

Financiële positie verder licht verbeterd

De financiële positie van SPOA is in de eerste vijf maanden van dit jaar verder licht verbeterd. Uitgedrukt in de dekkingsgraad bedraagt de verbetering sinds eind december vorig jaar 3,3%. SPOA heeft nu de beste financiële positie sinds het uitbreken van de crisis eind 2008.

Eind mei was de dekkingsgraad gestegen naar 107,6%. Eind december vorig jaar was dat 104,3%. De dekkingsgraad geeft de verhouding weer tussen het vermogen en de pensioenverplichtingen aan de deelnemers nu en in de toekomst. Bij een dekkingsgraad van 100% is er precies genoeg geld om alle pensioenen uit te kunnen betalen. Van de overheid moet de dekkingsgraad minstens 104,3% zijn.



De grafiek toont wat er sinds 2007 is gebeurd met de dekkingsgraad van SPOA.

Pensioenverplichtingen veranderen voortdurend

De pensioenverplichtingen veranderen voortdurend onder invloed van verschillende factoren. Zo is de hoogte van de rente van belang. De rente wordt gebruikt bij het berekenen van de toekomstige pensioenverplichtingen. Bij een lage rente moet het fonds over een groter kapitaal beschikken dan bij een hogere rente.

De laatste jaren is de rente fors gedaald. De daling van de rente veroorzaakte een forse stijging van de pensioenverplichtingen. En het resultaat was een daling van de dekkingsgraad. De lage rente had overigens een positief effect op de beleggingen in obligaties. Er ontstond veel vraag naar obligaties van sterke Eurolanden waardoor de waarde van de obligaties steeg. Het zorgde voor een waardestijging van de obligaties in de beleggingsportefeuille, maar die was niet genoeg om de stijging van de pensioenverplichtingen te compenseren. In 2013 is de rente iets gestegen. Door de stijging van de rente daalden de pensioenverplichtingen vorig jaar met circa € 43 miljoen. Tegelijkertijd daalde de waarde van de obligaties in de beleggingsportefeuille.

Ouder worden kost geld

Veel invloed op de pensioenverplichtingen heeft de levensverwachting van de deelnemers. Die levensverwachting stijgt en dat is goed nieuws voor de deelnemer. Bovendien blijkt dat apothekers gemiddeld langer leven dan de doorsnee van de Nederlandse bevolking. Voor het fonds betekent dat deelnemers gemiddeld langer pensioen ontvangen dan waar in het verleden pensioenpremie voor is betaald. Deze extra kosten zorgen voor hogere pensioenverplichtingen.

De verlagingen van de pensioenen in de afgelopen jaren verlagen de pensioenverplichtingen van het fonds aan de deelnemers. Daardoor is de financiële positie van het fonds verbeterd. Op 1 april 2009 heeft het pensioenfonds een herstelplan ingediend bij De Nederlandsche Bank. Conform herstelplan heeft SPOA per 1 januari 2011, 1 april 2012 en per 1 april 2013 een integrale korting doorgevoerd van respectievelijk 5%, 7% en 6,8% op alle aanspraken en uitkeringen. Per 1 april 2014 is er een korting doorgevoerd van 4,6%. Deze korting is verwerkt in de dekkingsgraad per 31 december 2013.

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.

Ontwikkeling van het vermogen

SPOA beschikt over een vermogen van € 1,2 miljard om de pensioenverplichtingen te kunnen betalen. Dat vermogen is belegd. In 2013 verloor SPOA 0,7% op de beleggingen. Het gemiddelde rendement van andere pensioenfondsen in Nederland was 4,6%. Dat SPOA minder rendement behaalde, heeft te maken met de risicomijdende stijl van beleggen. Daarom heeft SPOA weinig aandelen en juist aandelen deden het in 2013 goed. SPOA heeft veel belegd in obligaties en die deden het in 2013 minder. Fondsen die meer in aandelen zitten, hebben in het begin van de crisis meer verloren dan SPOA. Toen was de voorzichtige aanpak bij beleggen juist in ons voordeel.

Toelichting tijdens ledenvergadering BPOA

De cijfers in dit artikel komen uit het jaarverslag over 2013. U vindt het volledige jaarverslag op www.spoa.nl. Tijdens de Algemene Ledenvergadering van BPOA zal SPOA een toelichting geven op dit jaarverslag. De ledenvergadering begint donderdag 3 juli om 18.00 uur in hotel Mitland in Utrecht, ontvangst vanaf 17.00 uur.

SPOA gaat na of openbaar apotheker pensioen opbouwt

De wetgever legt elk pensioenfonds een 'zorgplicht' op naar de deelnemers. Die zorgplicht betekent onder meer dat het fonds zich er van moet overtuigen dat alle in de openbare farmacie werkzame apothekers deelnemen in de pensioenregeling van ons fonds zodat zij pensioenpremie betalen en pensioen opbouwen.



SPOA vraagt daarom binnenkort iedere openbare apotheek een opgave van de apothekers die er werken. Gevraagd wordt naar:

- de NAW-gegevens,
- het BIG-nummer,
- aard en omvang van het dienstverband.

Aan de hand van deze gegevens kan SPOA nagaan of de openbare apothekers over wie informatie wordt ontvangen daadwerkelijk deelnemen in de regeling.

Het is belangrijk dat het pensioenfonds deze gegevens van de apotheken terug krijgt, op die manier zorgen wij er voor dat wij aan onze zorgplicht kunnen blijven voldoen.

Fiscale regels eisen aanpassing SPOA-regeling

De pensioenregeling van SPOA moet vanaf 2015 voldoen aan nieuwe fiscale regels. Dat veroorzaakt de volgende aanpassingen:

- Het huidige premiesysteem (een vaste premie ongeacht de leeftijd) mag niet meer.
- De onvoorwaardelijke verhoging van de aanspraken tot de pensioenleeftijd mag niet meer. Nu bedraagt die toeslag 2% of 3% per jaar.
- Het inkomen dat in aanmerking komt voor pensioenopbouw wordt gekoppeld aan de fiscale winst uit onderneming. SPOA zal hiermee rekening moeten houden.

BPOA stelt de pensioenregeling vast die SPOA uitvoert. Vorig jaar onderzocht de Werkgroep Evaluatie Pensioenregeling welke mogelijkheden en alternatieven er zijn voor de pensioenregeling van de openbaar apothekers. Op dit moment werkt BPOA aan een nieuwe regeling die voldoet aan de nieuwe fiscale eisen.

Meenemen van pensioen kan weer

Sinds 2008 mocht SPOA niet meewerken aan het meenemen van pensioen bij de overstap naar een ander pensioenfonds. De reden was de financiële positie van SPOA. Nu de financiële positie is verbeterd, kan een deelnemer zijn pensioen bij verandering van pensioenfonds meenemen. In pensioenjargon heet dat waardeoverdracht.

AZL, dat de pensioenregeling voor SPOA uitvoert, is begonnen met het afhandelen van de aanvragen die sinds 2008 zijn ontvangen. In totaal gaat het om 177 aanvragen van nieuwe deelnemers in de regeling van SPOA. Ook worden nu 56 aanvragen in behandeling genomen van voormalige deelnemers die naar een ander pensioenfonds zijn overgestapt door verandering van baan.

Tip

Verandert u van baan en wilt u uw pensioen meenemen? Vraag het binnen zes maanden na uw eerste werkdag aan bij uw nieuwe pensioenfonds. Is dat SPOA? U vindt het aanvraagformulier op onze website www.spoa.nl, downloads.



Arbeidsongeschikt?

Het is belangrijk om arbeidsongeschiktheid tijdig aan ons door te geven. Dit doet u met behulp van het formulier op onze website www.spoa.nl.

Als u volledig arbeidsongeschikt raakt tijdens uw actieve deelname zet SPOA de opbouw van uw pensioen voort, zonder dat u nog premie hoeft te betalen. Raakt u deels arbeidsongeschikt, dan houdt SPOA rekening met het arbeidsongeschiktheidspercentage. Bij het formulier voegt u een rapport van een erkende keuringsinstantie met betrekking tot uw arbeidsongeschiktheid. Als u binnen een jaar uw arbeidsongeschiktheid bij SPOA meldt, dan zorgen wij er voor dat uw pensioenopbouw wordt voortgezet, terwijl u (deels) vrijgesteld bent van premiebetaling.



Aanmelden voor klankbordgroep

Regelmatig ontvangen wij van deelnemers opmerkingen over onze communicatie. Hartelijk dank hiervoor, want wij kunnen al uw op- en aanmerkingen goed gebruiken om onze communicatie verder te verbeteren. Om die reden zijn wij dan ook op zoek naar deelnemers die een of twee keer per jaar met ons willen klankborden over de vorm en inhoud van onze communicatie. Wij gaan graag met u in gesprek over onze website, de formulieren, de telefonische ondersteuning of andere communicatie. Als tegenprestatie kunt u van ons een reiskostenvergoeding en een klein presentje verwachten. Aanmelden kan via info@spoa.nl.



Uw vraag, ons antwoord

Wat gebeurt er als de nota niet op tijd wordt betaald?

Dan brengt SPOA rente in rekening bij de tweede en laatste herinnering. Wij attenderen u als volgt op tijdige betaling:

- Eerste herinnering: twee weken na de vervaldatum ontvangt u een eerste herinnering. Wij brengen nu geen rente in rekening.
- Tweede herinnering: u ontvangt 4 weken na de eerste herinnering een tweede herinnering. Over het openstaande premiebedrag brengen wij voor een periode van zes weken 8,25% rente in rekening.
- Laatste herinnering: u ontvangt 4 weken na de tweede herinnering een laatste herinnering. Wij brengen over een periode van tien weken in totaal 8,25% rente in rekening. Heeft u dan nog steeds niet betaald dan schakelen wij de deurwaarder in.

Kan ik het bedrag van de nota veranderen?

Is de premie te hoog of te laag, bijvoorbeeld door een salariswijziging, dan kan dit in onze administratie worden gewijzigd. Dit kan alleen voor een heel kalenderjaar. Een wijziging geeft u door via www.azlonline.nl. U betaalt de aangeboden nota, wij verrekenen met een volgende factuur daarna het teveel of te weinig betaalde.

Wie betaalt de nota als ik bij een andere apotheek ben gaan werken?

Zorg dat beide werkgevers een kopie van de nota ontvangen en spreek af wie de nota betaalt. Wij kunnen geen gesplitste nota verstrekken.

Er zijn twee opties:

- Eén werkgever betaalt de volledige nota en claimt het resterende bedrag bij de andere werkgever.
- Beide werkgevers betalen naar rato hun deel van de nota.

Wat moet ik doen als ik uit dienst treed?

Heeft u (nog) geen nieuwe baan, meld ons dat u uit dienst bent. U gebruikt daarvoor het formulier 'uit dienst' op www.spoa.nl, bij downloads. De premie over de periode dat u niet als openbaar apotheker werkte, betalen wij terug. Geef aan ons door als u weer in dienst treedt als openbaar apotheker.

Hoe kan ik mijn pensioen ontvangen als ik in het buitenland woon?

Woont u in het buitenland of verhuist u naar het buitenland?

Ook daar hebt u uiteraard recht op uw pensioen.

Voordat wij uw pensioen aan u kunnen uitkeren in het buitenland, moeten we beschikken over uw burgerservicenummer.

U dient hiervoor een kopie van uw paspoort en de volgende persoonsgegevens aan te leveren:

- Naam
- Geboortedatum
- Adres
- Postcode + Woonplaats
- Land
- Geslacht

Ook hebben wij een bewijs nodig dat u in leven bent. Dit is de zogenaamde attestatie de vita. Laat dit formulier ondertekenen door een bevoegde instantie (notaris, de Nederlandse consul of door de plaatselijke autoriteiten).

Hebt u geen burgerservicenummer? U kunt dit aanvragen bij het onderstaande adres:

Belastingdienst Limburg/kantoor Buitenland, Unit C, afdeling RT LH-P, Postbus 2865, 6401 DJ Heerlen, Nederland.

Ik ga scheiden. Moet ik dit melden?

Woont u in Nederland? U hoeft dit niet door te geven. Uw echtscheiding krijgen wij automatisch door via de gemeente. Op basis hiervan zult u post ontvangen met de mogelijkheden.

Woont u in het buitenland? U dient dit bij ons door te geven per e-mail of brief. Tevens dient u een kopie van het echtscheidingsconvenant naar ons te sturen.



Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen. Opmaak: AZL Communicatie
Reageren op deze nieuwsbrief: spoa@azl.eu of 045 - 5763 952, elke werkdag van 8.30 uur tot 17.00 uur.