



Nieuwsbrief

voor leden en deelnemers, februari 2022

Hoofdpijnvoorstel Flexibele pensioenregeling

Tijdens de ALV van november 2021 hebben de leden van BPOA opdracht gegeven een voorstel uit te werken voor de flexibele premieregeling. De leden hebben in het afgelopen jaar hun voorkeuren voor hoe hun pensioenregeling er uit zou moeten zien kunnen aangeven via enquêtes, polls, interviews en hun stem bij de Algemene Ledenvergaderingen.

Inmiddels is het voorstel voor de nieuwe pensioenregeling op hoofdlijnen uitgewerkt. In deze nieuwsbrief gaan wij er voor het eerst nader op in. In een poll vragen wij om uw mening over de verschillende onderdelen van de nieuwe pensioenregeling. U krijgt tevens de gelegenheid om vragen te stellen tijdens een webinar op 2 maart aanstaande.

Tijdens de ALV op 9 maart aanstaande bespreekt het bestuur van BPOA het hoofdpijnvoorstel. Daarna worden de details nader ingevuld. Ook daar zal het bestuur de leden weer bij betrekken. Tijdens de volgende ALV op 29 juni wordt de nieuwe pensioenregeling dan ter stemming gebracht.

De verdere uitwerking van de nieuwe flexibele pensioenregeling gebeurt onder voorbehoud van goedkeuring van de nieuwe pensioenwetgeving die later dit jaar wordt verwacht.

Uw Pensioen

[Apothekerspensioen.nl](https://apothekerspensioen.nl)

De komst van een nieuw pensioenstelsel en een nieuwe pensioenregeling heeft belangrijke gevolgen voor uw financiële situatie. Het gaat om **uw pensioen, uw toekomst!** Op apothekerspensioen.nl houden wij u op de hoogte van de ontwikkelingen.



Uw nieuwe pensioenregeling in tien hoofdlijnen



Huidige pensioenregeling ten opzichte van het Hoofdlijnenvoorstel

Onderwerp	Huidige regeling	Voorstel nieuwe pensioenregeling
1 Pensioenregeling	Middellood Pensioenaanspraak	Beschikbare premie (rendement beleggingen) Persoonlijk pensioenvermogen
2 Beleggingskeuze	Geen	U kunt kiezen tussen de standaard beleggingsmix of het nemen van iets meer of minder risico
3 Premie	30,7%	30,7% (nog besluitvorming)
4 Pensioengevend inkomen	Uw pensioengevend inkomen, met een maximum van € 87.818,-	Uw pensioengevend inkomen, met een maximum van € 87.818 of hoger (nog besluitvorming)
5 Solidariteit	Buffer	Risicodelingsreserve (nog besluitvorming over hoe hoog)
6 Nabestaandenpensioen	Opbouw vanuit premie + risicodekking	Bij overlijden voor pensionering via risicodekking Bij overlijden na pensionering uitkering vanuit persoonlijk pensioenvermogen
7 1-malige uitkering (Nieuw!)	-	Max 10% bij ingang pensioen (met voorwaarden)
8 Pensioenleeftijd	68	68
9 Keuzes ingang pensioen	Eerder stoppen, hoog/laag, deeltijd	Eerder stoppen, hoog/laag (dan geen eenmalige uitkering), deeltijd
10 Premievrijstelling Arbeidsongeschiktheid	Blijft in de regeling	Blijft in de regeling

Uitgebreide informatie over de huidige pensioenregeling leest u op www.spoa.nl. Daar vindt u ook het huidige pensioenreglement terug bij Formulieren & Downloads. U kunt het huidige reglement ook opvragen per e-mail: spoa@azl.eu of telefonisch: 088 - 116 3021.



Tien hoofdlijnen van het voorstel nieuwe flexibele pensioenregeling

Wat verandert er voor u?

1 Middelloonregeling wordt beschikbare premieregeling

In de huidige pensioenopbouw wordt jaarlijks pensioen ingekocht en krijgt u een toezegging voor het pensioen. U krijgt dan een pensioenaanspraak. De hoogte van dat pensioen is gerelateerd aan het gemiddeld inkomen. In het nieuwe pensioenstelsel gaan alle pensioenfondsen over naar een beschikbare premieregeling. U legt voortaan een premie in die wordt belegd volgens uw beleggingsprofiel. Op de pensioeningangsdatum koopt u met uw persoonlijk pensioenvermogen (dat bestaat uit ingelegde premie + rendement) een pensioen aan.

2 De nieuwe pensioenregeling biedt een beleggingskeuze

In de huidige pensioenregeling belegt SPOA het pensioenvermogen volgens het beleggingsbeleid. In de nieuwe pensioenregeling krijgt u een beperkte keuze in beleggingsprofielen. U kunt kiezen voor de standaard beleggingsmix of iets minder risico (defensievere beleggingsmix) of iets meer risico (offensievere beleggingsmix).

Om deze profielen in te vullen vraagt SPOA uw inbreng. Met behulp van een risicobereidheidsonderzoek onder de deelnemers van SPOA brengen we de risicohouding die de deelnemers hebben en de daarbij best passende beleggingsprofielen in beeld. Dit onderzoek vindt in maart en april plaats. Alle deelnemers (actief, gepensioneerd en slapers)

ontvangen een uitnodiging om aan het onderzoek deel te nemen.

Onlangs hebben de deelnemers van SPOA in een enquête over beleggen hun mening gegeven over duurzaam beleggen en hoe het pensioenfonds hiermee om moet gaan. De resultaten van deze enquête zijn leidend voor de duurzaamheid van de beleggingskeuzes die worden samengesteld.

3 Bepalen premie en pensioenhoogte

De leden van BPOA hebben afgelopen jaar in de enquête aangegeven dat ze een pensioen willen van tussen 65 en 75% van het pensioengevend inkomen (inclusief AOW). De huidige premie bedraagt 30,7%. Of deze premie voldoende is voor de gewenste pensioenhoogte, moet nog worden bepaald. De hoogte van het uiteindelijke pensioen is ook afhankelijk van de keuzes voor het nabestaandenpensioen en de mate van solidariteit. *Zie daarvoor het artikel Onderdelen Premie.*

Voorbeeldberekening: Uw premie in euro's

De premie bedraagt 30,7% van de pensioengrondslag. Bij een pensioengevend inkomen van € 35.000,- is de rekensom als volgt:

Inkomen	€	35.000,-
AOW-franchise	€	14.802,-
Pensioengrondslag	€	20.198,-
Jaarlijkse premie (30,7%)	€	6.201,-

4 Bepalen pensioengevend inkomen en franchise

Nu is de pensioenopbouw gebonden aan een maximum pensioeninkomen (van € 87.818,- in 2022). Dit is niet het fiscaal maximum (van € 114.866 in 2022). Verhogen van de pensioenopbouw naar het fiscaal maximum levert een hoger pensioen en meer fiscaal voordeel op voor diegenen die boven het huidige maximum verdienen. De extra premie wordt immers ook van de belasting afgetrokken. Voor deelnemers met een lager pensioeninkomen verandert er niets.

De franchise is het bedrag dat van het pensioengevend inkomen wordt afgetrokken. Daarover wordt geen pensioen opgebouwd, omdat de gepensioneerden ook AOW ontvangen. Wat overblijft is de pensioengrondslag. De premie wordt uitgedrukt als percentage van de pensioengrondslag. De franchise is in de huidige regeling fiscaal minimaal (€ 14.802 in 2022). In het voorstel voor de nieuwe regeling blijft dat zo.

5 Geen buffer meer, maar wel risicodelingsreserve

Elk pensioenfonds, dus ook SPOA hanteert in het huidige stelsel een buffer in de vorm van een percentage van de dekingsgraad om tegenvallers op te kunnen vangen. In het nieuwe pensioenstelsel komt deze buffer te vervallen. In plaats daarvan komt in de nieuwe regeling een risicodelingsreserve. De leden van BPOA hebben hiervoor hun voorkeur uitgesproken in de enquête van afgelopen voorjaar.





De risicodelingsreserve wordt opgebouwd uit de premie. Dat betekent dat de opbouw van de reserve ten koste gaat van de opbouw van het eigen pensioenvermogen. De risicodelingsreserve komt weer ten goede van de deelnemers als deze wordt ingezet bij een mogelijke financiële tegenvaller.

Over de hoogte van de risicodelingsreserve moeten nog besluiten worden genomen. *Welke gevolgen de reserve heeft op de premie leest u in het artikel Onderdelen Premie.*

6 Hoe hoog wordt uw nabestaandenpensioen?

Het nabestaandenpensioen bestaat uit een partnerpensioen en een wezenpensioen. In de huidige pensioenregeling wordt nabestaandenpensioen opgebouwd. Deelnemers die geen nabestaanden hebben of wiens nabestaanden mogelijk een eigen pensioen hebben, kunnen dit opgebouwde nabestaandenpensioen op de pensioendatum inruilen voor een hoger ouderdompensioen.

In de nieuwe wetgeving wordt voor het partnerpensioen verschil gemaakt tussen overlijden vóór pensioering en na pensioering. Voor pensioering wordt het partnerpensioen op risicobasis verzekerd. Dit geldt voor alle deelnemers, ook als er geen nabestaanden zijn. De premie is een verzekeringspremie, er wordt niets opgebouwd en er kan ook niets worden ingeruild.

In het Voorstel nieuwe pensioenregeling valt het partnerpensioen vóór pensioering gunstiger uit dan in de huidige regeling van SPOA. De levenslange uitkering voor uw partner bedraagt in het voorstel 50% van het pensioengevend inkomen. Voor het wezenpensioen is dit 20% van het pensioengevend inkomen.

De hoogte van het partnerpensioen ná pensioering is afhankelijk van het opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen. U kunt er in de nieuwe regeling nog steeds (net als nu) voor kiezen om uw persoonlijk pensioenvermogen alleen te gebruiken voor een ouderdompensioenuitkering of voor een ouderdompensioen en een nabestaandenpensioen bij overlijden na pensioering.

Voorbeeld 1:

Tabel vergelijking partnerpensioen (inkomen € 35.000 en 40 opbouwjaren)

Pensioen ingangsdatum	Huidige situatie	Voorstel
Overlijden voor	Levenslange uitkering € 10.600 + AOW-uitkering vanaf AOW-leeftijd	Levenslange uitkering € 17.500 + AOW-uitkering vanaf AOW-leeftijd
Overlijden na	Levenslange uitkering € 10.600,- + AOW-uitkering vanaf AOW-leeftijd (uitruilen mogelijk)	Levenslange uitkering Variabel: afhankelijk van opgebouwd vermogen. 70% van het ouderdompensioen

Conclusie overgang nieuw stelsel:

De dekking van uw partnerpensioen bij overlijden vóór pensioering verbetert.

Uw persoonlijk pensioenvermogen is bepalend voor de dekking overlijden ná pensioering

Voorbeeld 2:

Tabel vergelijking wezenpensioen (inkomen € 35.000 en 40 deelnemersjaren)

Pensioen ingangsdatum	Huidige situatie	Voorstel
Overlijden voor (per kind)	Uitkering tot 21 jaar: € 2.121	Uitkering tot 25 jaar: € 7.000
Overlijden na (per kind)	Uitkering tot 21 jaar: € 2.121 (kan afwijken bij uitruil pensioen)	Uitkering tot 25 jaar Variabel: afhankelijk van opgebouwd vermogen. 20% van het partnerpensioen

Het wezenpensioen wordt verdubbeld als beide ouders komen te overlijden.

Conclusie overgang nieuw stelsel:

De dekking van uw wezenpensioen bij overlijden vóór pensioering verbetert.

Verzekeringspremie en onderzoek

De verzekeringspremie voor een nabestaandenpensioen wordt ingehouden op de pensioenpremie. Het voorstel gaat uit van een maximaal toegestane dekking. Een lagere dekking is ook mogelijk, een partnerpensioen van 40% of 30% van het pensioengevend inkomen bijvoorbeeld. Het nabestaandenpensioen valt dan lager uit, de opbouw van het eigen pensioenvermogen blijft dan hoger.

BPOA en SPOA doen in de komende maanden onderzoek naar de gewenste invulling van het nabestaandenpensioen.



7 Nieuw: 10% uitkering bij ingang van uw pensioen!

Onderdeel van het pensioenakkoord is dat deelnemers de mogelijkheid krijgen om maximaal 10% van de waarde van hun opgebouwde pensioenvermogen eenmalig op te nemen om anders te besteden dan voor hun pensioen. Denk bijvoorbeeld aan het gedeeltelijk aflossen van de hypotheek. De wetgeving is nog niet definitief en er zullen voorwaarden aan de opname worden gesteld.

Als u kiest voor een eenmalige hogere opname van uw pensioen, ontvangt u uiteraard wel een lagere pensioenuitkering. Deze regeling zal niet gecombineerd mogen worden met de 'hoog/laag' constructie. U kunt namelijk op pensioendatum ook kiezen voor een hogere start uitkering die stapsgewijs wordt afgebouwd tot een lager niveau.

Wat verandert er niet?

8 De pensioenleeftijd blijft 68

De pensioeningangsdatum blijft in de nieuwe pensioenregeling 68 jaar. Dat is een richtleeftijd en die is later dan de AOW leeftijd (66 en 7 maanden in 2022). Het is mogelijk om uw pensioen eerder te laten ingaan. U kunt dus kiezen voor een ingangsdatum gelijk aan de ingangsdatum van uw AOW.

9 Keuzemogelijkheden ingang pensioen

Naast vervroegen van uw pensioen blijven ook de keuzes voor eerst een hoger en daarna een lager pensioen en deeltijd-pensioen beschikbaar. Mogelijk wordt hier dus ook de 10% eenmalige uitkering op de pensioeningangsdatum aan toegevoegd. De hoog/laag optie kan niet met de 10% eenmalige uitkering worden gecombineerd.

10 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid blijft

De premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid blijft bestaan. Wordt u arbeidsongeschikt? Als u in loondienst bent, blijft u (gedeeltelijk) pensioen opbouwen. U betaalt dan zelf geen premie meer voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Bent u zelfstandig? Dan geldt voor u hetzelfde, onder de voorwaarde dat u een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt.

Wat vindt u van het hoofdlijnenvoorstel?

Vul de poll in

Uw mening telt! U vindt de poll terug op www.apothekerspensioen.nl.



Onderdelen premie

Uw premie komt ten goede aan verschillende onderdelen van de pensioenregeling. De opbouw van een persoonlijk pensioenvermogen is veruit het grootste deel. Daarnaast zijn er kosten voor de uitvoering, risicopremies voor nabestaandenpensioen en voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, en een bijdrage voor de risicodelingsreserve. Let dus op: keuzes voor verzekeringen zijn van invloed op de hoogte van het uiteindelijke pensioen.

Premie-onderdelen zijn:

- Opbouw persoonlijk pensioenvermogen
- Risicopremie nabestaandenpensioen (nog vast te stellen)
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (nog vast te stellen)
- Premie risicodelingsreserve (nog vast te stellen)
- Uitvoeringskosten

Verwachte hoogte persoonlijk pensioenvermogen

De hoogte van het verwachte pensioenvermogen is afhankelijk van de keuzes die in de komende maanden gemaakt moeten worden. Daarom is het in deze hoofdlijnenvoorstel nog niet mogelijk om een indicatie van de hoogte van het pensioen weer te geven. Zodra de keuzes vast staan kunnen we ook meer zeggen over de hoogte van het pensioen dat bereikt kan worden. Voorafgaand aan de ALV van 29 juni zullen wij u daar uitgebreid over informeren.

Agenda

2
mrt

Webinar

'Hoofdlijnenvoorstel
nieuwe pensioenregeling'

3
mrt

Laatste kans

Poll op www.apothekerspensioen.nl

9
mrt

ALV BPOA

o.a. bespreking
Hoofdlijnenvoorstel

mrt

Risicobereidheids- onderzoek

mrt
/mei

Uitwerking details voorstel

(+ raadpleging leden via
Polls)

29
juni

ALV BPOA

stemming over voorstel
nieuwe pensioenregeling

De beoogde ingangsdatum van de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2024. Onder voorbehoud van goedkeuring van de nieuwe pensioenwetgeving.

Word lid van BPOA

Leden stemmen mee over de nieuwe pensioenregeling

Alleen als u lid bent van BPOA stemt u op 29 juni mee over de nieuwe pensioenregeling. Dus bent u deelnemer van SPOA maar nog geen lid van BPOA? Word dan nu lid en laat uw stem horen! Lidmaatschap kost overigens niets extra's.

Nog geen lid?
Download het formulier
dan via deze QR-code



Aanmelden webinar

'Hoofdlijnvoorstel nieuwe pensioenregeling'

Wij kunnen ons voorstellen dat u na het lezen van deze nieuwsbrief nog vragen heeft over de verschillende onderwerpen van de nieuwe pensioenregeling. Daarom organiseren we op 2 maart van 19:30 tot 20:15 uur een webinar. Een panel van bestuurders en deskundigen geeft nadere toelichting en uitleg over de nieuwe pensioenregeling en wat dat voor u betekent. U kunt tijdens het webinar vragen stellen aan het panel. Hebt u nu al een vraag, dan kunt u die stellen bij invulling van het aanmeldformulier.

Laat u goed informeren zodat u weet waar u op stemt in de ALV van BPOA op 29 juni 2022.

Meld u nu aan: [aanmeldformulier](#)



Contact



bezoek onze website
www.apothekerspensioen.nl



mailen
info@apothekerspensioen.nl



schrijven
BPOA / Apothekerspensioen
Antwoordnummer 12046
5600 VD Eindhoven

Invaren opgebouwde pensioenen

Invaren betekent dat de huidige opgebouwde pensioenaanspraken van alle deelnemers van de huidige regeling worden omgezet naar de nieuwe regeling.

Uitgangspunt van het pensioenakkoord is dat de opgebouwde pensioenen invaren in de nieuwe pensioenregelingen. In veel gevallen zal dit ook voordelig uitpakken. Net als bij de keuze voor de nieuwe regeling, zal BPOA de leden ook bij dit onderwerp betrekken. Bij het invaren werkt BPOA intensief samen met pensioenfonds SPOA. Leden en deelnemers worden geïnformeerd via het platform apothekerspensioen.nl.

Onderzoek en inbreng deelnemers

In de komende maanden volgt de nadere invulling van het Hoofdlijnenvoorstel nieuwe pensioenregeling. De volgende onderdelen moeten nog definitief worden bepaald:

- Keuze beleggingsprofielen
- Hoogte solidariteitsreserve
- Hoogte pensioengevend inkomen
- Hoogte nabestaandenpensioen

Risicobereidheidsonderzoek en hoogte solidariteitsreserve

Het is van groot belang dat de beleggingsprofielen die SPOA gaat bieden past bij de deelnemers. De wetgever stelt dat SPOA goed onderzoek moet doen naar de mate waarin deelnemers beleggingsrisico's willen nemen (risicobereidheid), maar ook in welke mate de deelnemers risico kunnen nemen (risico draagvlak). Om de beleggingsprofielen vast te stellen is uw inbreng van groot belang. Ook wordt de risicobereidheid in de uitkeringsfase onderzocht. De vraag is of u liever een vaste uitkering wilt ontvangen of een meer variabel pensioen dat uitzicht biedt op een beter pensioen. In slechtere tijden kan er ook sprake zijn van een beperkte daling.

Tot slot worden in het onderzoek ook vragen gesteld over de gewenste hoogte van de risicodelingsreserve en andere aspecten van de pensioenregeling. Uw mening telt!

Het risicobereidheidsonderzoek vindt in maart plaats. Alle deelnemers (actief, gepensioneerd en slapers) ontvangen een uitnodiging om aan het onderzoek deel te nemen.

Ook over de invulling van het nabestaandenpensioen en de hoogte van het pensioengevend inkomen houden wij u in de komende periode op de hoogte.