

Pensioenregeling apothekers in een nieuw pensioenstelsel

Webinar 22 juni 2022

BPOA en SPOA werken binnen het project Apothekerspensioen samen aan de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.



Wat gaan we vandaag doen?

1. Bespreking nieuwe flexibele pensioenregeling

- Wat zijn de kenmerken van de nieuwe regeling?
- Welk beleggingsbeleid past bij de risicohouding van de deelnemers?
- Wat kunnen we op dit moment zeggen over wat het voor uw pensioen betekent?

2. Toelichting uitvoering door SPOA



Inhoudsopgave

- A. Opdracht BPOA: ontwikkel een nieuwe pensioenregeling
- B. Opdracht SPOA: werk nieuwe pensioenregeling uit
-> Risicobereidheidsonderzoek
- C. Beleidskeuzes SPOA
- D. Uitvoering door SPOA
- E. Stemrecht en stemprocedure
- F. Vragen van leden



Aanleiding project apothekerspensioen

Wet Toekomst Pensioen: verwachte ingang 1 januari 2023

- De huidige pensioenregeling voor apothekers kan niet gehandhaafd blijven.

Wettelijke termijn: uiterlijk 1 januari 2027

- Huidige pensioenafspraken aanpassen aan het nieuwe pensioenstelsel uiterlijk 1 januari 2027.



Waarom lopen we voorop?

In uw belang! Nieuw stelsel is beter voor de leden.

- Betere pensioenverwachting leden door meer beleggingsvrijheid
- Betere afstemming op wensen apothekers (risico's & kansen)
- Tekort aan professionele ondersteuning als de grote pensioenfondsen migreren.



A Opdracht BPOA

Ontwikkel een nieuwe pensioenregeling

- Start april 2021
- Enquête onder de leden
- Interviews
- Oplevering 10 hoofdlijnen nieuwe pensioenregeling



Voorstel flexibele premieregeling

Onderdelen

1. Premie (blijft gelijk)
2. Pensioengevend inkomen (gaat omhoog)
3. Nieuw: solidariteit en beleggingskeuzes



Keuze voor een flexibele premieregeling

Wens

- Een bij alle apothekers passend pensioenproduct

Kenmerken

- Apothekers zijn een diverse groep (loondienstapothekers en zelfstandigen)
- Verschillen in individuele situaties
- Verschillen in risicohouding
- Wens om keuzes te kunnen maken



Premie

Gewenste pensioenhoogte: minimaal 65% van het gemiddeld verdiende inkomen inclusief AOW.

Daarom:

- Pensioenpremie blijft ongewijzigd: 30,7% van de pensioengrondslag.
 - 65% is bij pensioenleeftijd 68 voor meeste apothekers naar verwachting haalbaar.



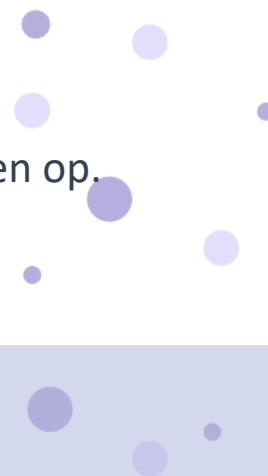
Pensioengevend inkomen

Gewenste pensioenhoogte: minimaal 65% van het gemiddeld verdiende inkomen inclusief AOW.

Huidig pensioengevend inkomen is afgetopt op bijna € 88.000,-. Bij hoger inkomen geen pensioenopbouw en dus gewenst pensioenniveau van 65% niet haalbaar.

Daarom:

- Het pensioengevend inkomen wordt verhoogd naar het fiscaal maximum (ongeveer € 115.000,- in 2022)
 - Hogere inkomens betalen meer premie, maar bouwen dus ook meer pensioenvermogen op. Het gewenste niveau van 65% blijft zo ook voor hen in beeld.



Premie en pensioenopbouw

We beseffen ons dat de verhoging van de pensioenopbouw niet altijd goed uitkomt. Bijvoorbeeld als elders al pensioen wordt opgebouwd of als de premie moeilijk te financieren is.

- Mogelijkheid beperking pensioenopbouw tot 80% (ongeveer 92.000)
- Voorbehoud van toetsing wetgeving en uitvoerbaarheid



Solidariteit in de regeling

Welke risico's delen wij met elkaar?

- Met alle deelnemers van SPOA
 - Microlanglevenrisico: het risico dat u langer leeft dan verwacht
 - Macrolanglevenrisico: het risico dat de levensverwachting stijgt
 - Overlijdensrisico -> nabestaandenpensioen
- Met actieven
 - Arbeidsongeschiktheidsrisico -> premievrijstelling

Welke risico's delen wij niet met elkaar?

- Beleggingsrisico



Beleggingskeuzes

De opbouwfase: u kunt kiezen tussen verschillende risicoprofielen

- Uw premie wordt leeftijdsafhankelijk belegd
- Keuze voor een **defensief**, een **neutraal** of een **offensief** risicoprofiel
- De profielen zijn gebaseerd op het risicobereidheidsonderzoek
- Geen keuze? Dan beleggen in neutraal profiel
- Wensen duurzaam beleggen worden in de profielen verwerkt
- Het rendement wordt toegevoegd aan uw persoonlijk pensioenvermogen



Goed pensioen voor uw nabestaanden

Overlijden voor pensionering

- Op verzekeringsbasis: percentage van pensioengevend inkomen
- Fiscaal maximale dekking
 - 50% van uw pensioengevend inkomen voor uw eventuele partner
 - 20% van uw pensioengevend inkomen voor uw eventuele kinderen (tot 25 jaar)

Overlijden na pensionering

- Gedekt vanuit persoonlijk pensioenvermogen
- Ruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk



Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Blijft hetzelfde in de nieuwe regeling

Bij arbeidsongeschiktheid is er een premievrijstelling voor de periode van uw arbeidsongeschiktheid. De opbouw van uw pensioenvermogen wordt voortgezet zonder dat u zelf uw premie hoeft af te dragen. De voorwaarden zijn gelijk aan de huidige regeling. Zie www.spoa.nl.

- **Let op: arbeidsongeschiktheid doorgeven!** SPOA wordt niet automatisch op de hoogte gebracht van arbeidsongeschiktheid. Daarom is het van groot belang dat u arbeidsongeschiktheid zelf aan ons doorgeeft.
- **Let op: geen arbeidsongeschiktheidspensioen.** De pensioenregeling voorziet niet in een uitkering bij arbeidsongeschiktheid.

B Opdracht SPOA

Werk de nieuwe pensioenregeling uit naar beleid

Risicobereidheidsonderzoek

SPOA streeft naar een maximaal pensioen, gegeven de premie, de risicohouding en de beleggingswensen van openbaar apothekers. Beleid pensioenfonds is afgeleid van de risicohouding van de deelnemers.

Daarnaast:

- Wettelijke kaders
- Wetenschappelijke inzichten
- Periodieke evaluatie beleid door SPOA



Risicobereidheidsonderzoek

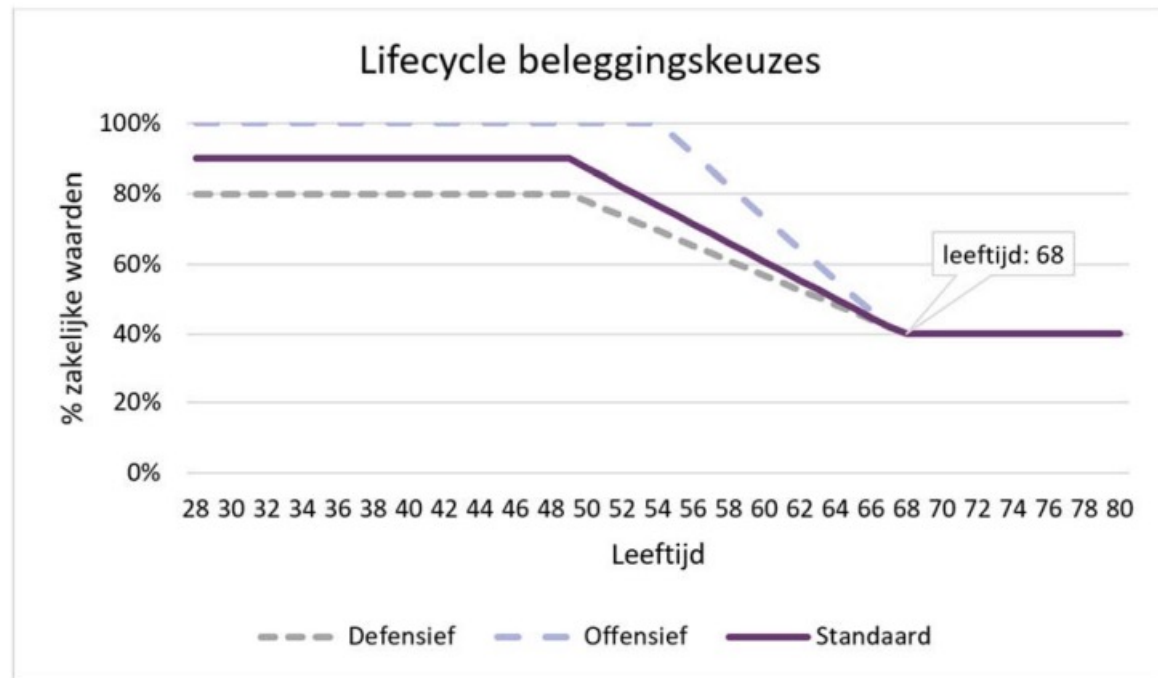
Resultaten onderzoek bevestigen keuze voor
Flexibele pensioenregeling

- Controlevragen tonen aan: onderzoek goed begrepen
- Verschillen gewenst risico binnen leeftijdscohort behoorlijk
- Risicodraagkracht neemt toe met leeftijd
- Wens vast pensioen relatief klein



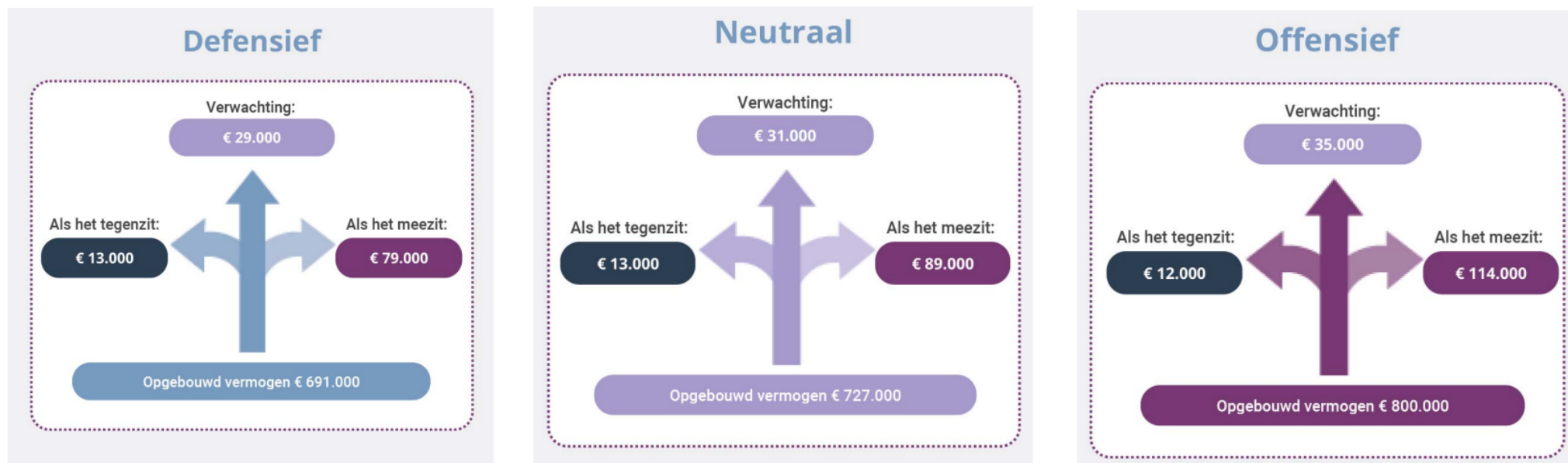
C Beleidskeuzes SPOA

Hoe werkt een lifecycle?



SPOA belegt met life cycles. Dat betekent dat de risicovolle beleggingen (de zakelijke waarden) bij het naderen van de pensioendatum worden afgebouwd tot een lager niveau.

Pensioenverwachting 28-jarige deelnemer



Het gemiddeld inkomen is € 60.000,- Verwacht pensioen bij volledige opbouw (40 jaar) in reële getallen (exclusief AOW): toekomstige inflatie is verwerkt.

Vergelijking huidige situatie

Uitkomsten maatmensen bij default lifecycle			
Leeftijd	Percentiel	Uitkering Nieuw	Uitkering Huidig
28	5%	13.000	16.000
28	50%	31.000	24.000
28	95%	89.000	27.000

- De afwijking mediaan en slecht weer voor een 28-jarige is 60%
- Deze afwijking wordt steeds minder groot, loopt af naar circa 25% op 65

Uitkeringsfase: variabel pensioen

Doorbeleggen na pensionering

- Na ingang pensioen is er een variabele uitkering. Uw pensioen kan daarom in hoogte kan verschillen (jaarlijkse aanpassing)
- SPOA houdt rekening met de wens van deelnemers om bewegingen te beperken
- Doorbeleggen gebeurt collectief: geen beleggingskeuzes meer
- Doorbeleggen geeft de beste kans op koopkrachtbehoud, maar als het tegenzit, kan uw pensioen ook lager worden
- Keuze voor een vaste uitkering bij een verzekeraar (beperkt shoprecht).
- Ook voor nabestaandenpensioen is sprake van een variabele uitkering

Keuzes

Keuzes actieve fase

- Keuze volledig of 80% opbouw
- Keuze beleggingsprofiel

Keuzes uitkeringsfase

- Variabel pensioen (doorbeleggen) bij SPOA of vast pensioen bij verzekeraar
- Ruilen nabestaandenpensioen - ouderdomspensioen
- Eerder of deeltijd met pensioen
- Eerst hoger dan lager pensioen of eenmalige uitkering bij aanvang pensioen



D Uitvoering door SPOA

SPOA uitvoerder van nieuwe regeling

- Vergelijkend onderzoek door BPOA:
 - Mogelijke alternatieven niet aantrekkelijker dan het beroepspensioenfonds.
- Transitie nieuw pensioenstelsel is ingrijpend:
 - Wisselen uitvoeringsvorm (dubbele transitie) is gecompliceerd. Risico's zijn dan groot.



E Stemrecht en stemprocedure

Stemmen over de nieuwe pensioenregeling op 29 juni

- **Wie:** Alleen BPOA leden die actief deelnemen (premie betalen) mogen stemmen.
- **Wat:** Gestemd wordt over de toekomstige pensioenregeling.
- **Wanneer:** op 29 juni tijdens de ALV BPOA
- Besluitvorming over opgebouwde pensioenen (invaren) vindt in november plaats.

F Vragen en antwoorden

