

Lagere pensioenuitkering door wijziging in tarief loonheffing

Pensioengerechtigden krijgen vanaf januari 2013 te maken met een lagere netto pensioenuitkering. Deze lagere pensioenuitkering wordt uitsluitend veroorzaakt door overheidsmaatregelen en moet niet worden verward met de voorgenomen verlaging per 1 april 2013.



Sinds 1 januari van dit jaar is het tarief van de loonheffing in de eerste loonbelastingsschijf fors verhoogd: met 3,9% naar 19,1%. Voor iemand met een maandelijkse bruto pensioenuitkering van 500 euro scheelt dit netto circa 20 euro per maand. Bij een aanvullend pensioen van 1000 euro loopt dat verschil op tot bijna 40 euro. Daar bovenop komt de hogere bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet. Dat kost gepensioneerden nog eens tot meer dan 10 euro netto per maand extra. Hoe hoger de pensioenuitkering, des te groter het nadelig effect van beide overheidsmaatregelen. De iets hogere AOW per 1 januari 2013 lost dit probleem bij lange na niet op.

Meer animo voor deelnemersbijeenkomst

Op 12 november 2012 vond de deelnemersbijeenkomst van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers plaats. Tijdens deze avond is vooral lang met deelnemers gediscussieerd over het pensioen bij SPOA. De rol van BPOA en SPOA, de financiële situatie, de (lage) dekkingsgraad en het beleid kwamen uitgebreid aan bod. Met 85 deelnemers was de opkomst hoger dan bij eerdere bijeenkomsten. Ook de levendige discussie toonde aan dat de behoefte aan communicatie verder toeneemt. Dit jaar organiseren we dan ook opnieuw een deelnemersbijeenkomst.

Dekkingsgraad eind december 2012 op 91,5%

De dekkingsgraad eind december 2012 is 91,5%. Eind december 2011 was dit nog 84,1%. Deze stijging is mede veroorzaakt door het korten of verlagen van de pensioenen eerder dit jaar. Een negatief effect van 1,9% door een verhoging van de levensverwachting is eveneens al in de dekkingsgraad verwerkt. Het beleggingsrendement over 2012 stond eind november op 9,05%.



Nieuwe website voor SPOA

De huidige website van SPOA is verouderd en biedt onvoldoende mogelijkheden om duidelijk te communiceren. Daarom komt er begin 2013 een nieuwe website. Naar verwachting kunnen we de nieuwe website in maart aan u presenteren.

Voor inzicht in uw opgebouwde pensioen, bij SPOA, bij andere werkgevers, maar ook uw AOW, is er een landelijke website www.mijnpensioenoverzicht.nl. Graag verwijzen wij u naar deze site voor een totaaloverzicht van uw opgebouwde pensioen.

Hoe zat het ook al weer met de premie?

In de afgelopen periode ontvingen we meerdere vragen over de premie. Vandaar dat we hier in de Nieuwsbrief nog een keer de aandacht op willen vestigen.

De pensioenregeling van SPOA is een beschikbare premieregeling. De premiehoogte is afhankelijk van het inkomen. Hierbij geldt: hoe hoger de betaalde premie, hoe hoger de aanspraak op ouderdomspensioen. De te betalen premie bestaat uit:

1. Premie voor de basisregeling

De hoogte van deze verplichte premie is afhankelijk van uw inkomen. Bij een inkomen van ten minste € 75.000 bedraagt de premie € 11.400. De premie wordt aangewend voor inkoop van een aanspraak op ouderdomspensioen.

2. Extra premie ten behoeve van aanvullend pensioenkapitaal

Deze premie is vrijwillig. De extra premie is in beginsel bedoeld om te sparen voor partnerpensioen na de pensioendatum. De hoogte van de premie is leeftijdsafhankelijk.

3. Premie voor de excedentregeling (loondienstapothekers)

De excedentregeling is alleen te gebruiken door loondienstapothekers met een inkomen hoger dan € 75.000. De premie wordt aangewend voor inkoop van een aanspraak op ouderdomspensioen. Bij aanvang van het deelnemerschap kan een deelnemer kiezen voor deelname aan de excedentregeling. Als een deelnemer kiest voor deelname, is die deelnemer vervolgens verplicht. De hoogte van de premie is leeftijdsafhankelijk.

Wat gebeurt er met de premie?

De premie die u jaarlijks betaalt, wordt direct omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen. De hoogte van deze aanspraak is afhankelijk van de omzettingstarieven in het betreffende jaar. Deze omzettingstarieven zijn weer vooral afhankelijk van de rentestand en de levensverwachting. Aangezien de rente fluctueert, fluctueert ook uw jaarlijkse pensioenopbouw.

U kunt kiezen voor het verzekeren van een partnerpensioen. Het partnerpensioen is op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat het partnerpensioen alleen is verzekerd, zolang u hiervoor premie betaalt. Als u een premie van € 11.400 betaalt, is een partnerpensioen van € 28.500 op jaarbasis verzekerd. De premie voor partnerpensioen wordt in mindering gebracht op de premie voor de basisregeling en eventueel de excedentregeling. Na uitdiensttreding of pensionering is geen partnerpensioen meer verzekerd, tenzij u een deel van het opgebouwde ouderdomspensioen inruilt om partnerpensioen in te kopen.

Wie bepaalt de premiestelling?

BPOA en SPOA zijn twee verschillende instanties. Onze beroepspensioenvereniging BPOA bepaalt de pensioenregeling. SPOA is het pensioenfonds dat de pensioenregeling moet uitvoeren. BPOA houdt jaarlijks een vergadering. Alle deelnemers worden hiervoor uitgenodigd.

Verlaging april 2013 naar verwachting 6,8%

Op basis van de dekkingsgraad van eind december 2012 zal het verlagings- of kortingspercentage op 1 april 2013 waarschijnlijk 6,8% bedragen. Alle deelnemers ontvangen voor 1 maart 2012 een brief over de korting.

In de afgelopen periode werden al twee verlagingen doorgevoerd. Op 1 januari 2011 een verlaging van 5% en op 1 april 2012 een verlaging van 7%. Destijds is aangekondigd dat op 1 april 2013 naar verwachting opnieuw een verlaging nodig zou zijn.

De verlaging bij SPOA is hoger dan bij veel andere pensioenfondsen, maar dat betekent niet automatisch dat de financiële prestaties ook slechter zijn. In het verleden zijn de pensioenaanspraken altijd snel geïndexeerd. Het vermogen werd niet in het fonds gehouden als buffer, maar toegekend in extra verhoging van aanspraken en pensioenen. Daardoor waren de indexaties hoger dan bij de meeste andere fondsen. Nu de dekkingsgraden zijn gedaald, betekent dit dat SPOA ook eerder verlagingen moet doorvoeren. Voor het herstel van de dekkingsgraad hanteert SPOA een herstelplan, dat is goedgekeurd door De Nederlandsche Bank.

Agenda voor de komende maanden

Brief over verlagingsbesluit	eind februari
Nieuwe website	eind maart
BPOA jaarvergadering	juni
Volgende nieuwsbrief	mei
Verzending pensioenoverzichten	augustus en september
Deelnemersbijeenkomst	november

