

## Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In de eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In deze tweede laag vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Alle belangrijke kenmerken van de pensioenregeling zijn hier te vinden. In deze laag 2 is geen persoonlijke informatie opgenomen. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van SPH. U kunt laag 1, 2 en 3 vinden op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl) of opvragen bij onze medewerkers van Pensioenbeheer, bereikbaar via [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl) of via telefoonnummer 030 – 277 96 40.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



### Ouderdomspensioen

U bent huisarts. Daarom neemt u verplicht deel in de beroepspensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen (SPH) en bouwt u ouderdomspensioen op. Dat ouderdomspensioen ontvangt u als u 68 jaar wordt. Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt van SPH is vooral afhankelijk van de hoogte van uw Winst uit Onderneming (winst), uw parttimepercentage, de maximering van het op te bouwen pensioen in de pensioenregeling van SPH en het aantal jaren dat u deelneemt. Het ouderdomspensioen wordt vanaf uw 68<sup>e</sup> jaar maandelijks uitbetaald, zolang u leeft. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

De pensioenregeling waarin u deelneemt is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouwt u pensioen op over de winst die u drie jaar daarvoor heeft gerealiseerd, waarbij ook rekening wordt gehouden met uw parttimepercentage in dat jaar. De eerste drie jaar van uw deelnemerschap bouwt u pensioen op over een schatting die u doet van uw winst en uw parttimepercentage voor dat jaar.

Alleen winst tot een maximum van € 133.146 (2018) komt in aanmerking voor pensioenopbouw. Over de meerdere winst boven € 133.146 wordt geen pensioen opgebouwd.



### Partner- en wezenpensioen

Naast uw ouderdomspensioen bouwt u ook een partnerpensioen en een wezenpensioen op. Als u komt te overlijden heeft uw partner recht op een partnerpensioen en krijgen uw kinderen een wezenpensioen.

Het partnerpensioen bedraagt ongeveer 70% van het ouderdomspensioen dat tot het moment van overlijden is opgebouwd. Zolang u als huisarts werkt en deelneemt aan de pensioenregeling van SPH wordt het opgebouwde partnerpensioen daarnaast nog aangevuld. Deze aanvulling bedraagt ongeveer 70% van de gemiddelde pensioenopbouw over de afgelopen 5 jaar, vermenigvuldigd met het aantal jaren dat de deelnemer tot zijn pensioendatum nog had kunnen deelnemen als hij niet was overleden. Bij overlijden na pensionering krijgt uw partner ongeveer 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen.

De hoogte van het wezenpensioen is ongeveer 14% van het ouderdomspensioen dat tot het moment van overlijden is opgebouwd. Zolang u als huisarts werkt en deelneemt aan de pensioenregeling van SPH wordt het opgebouwde wezenpensioen daarnaast nog aangevuld. Deze aanvulling bedraagt ongeveer 14% van de gemiddelde pensioenopbouw over de afgelopen 5 jaar, vermenigvuldigd met het aantal jaren dat de deelnemer tot zijn pensioendatum nog had kunnen deelnemen als hij niet was overleden. Bij overlijden na pensionering krijgen de wezen ongeveer 14% van het opgebouwde ouderdomspensioen.

*Let op:* er is geen aanvulling op het partner- en wezenpensioen als u overlijdt op een moment dat u niet meer als huisarts werkt en/of geen deelnemer meer bent van de SPH-pensioenregeling.

De hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen staat vermeld op uw UPO en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

Als u overlijdt, heeft uw partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de Anw-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Uw partner moet dan geboren zijn vóór 1950 of één of meer minderjarige kinderen te verzorgen hebben of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn. Meer informatie hierover kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) [www.svb.nl](http://www.svb.nl).



### Tijdelijk aanvullend partnerpensioen

Zolang u als huisarts werkt en deelneemt aan de pensioenregeling van SPH, is er voor uw partner een tijdelijk aanvullend partnerpensioen verzekerd. Dit tijdelijk aanvullend partnerpensioen wordt als u overlijdt aan uw partner uitbetaald tot uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. U kunt daarover meer lezen in de brochure en in het pensioenreglement van SPH. De brochure en het pensioenreglement vindt u op onze website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl)

De hoogte van het tijdelijk aanvullend partnerpensioen staat op uw UPO en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

*Let op:* er is geen tijdelijk aanvullend partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt op een moment dat u niet meer als huisarts werkt en geen deelnemer meer bent van de SPH-pensioenregeling.



### Extra aanvullend wezenpensioen

Zolang u als huisarts werkt en deelneemt aan de pensioenregeling van SPH, is er voor uw kinderen een extra aanvullend wezenpensioen verzekerd. Dit extra aanvullend wezenpensioen wordt als u overlijdt aan uw kinderen uitbetaald zolang uw kinderen wezenpensioen ontvangen. U kunt daarover meer lezen in de brochure en in het pensioenreglement van SPH. De brochure en het pensioenreglement vindt u op onze website [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).

De hoogte van het extra aanvullend wezenpensioen staat op uw UPO en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

*Let op:* er is geen extra aanvullend wezenpensioen voor uw kinderen als u overlijdt op een moment dat u niet meer als huisarts werkt en geen deelnemer meer bent van de SPH-pensioenregeling.



### Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u langer dan één jaar aansluitend voor meer dan 25% beroepsarbeidsongeschikt bent, kunt u onder voorwaarden recht hebben op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Heeft u geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsuitkering dan heeft u maximaal 3 jaar recht op premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw. Kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).



### Pensioenreglement

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl) of vraag het **pensioenreglement** bij ons op.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



### Als u overlijdt nadat uw actieve deelname aan de SPH-regeling is beëindigd

Overlijdt u nadat u gestopt bent met uw werk als huisarts en/of de deelname aan de SPH-pensioenregeling is beëindigd? Dan ontvangt uw partner geen tijdelijk aanvullend partnerpensioen. Ook vervalt dan de aanvulling op het partnerpensioen.



### Als u overlijdt nadat uw actieve deelname aan de SPH-regeling is beëindigd

Overlijdt u nadat u gestopt bent met uw werk als huisarts en/of de deelname aan de SPH-pensioenregeling is beëindigd? Dan ontvangen uw kinderen geen extra aanvullend wezenpensioen. Ook vervalt dan de aanvulling op het wezenpensioen.



### Als u arbeidsongeschikt raakt nadat uw actieve deelname aan de SPH-regeling is beëindigd

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan krijgt u geen arbeidsongeschiktheidspensioen van ons.

## Hoe bouwt u pensioen op?



### A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd vindt u op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

*Let op:* heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

### B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

Hoeveel pensioen u opbouwt via de regeling van uw beroepsgroep, ziet u op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Dit krijgt u ieder jaar van ons. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

### C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt bij SPH. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering – zoals een lijfrente – af te sluiten.

Of u dat nodig vindt, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. U kunt ook kijken naar de pensioenschijf van vijf op de website van het Nibud [www.nibud.nl](http://www.nibud.nl).



### U bouwt pensioen op in een vaste bedragenregeling

Ieder jaar bouwt u pensioen op. De hoogte van dit pensioen is afhankelijk van de premie die u betaalt. Als u een volledige premie betaalt, dan bouwt u ieder jaar een vast bedrag van € 861,48 (2018) op. Hoeveel premie u betaalt is afhankelijk van uw winst en uw parttimepercentage. Betaalt u minder premie dan het maximum, dan bouwt u ook een lager bedrag aan pensioen op. Het totale pensioen dat u opbouwt is de optelsom van alle bedragen die u ieder jaar heeft opgebouwd. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioenbedrag elke maand zolang u leeft. Dit heet een vaste bedragenregeling.



### Pensioenopbouw

Ieder jaar bouwt u pensioen op over uw winst van 3 jaar terug. In de eerste drie jaar geldt echter dat er pensioen wordt opgebouwd over de geschatte winst uit het jaar zelf. De winst waarover u pensioen mag opbouwen is gemaximeerd. In 2018 is de maximale winst, waarover pensioen mag worden opgebouwd, vastgesteld op € 133.146.

Om uw jaarlijkse pensioenopbouw te berekenen, vermenigvuldigt u eerst de maximale winst met uw parttimepercentage. Als de uitkomst van deze vermenigvuldiging lager is dan uw winst, rekent u verder met dit lagere bedrag. Anders rekent u verder met uw winst. Vervolgens deelt u dit lagere bedrag of winst door de maximale winst. De uitkomst van deze deling noemen we opbouwfactor. Om de hoogte van uw pensioenopbouw vast te kunnen stellen vermenigvuldigt u de opbouwfactor met het vaste bedrag (2018: € 861,48).

*Let op:* Boven een bepaalde winst bouwt u geen pensioen op. In 2018 is dat boven een winst van € 133.146 per jaar.



### U betaalt zelf voor uw pensioen

U betaalt iedere maand premie voor uw pensioen. Hoeveel premie u betaalt hangt af van de hoogte van uw winst en uw parttimepercentage.

## Welke keuzes heeft u zelf?



### Waardeoverdracht

Als u van werkomgeving verandert en daardoor naar een andere pensioenuitvoerder gaat, kunt u er meestal voor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 2,00 per jaar, dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. Laat u hier vooral goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u kiest voor waardeoverdracht, laat uw nieuwe pensioenuitvoerder dan weten dat u uw pensioen wilt meenemen. Het meenemen van uw pensioen regelt u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioen bij SPH staan. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Wij helpen u graag.

Stopte uw pensioen opbouw na 1 januari 2019 en is uw opgebouwde pensioen lager dan € 2,00 per jaar dan krijgt u dat pensioen niet. Dat is wettelijk zo bepaald.



### Pensioenregelingen vergelijken

Wilt u uw pensioenregeling vergelijken met een andere pensioenregeling? Kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl) voor de pensioenvergelijker.



### Partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen of vice versa

Als u met pensioen gaat of u stopt met werken als huisarts, dan kunt u binnen bepaalde grenzen een deel van uw ouderdompensioen ruilen voor extra partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdompensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger partnerpensioen van SPH als u komt te overlijden.

Er kunnen ook redenen zijn waarom u bij ingang van uw pensioen het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk wilt ruilen voor extra ouderdompensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen, of misschien heeft u geen partner (meer). Uitrust van (een deel van) het partnerpensioen in extra ouderdompensioen is onder voorwaarden mogelijk.

*Let op:* dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om te ruilen kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u een partner heeft moet hij/zij wel instemmen met het ruilen van het partnerpensioen voor extra ouderdompensioen. Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdompensioen en vice versa, kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).



### Als u deels met pensioen gaat

In plaats van ineens met pensioen te gaan op uw 68<sup>e</sup> kunt u er ook voor kiezen om een deel van uw pensioen eerder in te laten gaan. Dit kan onder voorwaarden vanaf 60 jaar. Dat betekent wel dat het deel van het ouderdompensioen dat u eerder laat ingaan lager wordt. Met deeltijdpensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt gedeeltelijk en het ouderdompensioen wordt verlaagd. Voor het deel dat u doorwerkt, bouwt u nog wel pensioen op. Wilt u een deel van uw pensioen eerder laten ingaan? Vraag dit dan zes tot vier maanden voor beoogde ingangsdatum aan.

U kunt er ook voor kiezen om na uw 68<sup>e</sup> gedeeltelijk langer door te werken. U kunt dan een deel van uw pensioen in laten gaan op uw 68<sup>e</sup>. Het uitbetalen van het andere deel van uw ouderdompensioen kan worden uitgesteld totdat u volledig met pensioen gaat. Voor het deel dat u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdompensioen verhoogd. Voor het deel dat u doorwerkt, betaalt u geen pensioenpremie meer en bouwt u bij SPH geen pensioen meer op. Kijk voor meer informatie over deeltijdpensioen op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).



### Pensioen vervroegen of uitstellen

In plaats van met pensioen te gaan op uw 68<sup>e</sup> kunt u er voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op uw 68<sup>e</sup>. Dit kan onder voorwaarden vanaf 60 jaar. Dat betekent wel dat uw ouderdompensioen lager wordt. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en het ouderdompensioen wordt verlaagd. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan uw vervroegde pensioen. Kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) om te zien wanneer uw AOW ingaat. Kijk voor de voorwaarden voor het vervroegen van pensioen in het pensioenreglement. Wilt u uw pensioen eerder laten ingaan? Vraag dit dan zes tot vier maanden voor beoogde ingangsdatum aan.

In plaats van met pensioen te gaan op uw 68<sup>e</sup> kunt u er ook voor kiezen om langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdompensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat. Als u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdompensioen verhoogd. Als u doorwerkt na uw 68<sup>e</sup> betaalt u geen premie meer en bouwt u bij SPH geen pensioen meer op.

Kijk voor meer informatie over de verhoging van uw opgebouwde pensioen op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl). Kijk voor de voorwaarden voor het vervroegen en uitstellen van pensioen in het pensioenreglement.



### Toekomstige stijging van uw pensioen naar voren halen

De toekomstige stijging van de pensioenuitkering haalt u naar voren als u kiest voor conversie. U krijgt dan bij pensioeningang een hoger ouderdompensioen. Maar uw pensioen daalt na ingang met 2,25% per jaar. Als er sprake is van een jaarlijkse verhoging (zie waardevast pensioen) kan het zijn dat u pensioen per saldo niet of minder daalt dan 2,25% of zelfs stijgt. Kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).



Als u van werkomgeving verandert en daardoor geen deelnemer meer bent in de SPH pensioenregeling, dan kunt u uw deelnemerschap nog maximaal drie jaar op vrijwillige basis voortzetten. Voorwaarde is dan wel dat u een inkomen heeft en hierover geen pensioen opbouwt.

## Hoe zeker is uw pensioen?



### Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioen gaan over een heel lange periode. Vanaf de start van de opbouw tot de laatste pensioenuitbetaling kan wel eens 80 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor er risico's kunnen ontstaan die uw pensioen bedreigen. De risico's leiden mogelijk tot een tekort.

SPH probeert voorbereid te zijn op de risico's die uw pensioen kunnen bedreigen. Bijvoorbeeld de snelle stijging van de levensverwachting. Als deelnemers gemiddeld ouder worden, moet hun pensioen langer worden uitbetaald. SPH moet dan meer geld hebben dan waar eerst op werd gerekend.

De rente beïnvloedt de waarde van pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting van het geld dat ze nodig hebben om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente is, hoe meer geld SPH 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Als de rente langdurig laag blijft, maakt dat de pensioenen dus duurder. Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgt SPH ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten. Winst op een belegging kan verlies op een andere belegging goedmaken. Een pensioenuitvoerder kan beleggingsrisico's ook afdekken.

Daar zijn wel kosten aan verbonden. Er zijn nog meer risico's waar SPH rekening mee moet houden om uw pensioen zo goed mogelijk te beschermen. SPH moet die risico's dus letterlijk 'managen'. Meer informatie over het risicomanagement van SPH vindt u op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).

Vanaf 2015 moeten pensioenuitvoerders bij beleidsbeslissingen gebruikmaken van de zogenoemde beleidsdekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds is onder meer van belang bij besluiten van het bestuur die gaan over de hoogte van de premie en het verlenen van indexatie. Ook is de beleidsdekkingsgraad een belangrijke graadmeter voor de vraag of het pensioenfonds genoodzaakt is de pensioenen te verlagen. Als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds lager is dan 100% dan mag het pensioenfonds niet meewerken aan individuele waardeoverdrachten. De beleidsdekkingsgraad is een gemiddelde over twaalf maanden. Kijk op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl) voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad.



### Welvaartsvast pensioen

SPH streeft ernaar om uw pensioen ieder jaar te verhogen met een toeslag. Deze toeslag heeft veel invloed op de hoogte van uw (te bereiken) pensioen.

De toeslag bestaat uit twee delen: allereerst volgt SPH de ontwikkeling van de cao-lonen van de overheid. SPH kan hiervan afwijken als de inkomensontwikkeling van de huisartsen daar aanleiding toe geeft. Daarnaast proberen we u jaarlijks een extra toeslag te geven die van de overheid maximaal 2,25% mag zijn.

Wij betalen de toeslag op uw opgebouwde pensioen uit de reserves van het pensioenfonds. U krijgt alleen een toeslag als de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat. De toekomstige toeslagen zijn dus voorwaardelijk, en geen recht.

Het bestuur van SPH besluit jaarlijks over de hoogte van de toeslag. Hierbij weegt het bestuur de belangen van alle deelnemers zorgvuldig af.

SPH heeft de afgelopen 10 jaar de volgende toeslagen toegekend:

Datum toeslag	Hoeveel toeslag ontvangt u?	Wat was ons streven	Ontwikkeling van de lonen	Stijging van de prijzen
1-1-2018	2,79%	3,85%	1,60%	1,4%
1-1-2017	1,40%	2,69%	0,44%	0,3%
1-1-2016	2,12%	3,82%	1,57%	0,6%
1-1-2015	3,45%	Pas vanaf	0,00%	1,0%
1-1-2014	3,40%	2016 kunnen	2,16%	2,5%
1-1-2013	3,30%	we het streven	0,902%	2,5%
1-1-2012	2,00%	weergeven in	1,72%	2,3%
1-1-2011	2,70%	een percentage	0,00%	1,3%
1-1-2010	3,451%		1,951%	1,2%
1-1-2009	2,79%		2,79%	2,5%



### Als er een tekort is

Het kan gebeuren dat SPH ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. De pensioenuitvoerder heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is: de premie verhogen, niet indexeren of de pensioenopbouw verlagen. Het bestuur kan ook kiezen voor een combinatie van maatregelen of nog andere keuzes maken. In het uiterste geval kan SPH besluiten uw opgebouwde pensioen of pensioenuitkering te verlagen.

SPH heeft de pensioenen tot nu toe niet verlaagd.

Meer informatie over hoe SPH er financieel voor staat, vindt u op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).



### Welke kosten maken wij?

SPH maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van deze Pensioen 1-2-3 en het Uniform Pensioenoverzicht.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

In het jaarverslag vindt u een specificatie van de kosten die wij maken. U vindt het jaarverslag in laag 3 van de Pensioen 1-2-3.

## Wanneer moet u in actie komen?



### Als u verandert van pensioenuitvoerder

Als u van werkomgeving verandert en daardoor naar een andere pensioenuitvoerder gaat, kunt u er meestal voor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenuitvoerder. U ontvangt het opgebouwde pensioen dan van uw vorige pensioenuitvoerder als u met pensioen gaat. U betaalt geen premie meer aan uw vorige pensioenuitvoerder en gaat verder met pensioen opbouwen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.



### Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u langer dan één jaar aansluitend voor meer dan 25% beroepsarbeidsongeschikt wordt, heeft u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. De duur van de premievrije pensioenopbouw is beperkt als u geen inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt. Uw premievrije pensioenopbouw eindigt dan maximaal 3 jaar na de datum van ingang. Alleen zolang u een inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt wordt uw premievrije pensioenopbouw voortgezet. Het is dus erg belangrijk om te zorgen voor een verzekering die bij arbeidsongeschiktheid zorgt voor een realistische inkomensvervangende uitkering. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen in kaart brengt. Als u arbeidsongeschikt wordt, moet u dat binnen 1 jaar na afloop van het wachtjaar aan ons meedelen.



### Als u gaat trouwen, een geregistreerd partnerschap aangaat of gaat samenwonen

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioenregeling hetzelfde. Vindt u dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat u iets extra's regelt.

*Let op:* als u ongehuwd samenwoont, heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen. U moet bijvoorbeeld uw partner bij ons aanmelden en daarbij een kopie van uw notariële samenlevingscontract naar ons toesturen. Meer informatie hierover leest u op [www.huisartsenpensioen.nl](http://www.huisartsenpensioen.nl).





### Als u gaat scheiden, uw geregistreerd partnerschap beëindigt of niet langer samenwoont

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moeten worden vastgelegd in het scheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet u of uw ex-partner binnen twee jaar de pensioenuitvoerder op de hoogte stellen van de scheiding en de eventuele afwijkende afspraken.

*Let op:* het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van de echtscheiding of de beëindiging geregistreerd partnerschap. Dit geldt ook als u en uw ex-partner niet langer samenwonen. Als u uw samenlevingscontract beëindigt dient u dit bij SPH te melden.

Zijn u en uw ex-partner overeengekomen dat uw ex-partner afstand doet van het recht op partnerpensioen, dan moet u altijd het pensioenfonds binnen zes maanden na beëindiging van het partnerschap hierover informeren.



### Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan SPH en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

*Let op:* ook als u binnen het buitenland verhuist, moet u SPH daarover informeren.



### Als u stopt met werken als huisarts

Als u uw praktijk beëindigt of stopt met werken als huisarts moet u SPH daarover binnen een maand nadat u stopt, informeren.



### Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u heeft opgebouwd op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Als er iets verandert of u gebruik wilt maken van een keuzemogelijkheid

Elk jaar vragen wij u uw winst en parttime percentage door te geven. Het is belangrijk dat u dat op tijd doet. Wijzigt er in de loop van het jaar iets in de wijze waarop u uw beroep uitoefent? U werkt bijvoorbeeld niet meer als waarnemend huisarts maar als vrijgevestigd huisarts? Geef deze wijziging dan zo snel mogelijk aan ons door.

Als u gebruik wil maken van een keuzemogelijkheid dan dient u dat tijdig aan ons door te geven. De keuzemogelijkheden vindt u onder 'Welke keuzes heeft u zelf?'.  
*Let op:* een gemaakte keuze kan niet meer worden teruggedraaid. Laat u dus goed informeren voor u kiest.



### Als u vragen heeft

Voor alle vragen over uw pensioenregeling kunt u contact opnemen met de medewerkers van Pensioenbeheer via [advies@huisartsenpensioen.nl](mailto:advies@huisartsenpensioen.nl) of 030 – 277 96 40 (maandag t/m donderdag van 8.00 tot 17.30 uur en vrijdag van 8.00 tot 16.00 uur).