkinggraad van 100% is er precies genoeg geld om alle pensioenen in de toekomst uit te kunnen betalen. De wet stelt dat een pensioenfonds minimaal een dekkinggraad van ongeveer 105% moet hebben.

Vanaf januari 2015 rapporteren alle pensioenfonds de zogenaamde beleidsdekkinggraad. De beleidsdekkinggraad is de gemiddelde dekkinggraad van de laatste twaalf maanden. Voor SPOA is deze beleidsdekkinggraad per eind januari 106,3%. Dat betekent dat SPOA voor elke 100 euro aan toekomstige pensioenbetalingen 106,30 euro in kas heeft.



Hebt u vragen over de nieuwe regeling?

Vindt u het antwoord op uw vraag niet in deze nieuwsbrief? Mail dan uw vraag naar spoa@azl.eu.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen. De informatie in deze nieuwsbrief is opgesteld onder voorbehoud van goedkeuring van de nieuwe pensioenregeling door het Ministerie van Financiën.

Tekst en opmaak: AZL Communicatie

Reageren op deze nieuwsbrief: spoa@azl.eu of 045 - 5763 952, elke werkdag van 8.30 uur tot 17.00 uur.