

## In gesprek met...

Moet ik wel of niet mijn hypotheek aflossen? Wat betekent het kopen van een praktijk voor mijn portemonnee? Wanneer kan ik eigenlijk verantwoord met pensioen? En wat wil ik straks met mijn spaargeld? Dit - en álle andere vragen die uw financiën raken - zijn onderwerpen die u met onze financieel planners kunt bespreken. Corrine Matena en Peter van Huizen geven u graag inzicht in uw mogelijkheden. Nu en straks.

*lees verder op pagina 4*

### Verder in deze uitgave:

Automatische incasso van uw pensioenpremie

Geef uw inkomensgegevens door

Gezocht: voorzitter VO

# Inzicht geeft uitzicht

Waarom zouden we pensioen willen opbouwen? Als ik de media, een aantal politici, deskundigen, deelnemers, gepensioneerden en anderen mag geloven deugt er niets van ons huidige pensioenstelsel.

Column



Werknemers betalen ruim 20% van hun salaris aan pensioenpremie. Terwijl meer dan 70% van hen verwacht dat daar tegen de tijd dat zij met pensioen gaan geen cent meer van over is. En dan is het ook nog eens verplicht om deel te nemen aan een pensioenregeling!

Ook bij SPH krijgen we steeds meer vragen over de huidige pensioenregeling. Vooral jonge deelnemers plaatsen vraagtekens bij het huidige systeem. Het is verplicht, het kost veel geld, het is onduidelijk wat er met je ingelegde geld gebeurt, het is onzeker hoeveel pensioen je daar ooit voor krijgt, de keuzemogelijkheden zijn beperkt... Deze en andere opmerkingen bereiken ons als bestuur in toenemende mate.

Ik begrijp die twijfels deels wel. De maatschappij wordt steeds individualistischer. Technologische mogelijkheden breiden zich grenzeloos uit. En de arbeidsmarkt verandert in rap tempo, met meer dan 1,2 miljoen zzp'ers.

In 1973 ontstond onze pensioenregeling. Toen was een huisarts doorgaans een man met een praktijk aan huis, met een echtgenote die als assistente fungeerde. Er kwam een regeling met een grote mate van

solidariteit, die alleen werkte als die voor alle huisartsen verplicht was. Die niet alleen zorgde voor een goed pensioen voor de huisarts maar ook voor een goed nabestaandenpensioen. En voor premieovername bij arbeidsongeschiktheid. De solidariteit bestond ook uit het delen van het langer leven risico. Omdat we als huisartsen gezamenlijk gemiddeld ouder worden, en omdat de ene huisarts ouder wordt dan de ander. En we deelden het beleggingsrisico door collectief te beleggen.

De wereld ziet er inmiddels heel anders uit. Meer dan 80% van de huisartsen in opleiding is vrouw, de meerderheid van de huisartsen werkt parttime en de praktijk aan huis is en wordt steeds meer ingewisseld voor een 'multidisciplinair eerstelijnscentrum'. Het aantal praktijkhouders neemt al jaren af, het aantal waarnemers is enorm gestegen tot meer dan 4000. En zo zijn er nog meer verschillen met "vroeger".

SPH is nog altijd een solide en betrouwbaar fonds. Maar toch betekenen de veranderingen dat we wat mij betreft niet meer kunnen volstaan met nog een keer uitleggen hoe goed onze pensioenregeling is. Dat zou getuigen van een soort paternalisme dat de (jonge) deelnemers terecht niet accepteren.

Wat we wel kunnen en willen doen is u als deelnemers vragen wat u van SPH verwacht.

Pensioen is niets meer en niets minder dan geld voor later, dat u als deelnemer inlegt in een collectief en waarvan u goed moet kunnen leven als u stopt met werken. Wilt u dat er geld is voor uw nabestaanden als u overlijdt? Wilt u dat de premie voor het pensioen wordt overgenomen door het collectief als u arbeidsongeschikt wordt voor uw beroep als huisarts? Wilt u eerder kunnen stoppen met werken? Of op pensioendatum een deel van uw opgebouwde kapitaal ineens uitgekeerd hebben? Wilt u dat uw geld duurzaam wordt belegd? Wat vindt u van die onderlinge solidariteit en collectiviteit?

Op deze en andere vragen willen we graag uw antwoord. Via een enquête, maar we gaan ook op bijeenkomsten naar u luisteren. Uw antwoorden moeten ons als bestuur inzicht geven in wat u wilt. Met uitzicht op een pensioenregeling voor huisartsen die past bij de moderne tijd, die klaar is voor de toekomst.

Johan Reesink,  
Voorzitter SPH



## Automatische incasso van uw pensioenpremie

Als u werkt als huisarts betaalt u maandelijks pensioenpremie. U kunt dit bedrag zelf overmaken, maar u kunt ook kiezen voor automatische incasso. Dit heeft zowel voor u als voor ons voordelen.

### De voordelen van automatische incasso

- Betaalgemak, u hoeft zelf geen handeling uit te voeren.
- U betaalt steeds de juiste maandpremie, want:
  - o we houden rekening met (eventuele) creditnota's;
  - o we verwerken een wijziging die van invloed is op uw premie automatisch.
- U bent altijd op tijd met betalen.
- Niet eens met een incasso? Dan kunt u de incasso intrekken (storneren).

### Wilt u ook het gemak van automatische incasso?

De meeste huisartsen maken al gebruik van automatische incasso. Wilt u dit gemak ook? Dan kunt u dit snel en eenvoudig regelen via onze website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl). Hier kunt u het formulier voor automatische incasso downloaden. U vindt het formulier bij 'Uw situatie verandert' als u kijkt bij de 'Mutatieformulieren'. Wij verwerken het formulier binnen 10 werkdagen. U ontvangt hiervan een bevestiging.

### Liever zelf uw premie overmaken?

Dat mag natuurlijk. Denkt u er dan aan om bij de betaling altijd het betalingskenmerk te vermelden. Deze staat op uw maandelijkse nota. Dit verkleint de kans op fouten bij de verwerking van de bedragen.



# En, wat zijn úw toekomstplannen?

Moet ik wel of niet mijn hypotheek aflossen? Wat betekent het kopen van een praktijk voor mijn portemonnee? Wanneer kan ik eigenlijk verantwoord met pensioen? En wat wil ik straks met mijn spaargeld? Dit - en álle andere vragen die uw financiën raken - zijn onderwerpen die u met onze financieel planners kunt bespreken. Corrine Matena en Peter van Huizen geven u graag inzicht in uw mogelijkheden. Nu en straks.

In gesprek met



**Corrine Matena** - financieel planner bij SPH - in haar vrije tijd financieel planner voor niet-huisartsen en partner in FP Advies - voorheen als financieel planner in dienst van PGGM en daarvoor bij VvAA - begonnen als financieel adviseur bij de Rabobank.



**Peter van Huizen** - financieel planner bij SPH - tot voor kort bijna fulltime financieel planner voor niet-huisartsen via zijn eigen bedrijf FP Advies - van huis uit fysiotherapeut - begin jaren negentig de overstap gemaakt naar de financiële wereld door als zakelijk adviseur te gaan werken voor VvAA.

## We kijken veel breder dan je pensioen bij SPH

*Corrine:* 'Als financieel planner heb je een helikopterview op iemand zijn financiën en daarmee kun je samen tot een totaalplaatje komen. Wij geven inzicht in de keuzes die je kunt maken en wat de consequenties daarvan zijn. Dat doen we vanuit SPH, maar we kijken veel breder dan je pensioen. Op het moment dat we samen aan tafel zitten, komen er vanzelf meer antwoorden dan dat er vragen waren. We geven overzicht en inzicht om zelf weloverwogen keuzes te maken.'

*Peter:* 'Hét moment om eens echt serieus naar je financiële toekomst te kijken is als je begin veertig bent. In die levensfase kun je namelijk al best veel overzien. Zoals hoeveel kinderen je hebt, wanneer ze klaar zijn met studeren, wat je eigen toekomstdromen zijn, of je een eigen praktijk hebt om later te verkopen.'

*Corrine valt hem bij:* 'Punt is dat het veertigers nog niet zo interesseert. Druk met van alles en dat geldplaatje komt later

wel. Dus meestal komen mensen pas als ze tegen de zestig lopen. En dan hebben ze al een idee over hun pensioendatum. Wij kunnen dan voor ze doorrekenen wat dit betekent voor hun levensstandaard, zodat ze zelf de afweging kunnen maken. Op dat moment kun je alleen minder bijsturen in je financiën dan als je daar als veertiger eens goed bij stil staat.'

*We horen vaak dat het gesprek concreet effect heeft op de keuzes die gemaakt worden*

## Inzicht en overzicht van het hele palet

*Peter:* 'Eigenlijk moet je geen financiële beslissing nemen voordat je met een financieel planner hebt gesproken. Kijk, een

lees verder op de volgende pagina



verzekeringsadviseur geeft inzicht in A, de belastingadviseur in B, de accountant in C, de notaris in D. Zie dat als 'gewoon' mens maar eens overzichtelijk te krijgen. Zij zijn deskundig binnen hun eigen terrein, maar bekijken een klant vooral vanuit hun eigen koker of product. Wij brengen alles in beeld en daarmee ook de nuances.'

*Corrine licht toe:* 'Een belastingadviseur kan je vertellen hoe je fiscaal kunt besparen op de kosten van je praktijk. Dat kan voor nu heel interessant zijn, maar als je straks wilt stoppen met werken niet. Of stel dat je gaat scheiden en er moet een convenant komen. Dan kan een mediator goed werk leveren bij het maken van afspraken over co-ouderschap. Maar die bekijkt de gevolgen van een scheiding niet zo cijfermatig als wij dat kunnen.'

*Peter:* 'Het mooiste van ons vak is dat je op dezelfde vraag voor iedereen een ander antwoord kunt geven. Bijvoorbeeld of je je hypotheek moet aflossen. Dat kan voor de ene huisarts betekenen dat er geen buffer meer is om straks prettig van te leven. Of eindelijk die boot te kopen. Terwijl het voor de ander prima kan gezien z'n vermogen. Maar misschien wil deze huisarts nou juist zoveel mogelijk aan zijn kinderen schenken.'

*Het moment om eens echt serieus naar je financiële toekomst te kijken is als je begin veertig bent*

### Beter weloverwogen keuzes maken

*Corinne:* 'Een gesprek met ons is zakelijk en cijfermatig, maar ook heel persoonlijk. We vragen naar dingen als: denk je dat je kinderen gaan studeren, wat wil je daaraan bijdragen, verwacht je nog geld uit een erfenis, vind je het belangrijk om te sparen voor later of mag het dan allemaal wat minder. Achteraf horen we vaak dat het gesprek concreet effect heeft op de keuzes die vervolgens gemaakt worden. Bijvoorbeeld van mensen die nu echt hun pensioendatum hebben gekozen omdat ze weten dat het kan. Inzicht geeft veel rust.'

'Ja', vult Peter aan, 'laatst had ik nog een mailtje van een echtpaar: we wisten dat het nu kan, dus hier is de foto van de camper die we hebben gekocht. Mooi toch!'



### Wilt u ook meer inzicht in uw financiële toekomst?

Wij helpen u graag. Wanneer u een afspraak maakt, ontvangt u een vragenlijst waarop staat welke persoonlijke en zakelijke gegevens nodig zijn om het gesprek voor te bereiden. Het verzamelen van de gegevens vraagt ongeveer 3 uur van uw tijd. Het adviesgesprek duurt 1,5 tot 2 uur en vindt plaats bij ons op kantoor. Na afloop kunt u aangeven of u een rapportage wilt hebben. Een korte rapportage kost € 200, een uitgebreide uitwerking € 400. Dit is exclusief btw.

U kunt ons tijdens kantooruren bereiken via telefoonnummer 030 - 277 73 30, of door een e-mail te sturen naar [financieelplanner@huisartsenpensioen.nl](mailto:financieelplanner@huisartsenpensioen.nl). Corrine of Peter neemt dan binnen 10 werkdagen contact met u op.



## Geef uiterlijk 10 december uw inkomensgegevens door

Begin november ontvangt u een brief met het verzoek uw inkomensgegevens uiterlijk 10 december aan ons door te geven. Deze inkomensgegevens hebben wij nodig om uw pensioenopbouw en premie over 2019 vast te stellen.

### Waarom hebben wij uw inkomensgegevens nodig?

De pensioenopbouw en premie van vrijgevestigd en waarnemend huisartsen berekenen wij op basis van de winst uit onderneming (wuo) en het aantal gewerkte uren van drie jaar terug. Dit is een wettelijke verplichting die voortvloeit uit fiscale wetgeving. **Voor komend jaar hebben wij de wuo van 2016 van u nodig. En het aantal door u gewerkte uren in dat jaar.** Deze twee gegevens bepalen uw pensioenopbouw en pensioenpremie voor 2019.

### Wanneer mag u een schatting voor 2019 opgeven?

In bepaalde situaties kunt u geen gegevens over 2016 geven, of zijn die gegevens niet meer relevant. U mag een schatting

geven van uw wuo en het aantal te werken uren in 2019 als:

- u in 2017 of 2018 bent gestart als vrijgevestigd of waarnemend huisarts.
- u in 2016 arbeidsongeschikt was.
- u in 2017 of 2018 arbeidsongeschikt bent geworden en aan u premieovername is toegekend.

### Het uitvragen van de inkomensgegevens start op 1 november

Binnenkort ontvangt u van ons brief met nadere uitleg en informatie over de gegevens die u moet aanleveren. Vanaf 1 november kunt u via de website van SPH uw gegevens aan ons doorgeven. Dit kan tot uiterlijk 10 december. U ontvangt een e-mail ter bevestiging van de ontvangst van uw gegevens. In januari ontvangt u de nota voor uw pensioenpremie in 2019.



### Inloggen met DidiD

Om uw wuo aan ons door te geven, moet u inloggen met uw DigiD. Uw DigiD is strikt persoonlijk. Geef uw inlognaam en wachtwoord nooit af aan iemand anders. Kijk voor meer informatie op [www.digid.nl](http://www.digid.nl)

# SPH komt naar u toe

Het bestuur van SPH gaat graag met u in gesprek over de regeling en de uitvoering daarvan. Daarom organiseren we regiobijeenkomsten door het hele land, waar u terecht kan met uw vragen en opmerkingen. Ontmoet op deze avond niet alleen bestuursleden van SPH, maar ook medewerkers van het bestuursbureau. De komende maanden staan er 7 bijeenkomsten op de planning:

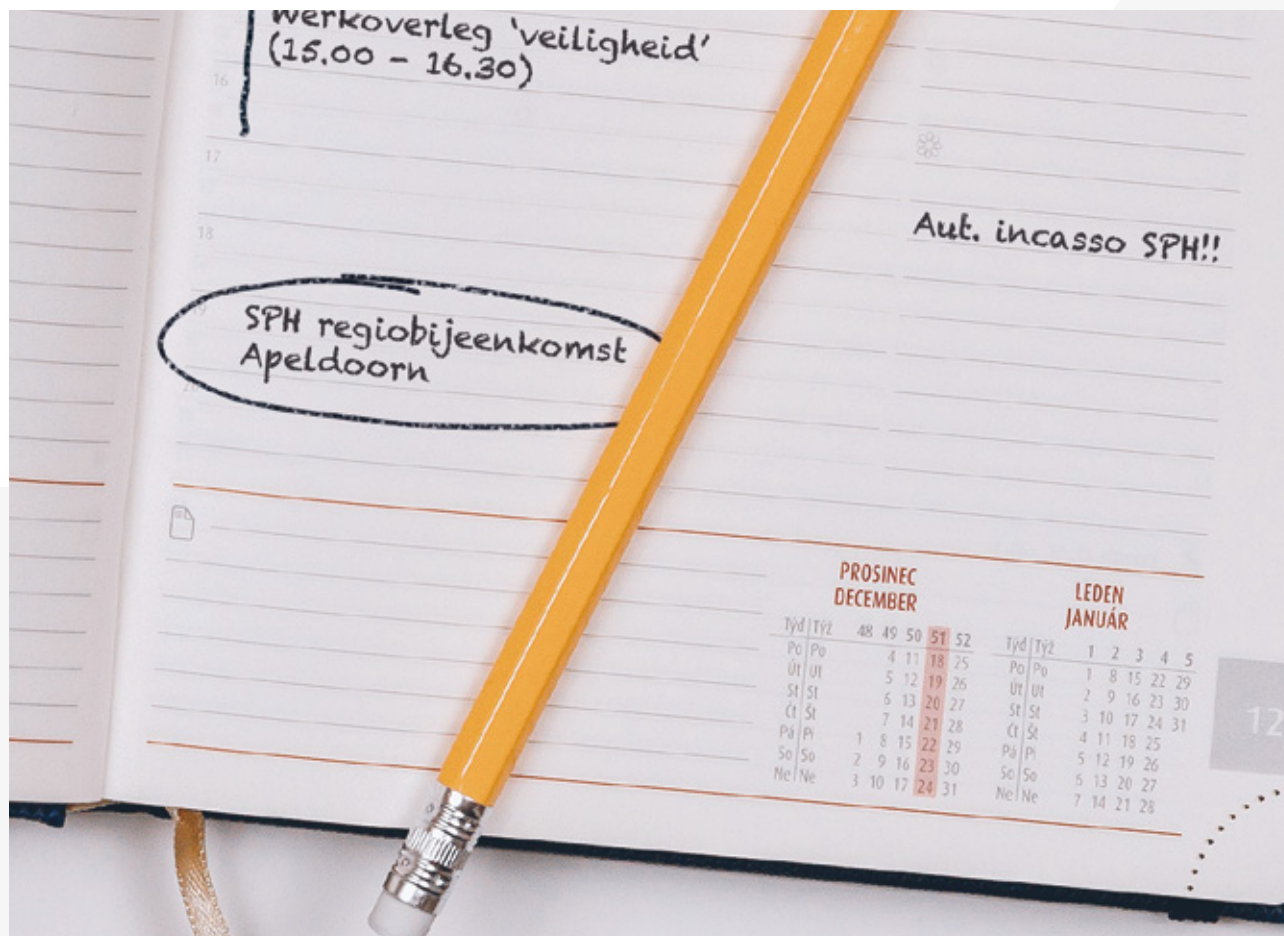
- 20 november Leiden (2018)
- 10 december Apeldoorn (2018)
- 22 januari Breda
- 19 februari Utrecht
- 19 maart Alkmaar
- 30 april Assen
- 14 mei Venlo



## Meer informatie

De regiobijeenkomsten starten om 19.00u. Ga voor meer informatie over de locatie, het programma en om u aan te melden voor 1 van de regiobijeenkomsten naar [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).

Data, programma en tijden onder voorbehoud.





# Vanuit de BPV

Even kort over het lidmaatschap van de Beroeps Pensioen Vereniging voor huisartsen (BPV). Zoals u zich inspant voor continue zorg aan uw patiënten blijft de BPV zich inspannen voor een optimale pensioenregeling. Bent u al lid? Fijn! Bent u nog geen lid, of weet u het niet zeker, lees verder!

Column



Eén van de voordelen van onze huidige pensioenregeling is dat deze fiscaal aftrekbaar is. Maar hier zijn vanuit de belastingdienst wel enkele voorwaarden aan verbonden.

Om uw pensioenpremie fiscaal aftrekbaar te houden, moet meer dan 60% van de werkende huisartsen lid zijn van de BPV. Dit wordt eens per 5 jaar gecontroleerd door de overheid. In 2019 wordt deze controle weer uitgevoerd.

De BPV zal de huisartsen die geen lid zijn een brief sturen met bijgevoegd een antwoordkaart. Gezien het belang van voldoende leden wil ik u vragen de kaart in te vullen en op te sturen.

De antwoordkaart is ook te downloaden via [www.huisartsenpensioen.nl/bpv](http://www.huisartsenpensioen.nl/bpv)

Het lidmaatschap is gratis en het opsturen van de antwoordkaart ook!

Marc van Loenen  
Bestuurder BPV



## Gezocht: voorzitter VO

Het bestuur van SPH legt verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan (VO) van SPH. Dit is daarmee het hoogste orgaan binnen ons pensioenfonds. Voor het VO zijn we op zoek naar een nieuwe voorzitter. Bekijk de vacature op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

## COLOFON

H&P (Huisarts&Pensioen) is een uitgave van Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen

Telefoon 030 277 96 40  
E-mail [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl)  
Website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

Redactiecommissie Thom Enneking, Charlotte Kuiper, Jonne Niesing, Dirk Reints, Hein Schreuder, Marion van Tricht, Daniëlle van Veen, Jan Blonk, Mirte Stallinga  
Redactieadres Redactie Huisarts&Pensioen, Postbus 350, 3700 AJ Zeist  
Beeld Mariëlle van Uitert, Patrick Siemons, Anna Bay  
Vormgeving Yowza! | Drukwerk Libertas Pascal

SPH streeft ernaar om correcte en actuele informatie te verstrekken. Niet altijd kan gegarandeerd worden dat de informatie juist is op het moment dat deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is. Daarom kunnen aan de informatie in deze uitgave geen rechten worden ontleend en wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor schade als gevolg van onjuiste en/of gedateerde informatie, binnen de grenzen van de Nederlandse wet.