

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. U kunt laag 1 en 3 vinden op www.spoa.nl of u kunt ons bellen op 088 - 116 3021.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Als apotheker in een openbare apotheek neemt u deel in de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers en bouwt u ouderdomspensioen op. Dat ouderdomspensioen ontvangt u vanaf de 1ste dag van de maand, volgend op de maand waarin u 68 jaar wordt. Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers is afhankelijk van het inkomen dat u hebt verdiend, de inhoud van de pensioenregeling waaraan u deelneemt en het aantal jaren dat u deelneemt. Het ouderdomspensioen wordt vanaf 68 jaar maandelijks uitbetaald, zolang u leeft.

U bouwt jaarlijks een deel van uw uiteindelijke pensioen op. Dat doet u niet over uw hele inkomen. Er geldt een maximum pensioengevend inkomen van € 79.165,00 op fulltime basis. Over € 13.344,00 bouwt u in 2018 geen pensioen op. Dit 'drempelbedrag' ookwel 'franchise' genoemd compenseert voor het feit dat u een AOW-uitkering ontvangt. Over het pensioengevend inkomen min de franchise bouwt u jaarlijks maximaal 1,3% (1,1% in 2018) aan pensioen op. Daarnaast is er een vaste jaarlijkse indexatie van 1,50% tot de pensioenrichtleeftijd.

Stel, u werkt fulltime en verdient € 64.000 per jaar. De franchise is € 13.344,00. U bouwt in dat jaar 1,1% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 50.656,00. Dat is € 557,22 in dat jaar. Werkt u parttime? Dan wordt dit naar rato vastgesteld. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren plus de vaste indexatie tot de pensioenrichtleeftijd en eventuele voorwaardelijke indexatie.



Partner- en wezenpensioen

Naast uw ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen en wezenpensioen op. Als u komt te overlijden, heeft uw partner recht op een partnerpensioen en ontvangen uw kinderen een wezenpensioen.

Het beoogde partnerpensioen bedraagt voor elk deelnemersjaar maximaal 1,313% (1,111% in 2018) van de in dat jaar geldende pensioengrondslag (pensioeninkomen minus franchise).

De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen. Elk kind heeft hier recht op tot hij of zij 21 is. De hoogte van het partnerpensioen en van het wezenpensioen staat vermeld op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Meer informatie vindt u op www.spoa.nl.

Verder kan uw partner recht hebben op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de Anw-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Uw partner woonde of werkte in Nederland en heeft de AOW-leeftijd nog niet bereikt en uw partner zorgt voor een kind dat jonger is dan 18 jaar of uw partner is voor meer dan 45% arbeidsongeschikt. Meer informatie kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) www.svb.nl.



Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, hebt u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Voor deelnemers die niet vallen onder de WIA (zelfstandigen) geldt aanvullend de eis dat er sprake moet zijn van een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Meer informatie hierover vindt u op www.spoa.nl.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Pensioenreglement

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk op www.spoa.nl of vraag het pensioenreglement bij ons op.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Er is geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Uw pensioenregeling voorziet niet in een arbeidsongeschiktheidspensioen. Als u arbeidsongeschikt wordt, is er dus in aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (WIA) geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hoe bouwt u pensioen op?



A. AOW: dit pensioen ontvangt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk.

De AOW-bedragen worden jaarlijks aangepast. Kijk voor de bedragen en voor verdere informatie over de AOW op www.svb.nl.

Let op: hebt u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat u via uw werk als apotheker in een openbare apotheek opbouwt

Hoeveel pensioen u opbouwt via de pensioenregeling van SPOA, ziet u op uw UPO. Het UPO ontvangt u één keer per jaar zolang u pensioen opbouwt bij Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. Op het UPO staat het ouderdomspensioen dat u nu hebt opgebouwd. Op het UPO vindt u ook gegevens van het partner- en wezenpensioen. Dat is pensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt. Wilt u een totaaloverzicht van uw pensioen? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf zorgen voor een aanvulling op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt via uw werk als apotheker in een openbare apotheek. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering - zoals een lijfrente - af te sluiten. U kunt terecht bij een financieel adviseur en www.nibud.nl voor meer informatie over pensioenaanvulling in de privésfeer.



U bouwt pensioen op in een middelloonregeling

U bouwt jaarlijks een deel van uw uiteindelijke pensioen op. Dat doet u niet over uw hele inkomen. Er geldt een maximum inkomen van € 79.165,00. Over € 13.344,00 bouwt u in 2018 geen pensioen op. Dit 'drempelbedrag' ook wel 'franchise' genoemd compenseert voor het feit dat u een AOW-uitkering ontvangt. Over het bruto inkomen min de franchise bouwt u jaarlijks maximaal 1,3% (1,1% in 2018) aan pensioen op. Daarnaast is er een vaste jaarlijkse indexatie van 1,50% tot de pensioenrichtleeftijd.

Het totale pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die jaren plus de vaste indexatie tot de pensioenrichtleeftijd en de eventuele voorwaardelijke indexatie. Vanaf uw pensioenrichtleeftijd ontvangt u dit pensioenbedrag in maandelijkse termijnen zo lang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



Opbouwpercentage

Ieder jaar bouwt u pensioen op over een deel van het bruto inkomen dat u in dat jaar hebt verdiend. Het deel van uw inkomen waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'. Over het bruto inkomen minus de franchise bouwt u jaarlijks maximaal 1,3% (1,1% in 2018) aan ouderdomspensioen op. Daarnaast is er een vaste jaarlijkse indexatie van 1,50% tot de pensioenrichtleeftijd.

Stel, u werkt fulltime en verdient € 64.000 per jaar. De franchise is € 13.344,00. U bouwt in dat jaar 1,1% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 50.656,00. Dat is € 557,22 in dat jaar. Werkt u parttime? Dan wordt dit naar rato vastgesteld. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren plus de vaste indexatie tot de pensioenrichtleeftijd en eventuele voorwaardelijke indexatie.

Hoe bouwt u pensioen op?



U betaalt zelf voor uw pensioen

U ontvangt elk kwartaal een nota van ons. Bij een beroepspensioenfonds als SPOA bent u zelf verantwoordelijk voor de betaling hiervan. In feite is de premie de prijs van uw pensioen. In 2018 is de premie die in rekening gebracht wordt 24,7% van uw pensioengrondslag.

Welke keuzes hebt u zelf?



Pensioenvergelijker

Pensioenregelingen verschillen van elkaar. Met de pensioenvergelijker krijgt u in een paar stappen een overzicht op welke punten een willekeurige andere pensioenregeling verschilt van deze regeling. Op basis van de verschillen kunt u bepalen hoe belangrijk deze voor u zijn en indien gewenst in actie komen. Dat kan handig zijn, bijvoorbeeld bij de wisseling van een baan. U vindt de pensioenvergelijker op onze website.



Waardeoverdracht

Hebt u elders pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit mogelijk meenemen. Dat heet waardeoverdracht. U kunt dit aanvragen bij Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige pensioenfonds en van uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar zal dit deel aan u uitbetalen als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt in hun pensioenregeling.



Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat of eerder stopt met werken als apotheker in een openbare apotheek en er is te weinig partnerpensioen voor uw partner wanneer u overlijdt, dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers als u komt te overlijden.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen hebt om wel of niet te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het pensioenreglement.



Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom u het partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen, of misschien hebt u geen partner (meer).

Let op: dit is een eenmalige keuze die u kunt maken als u met pensioen gaat! Als u eenmaal gekozen hebt om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u wél een partner hebt moet hij/zij het wel eens zijn met deze keuze. Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen is te vinden op www.spoa.nl.



Pensioen vervroegen

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op 68 jaar. Dat betekent wel dat uw ouderdomspensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en het ouderdomspensioen wordt verlaagd. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan uw vervroegde pensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer uw AOW ingaat.



Beginnen met een hoger pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een lager ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdomspensioen lager dan op uw UPO staat.

Let op: dit is een eenmalige keuze die u kunt maken als u met pensioen gaat! Als u hier eenmaal voor gekozen hebt, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

Hoe zeker is uw pensioen?



Welke risico's zijn er?

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Uw pensioen kan hoger of lager uitvallen. Dat is afhankelijk van de financiële resultaten en de verwachtingen voor de toekomst. Belangrijke graadmeter hiervoor is de beleidsdekkingsgraad.

Besluiten van het fondsbestuur ten aanzien van de hoogte van de premie en de indexatie zijn voor een belangrijk deel gebaseerd op de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds.

Voor SPOA is een herstelplan van toepassing. Kijk op www.spoa.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en beleidsdekkingsgraad.



Waardevast pensioen

Wij verhogen uw ouderdomspensioen elk jaar met een onvoorwaardelijke (vaste) indexatie van maximaal 1,50% tot aan uw pensioenrichtleeftijd. Daar bovenop probeert uw pensioenfonds uw opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks extra te verhogen (het voorwaardelijke deel van de indexatie). De afgelopen jaren hebben wij de pensioenen voor deelnemers, op basis van deze indexatie als volgt verhoogd:

	Stijging van de prijzen*	voorwaardelijke indexatie	vaste indexatie
2017	1,38%	0,00%	1,50%
2016	0,32%	0,00%	1,50%
2015	0,64%	0,00%	1,50%
2014	0,98%	0,00%	1,50%
2013	2,51%	0,00%	3,00%
2012	2,45%	0,00%	3,00%
2011	2,34%	0,00%	3,00%
2010	1,28%	0,00%	3,00%
2009	1,19%	0,00%	3,00%
2008	2,49%	0,00%	3,00%

* De cijfers over stijging van de prijzen zijn gebaseerd op cijfers van het CBS.

In de afgelopen jaren verlaagde Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers de pensioenen als volgt:

	Verlaging
2017	0,00%
2016	0,00%
2015	0,00%
2014	4,60%
2013	6,80%

Meer informatie over hoe Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers er financieel voor staat, vindt u op www.spoa.nl.



Als er een tekort is

Het kan gebeuren dat Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. Het pensioenfonds heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is: geen voorwaardelijke indexatie of de pensioenopbouw verlagen. Het bestuur kan ook kiezen voor een combinatie van maatregelen of nog andere keuzes maken. In het uiterste geval kan Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers besluiten uw opgebouwde pensioen of pensioenuitkering te verlagen.

Welke kosten maken wij?



Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van dit Pensioen 1-2-3 en het Uniform Pensioenoverzicht.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

Op www.spoa.nl vindt u een specificatie van de kosten die wij maken.



Als u elders opgebouwd pensioen wilt meenemen

Hebt u elders pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit mogelijk meenemen. Dat heet waardeoverdracht. U kunt dit aanvragen bij Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige pensioenfonds en van uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar. Uw vorige pensioenfonds of -verzekeraar zal dit deel aan u uitbetalen als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt in hun pensioenregeling.



Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, hebt u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen in kaart brengt. U dient ons zelf te informeren over uw arbeidsongeschiktheid.



Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioenregeling hetzelfde. U moet dan goed kijken of uw partner bij uw overlijden recht heeft op partnerpensioen. Vindt u dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat u iets extra's regelt.

Let op: woont u ongehuwd samen, dan heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen. U moet bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. Meer informatie hierover leest u op www.spoa.nl.



Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u hebt opgebouwd tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moet u vastleggen in een echtscheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, dat rechtstreeks aan hem/haar wordt uitgekeerd, moet u of uw ex-partner ons binnen twee jaar op de hoogte stellen van de echtscheiding en de eventuele afwijkende afspraken. Als u ons niet binnen deze termijn hiervan op de hoogte stelt moet u zelf zorgen voor de betaling richting uw ex-partner.

Let op: het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van echtscheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen, tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht. Dan moet u het pensioenfonds wel informeren.

Let op: ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen. Kijk voor meer informatie op www.spoa.nl.



Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan uw pensioenuitvoerder en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op www.svb.nl.

Let op: ook als u in het buitenland verhuist, moet u Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers daarover informeren.



Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, dient u dit aan ons door te geven. Uw pensioenopbouw stopt dan. U houdt wel recht op pensioenaanspraken die u tot het moment van ontslag hebt opgebouwd. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt.



Als u verlof opneemt

Als u tussentijds verlof opneemt, bijvoorbeeld ouderschapsverlof of zwangerschapsverlof (alleen voor DGA), dient u dit aan ons door te geven. Het verlof betekent een wijziging van uw parttimepercentage en heeft dus gevolgen voor uw premie en pensioenopbouw. Stopt uw verlof? Geef dit dan ook weer aan ons door.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u meer of minder gaat werken of verdienen

Als u meer of minder gaat werken of verdienen, dient u dit aan ons door te geven via het administratieportaal. Het meer of minder werken betekent een wijziging in uw parttimepercentage en/of pensioeninkomen en heeft dus gevolgen voor uw premie en pensioenopbouw.



Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u hebt opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u gebruik wilt maken van een keuzemogelijkheid

De keuzemogelijkheden vindt u onder 'Welke keuzes hebt u zelf?'.
Let op: een gemaakte keuze kan niet meer worden teruggedraaid. Laat u dus goed informeren voor u kiest.



Als u vragen hebt

Voor alle vragen over uw pensioenregeling kunt u bellen met Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers, te bereiken op 088 - 116 3021, of kijkt u op www.spoa.nl.