

In gesprek met...

De afdeling Pensioenbeheer probeert elke dag u zo optimaal mogelijk van dienst te zijn. Manager Dirk Reints en pensioenadviseur Janneke van Vulpen vertellen u graag wat meer over het team achter de pensioenregeling.

lees verder op pagina 4

Verder in deze uitgave:

Een beetje dom geweest

Geef uw inkomensgegevens door

Bijeenkomsten 'bijna met pensioen



Een beetje dom geweest

Ik moet u iets bekennen. Ik ben dom geweest. Gelukkig heb ik er niemand anders dan mijzelf kwaad mee berokkend. Maar dom was het wel.

Toen ik in 1992 startte als praktijkhouder was ik weliswaar ondernemend maar financieel onervaren. Overtuigd van de levensvatbaarheid van mijn aanvankelijk kleine praktijk (1500 patiënten) werkte ik me een slag in de rondte om te groeien. En om samen met de collega -met wie ik een "Hoed-je avant la lettre" wilde beginnen- een praktijkpand te kopen, te verbouwen en in te richten. Met een omzet die de aanvankelijke kosten ternauwernood kon dragen. En toen kwam de nota van ons pensioenfonds. Onverwacht en ongewenst.

Ik begreep dat ik verplicht was pensioen op te bouwen. Maar zag het toch als een soort belasting betalen. Ontduiken doe je niet, maar teveel betalen al helemaal niet. Dus dacht ik er slim aan te doen om SPH te verzoeken mij in een lagere premieschaal in te delen vanwege mijn geringe inkomen. Dat is (tijdelijk) gelukt. O, wat was ik tevreden met mijzelf. En wat was dat dom.

Rond deze tijd krijgen de actieve deelnemers van SPH weer het verzoek hun winst uit onderneming (wuo) door te geven. Elk jaar kijken er deelnemers, net als ik destijds, hoe ze hun wuo of gewerkte uren zo kunnen doorgeven, dat ze zo min mogelijk premie hoeven te betalen. Maar inmiddels weet ik dat je met het opbouwen van je pensioen niet vroeg genoeg kunt beginnen. Omdat een euro die 35 jaar heeft kunnen renderen aan het einde van de rit veel geld waard is.

Stel u betaalt in uw eerste jaar van deelname 1000 euro aan pensioenpremie. En stel dat uw pensioen elk jaar met 2% wordt geïndexeerd. Dan is uw eerste inleg na 35 jaar verdubbeld. ($1000 \times 1,02^{35}$) En als u 20 jaar met pensioen bent is die initiële 1000 euro zelfs 3000 euro geworden. Een euro die maar 10 jaar de tijd heeft om te groeien redt het niet verder dan 1,20 euro. Een simpel rekensommetje dat ik toen had moeten uitvoeren. Het had mij straks een leuk bedrag meer opgeleverd.

"Ja maar" hoor ik mensen zeggen, "In deze fase van mijn leven heb ik veel geld nodig voor mijn gezin, mijn huis en de opbouw van mijn praktijk. Straks als ik wat meer ruimte heb bouw ik liever extra op dan nu." Klinkt redelijk, maar dat doet u niet. Uit onderzoek blijkt dat geboden vrijheid om minder premie af te dragen nooit meer wordt ingehaald. Dat is kennelijk tegen onze natuur. Het is ook bekend dat bij afschaffen van verplichte pensioenopbouw het merendeel van ons helemaal niets meer opbouwt.

Misschien is daarom een beetje paternalisme van een pensioenfonds niet zo gek. Om de deelnemer van nu te behoeden voor zo'n fout als ik in het verleden heb gemaakt, biedt SPH gesprekken met financieel planners aan. Zij denken graag even met u mee. Dat zou destijds voor mij nuttig zijn geweest. Ik was wellicht op een andere gedachte gebracht.

Bram Stegeman, *huisarts*
Voorzitter Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen





Geef uw inkomensgegevens door

Om uw pensioenopbouw en –premie over 2020 vast te stellen, hebben wij uw inkomensgegevens over 2017 nodig. Begin november ontvangt u van ons een brief met daarin meer uitleg over waarom, wanneer en hoe u deze aan ons kunt doorgeven.

Waarom hebben wij uw inkomensgegevens nodig?

Voor de berekening van de pensioenopbouw en -premie van vrijgevestigd en waarnemend huisartsen moeten wij uitgaan van de winst uit onderneming (wuo) en het aantal gewerkte uren van drie jaar geleden. Dit is een wettelijke verplichting die voortvloeit uit fiscale wetgeving. De fiscus beschouwt uw belastingaanslag over dat jaar als definitief. Als u na 2017 bent begonnen als huisarts, of toen arbeidsongeschikt was of bent geworden, vragen wij u een schatting door te geven. In de brief die u van ons ontvangt leggen we uit wat we van u verwachten.

Het doorgeven van de inkomensgegevens kan tussen 1 november en 13 december

Vanaf 1 november kunt u via de Mijn SPH-omgeving op www.huisartsenpensioen.nl uw gegevens aan ons doorgeven.

Dit kan tot uiterlijk 13 december. Als wij uw gegevens niet tijdig ontvangen, gaan wij ervan uit dat u in 2017 voltijd heeft gewerkt als huisarts. U ontvangt dan begin volgend jaar een jaarnota op basis van de maximale wuo, het maximum aantal uren en de daarbij behorende maximale premie. Als uw werkelijke wuo en/of het werkelijke aantal gewerkte uren in 2017 lager was dan het maximum, dan bouwt u fiscaal bovenmatig pensioen op. De eventuele fiscale gevolgen hiervan zijn voor uw eigen rekening.

Checklist: houd deze gegevens bij de hand

- Uw DigiD-inloggegevens
- Definitieve belastingaangifte over 2017
- Overzicht van uw gewerkte uren over 2017
- Uw jaarverslag over 2017

Op elke vraag een deskundig antwoord

We willen u graag optimaal van dienst zijn. Daar doet ook de afdeling Pensioenbeheer zijn uiterste best voor. Manager Dirk Reints en pensioenadviseur Janneke van Vulpen vertellen u graag wat meer over het team achter de pensioenregeling. Want wie zijn eigenlijk de mensen achter de brieven en de telefoon? Hoe zorgen zij voor continue kwaliteitsverbetering?

In gesprek met



Dirk Reints - manager pensioenbeheer beroepspensioenfondsen - sinds 2012 samen met zijn team verantwoordelijk voor de pensioenuitvoering van SPH - tussen 1998 en 2012 diverse inhoudelijke en managementrollen binnen PGGM vervuld.



Janneke van Vulpen - pensioenadviseur op de afdeling pensioenbeheer SPH - werkt al sinds 1991 voor de huisartsen - houdt zich vooral bezig met premieovername bij arbeidsongeschiktheid - is klachtcoördinator, samen met nog 2 andere collega's.

Dirk: 'Onze afdeling bestaat uit 30 mensen die samenwerken in 3 teams: pensioenbeheer, in- en excasso en functioneel beheer. We verzorgen de gehele uitvoering van de pensioenregeling voor huisartsen. Zij zijn onze klanten en die willen we zo goed en snel mogelijk helpen. Daarom krijg je ook direct iemand aan de telefoon en werken we niet met keuzemenu's. We willen meteen deskundig antwoord geven op een vraag. De gedachte daarachter is dat huisartsen doorgaans een druk bestaan hebben. Ze bellen vaak als ze zelf aan het werk zijn, tussen 2 patiënten. We streven naar 'first time right' en zo min mogelijk doorverbinden.'

Janneke vult aan: 'Iedereen moet dus veel weten over alle aandachtsgebieden van de regeling. Dat maakt het werk ook leuk. We hebben allemaal ons eigen specialisme, maar de basiskennis is heel breed. En we proberen ons echt in de positie van de huisarts te verplaatsen. Niet alleen denken vanuit een proces, maar vooral vanuit de mens. Bij bijvoorbeeld

het proces premieovername moet er veel geregeld worden. Sommige huisartsen zien dan door de bomen het bos niet meer. We proberen ze dan echt te begeleiden bij het proces. Persoonlijk contact werkt gewoon veel beter dan weer een brief als we bepaalde gegevens nodig hebben.'

We willen de deelnemer zoveel mogelijk ontzorgen

Dirk: 'Binnen ons team zijn we nu druk met het vereenvoudigen van formulieren en begrijpelijker schrijven van brieven en brochures. We willen onze processen zo inrichten dat we de deelnemer zoveel mogelijk ontzorgen. Maar denk ook aan de regiobijeenkomsten, het grote deelnemersonderzoek over de pensioenregeling en het ontwikkelen van een toegankelijke Mijn SPH-omgeving. Allemaal ontwikkelingen om dichterbij de deelnemer te staan.'

lees verder op de volgende pagina



Dankzij de gezamenlijke dagstart blijven de lijntjes kort en weten we wat ons te doen staat; wat moet er vandaag gebeuren en heeft iemand nog hulp nodig?

Janneke: 'De Mijn omgeving gebruiken we ook bij de persoonlijke adviesgesprekken. Die hebben we vooral met huisartsen die hun pensioendatum naderen. Ze moeten keuzes maken voor hun pensioenuitkering en willen ook meer weten over wat dingen als uitruilen en conversie zijn. En als een situatie wat complexer is, zoals arbeidsongeschiktheid, stellen we een adviesgesprek voor. Wij adviseren alleen over de pensioen-situatie. Als mensen een totaal financieel plaatje willen of nodig hebben, dan schakelen we met de financieel planners die SPH in dienst heeft. De lijntjes zijn heel kort hier.'

Dirk: 'Voor de huisarts en voor onze dienstverlening is het vooral prettig als wijzigingen in hun situatie zo snel mogelijk worden doorgegeven. Zodat we dingen niet met terugwerkende kracht moeten regelen of aanpassen. Als we bijvoorbeeld de inkomensgegevens niet op tijd hebben, ontvangt de huisarts een nota met de maximale premie. Voor huisartsen die dan alsnog de gegevens doorgeven, vindt

er natuurlijk een correctie met terugwerkende kracht plaats. Maar dit levert voor de huisarts helaas wel geregeld wat verwarring op.'

Janneke beaamt: 'Dat willen we zoveel mogelijk voorkomen. Bel ons gerust als u vragen heeft over uw pensioen of onze dienstverlening. En ook tips die ons helpen verbeteren horen we graag!'

Wat doen we zoal in een jaar?

Telefoongesprekken	11.758
E-mails	4.841
Brieven persoonlijke situaties	3.023
Uitvraag inkomensgegevens	11.473
Uniforme pensioenoverzichten	20.277
Pensioengesprekken op kantoor	48



Vragen over uw pensioenregeling?

Ons team van deskundige pensioenspecialisten staat u graag te woord. U kunt ons bellen tijdens kantooruren of een e-mail sturen. Telefoon: 030 277 96 40. E-mail: advies@huisartsenpensioen.nl

Voorbeeldberekening

OMZET		
OMZET UIT WAARNEMINGEN	75.000	
TOTAAL INKOMSTEN		75.000
KOSTEN		
AUTOKOSTEN	1.500	
LIDMAATSCHAPPEN / CURSUSSEN E.D.	2.500	
TELECOM / AUTOMATISERING	1.000	
ADMINISTRATIE / ACCOUNTANT	2.000	
PREMIE SPH (SCHATTING)	-	
DIVERSE KOSTEN	1.750	
AFSCHRIJVING VASTE ACTIVA	250	
TOTALE UITGAVEN		9.000
WINST		66.000

Hoe schat ik als starter mijn wuo reëel in?

Zodra u start als huisarts begint u met pensioen opbouwen bij SPH. Om de pensioenpremie (en opbouw) van startende waarnemende of vrijgevestigde huisartsen te berekenen, hebben we een aantal gegevens van u nodig: het aantal uur dat u verwacht te gaan werken en de winst uit onderneming (wuo) die u verwacht.

In de eerste 3 jaren geeft u een schatting van uw wuo aan ons op. Maar hoe kunt u als startende huisarts hier een reële schatting voor maken? Wij helpen u graag met een voorbeeld. Stel, u werkt 3 dagen in de week als waarnemend huisarts. Uw omzet (het totale bedrag dat u aan uw opdrachtgevers declareert) bedraagt dan bijvoorbeeld € 75.000 per jaar. Maar u maakt ook jaarlijks kosten om uw werkzaamheden te kunnen uitoefenen. Denk hierbij aan lidmaatschappen van beroepsverenigingen, autokosten, de kosten voor het volgen van cursussen en/of congressen, abonnementen op vakliteratuur, telefoonkosten, accountantskosten, afschrijvingen op zakelijke investeringen en alle overige specifiek beroepsgebonden kosten. Zonder uw pensioenpremie mee te rekenen schatten wij het totaal aan deze kosten in op € 9.000 per jaar. U geeft dan aan ons op dat u een verwachte wuo heeft van € 66.000.

Na 3 jaar moeten wij van de fiscus uw pensioenpremie berekenen op basis van uw daadwerkelijk gerealiseerde winst uit onderneming van 3 jaar daarvoor. Er vindt dan ook eventueel een correctie plaats over uw pensioenpremie en -opbouw over uw opgegeven schatting.

Handvatten voor bij uw schatting*

	Geschatte omzet
Fulltime	125.000
4 dagen	100.000
3 dagen	75.000
2 dagen	50.000
1 dag	25.000

*) Op basis van 9 declarabele uren per werkdag, 45 weken per jaar.

Bijeenkomsten 'Bijna met pensioen'

Eind dit jaar organiseert SPH 4 bijeenkomsten voor deelnemers die bezig zijn met hun pensioenering. De financieel planners van SPH bespreken onderwerpen zoals waarneming na praktijkstaking, wat te doen met lijfrentekapitaal en wel of niet de hypotheek verder aflossen. Ook met andere vragen kunt u die avond bij de financieel planners terecht.

Wanneer & waar?

- dinsdag 15 oktober in Ridderkerk*
- donderdag 24 oktober in Apeldoorn*
- dinsdag 5 november in Haarlem
- donderdag 21 november in Eindhoven

**) nog enkele plekken beschikbaar*

Het programma start om 19.00 uur en duurt tot ongeveer 21.30 uur. Ga voor meer informatie over het programma, de locatie en om u aan te melden naar

www.huisartsenpensioen.nl/bijnametpensioen



SPH verwelkomt nieuw bestuurslid: Marie-Laurence van der Steen

Per 1 oktober is het SPH-bestuur uitgebreid met Marie-Laurence van der Steen-Jacquet (44). Zij zal zich binnen het SPH-bestuur vooral bezig houden met het onderwerp risicomangement. Het bestuur van SPH is erg verheugd over haar komst.

Marie-Laurence heeft haar sporen verdiend op het gebied van integraal risicomangement, onder andere als lid van de Raad van Toezicht bij het pensioenfonds voor zoetwaren en als lid van de Raad van Commissarissen bij Velison Wonen.

Update pensioenregeling 2.0

In de afgelopen maanden hebben de bestuurders van SPH en BPV, de leden van de VvA en diverse externe specialisten gekeken hoe de uitkomsten van het deelnemeronderzoek aansluiten bij de huidige pensioenregeling.

Het is een complexe puzzel, waarbij ieders belangen, van startende huisarts tot gepensioneerde, zorgvuldig worden afgewogen.

In de komende periode wordt er gekeken welke wijzigingen er doorgevoerd kunnen worden. Tegelijk kijken we naar de uitkomsten van het recent gesloten pensioenakkoord, en hoe de precieze uitwerking hiervan onze regeling zal raken. In dit traject zijn we mede afhankelijk van verschillende externe factoren, waardoor de precieze tijdslijnen lastig vast te stellen zijn. Via onze website en de H&P houden wij u op de hoogte van de vorderingen.



Gezocht: bestuursleden SPH

Van, voor en door huisartsen; dat maakt onze pensioenregeling uniek. Het bestuur van het pensioenfonds bestaat voornamelijk uit huisartsen. Voor het bestuur zijn we op zoek naar nieuwe, enthousiaste aspirant bestuursleden.

Bekijk de vacature op
www.huisartsenpensioen.nl/over-sph

Reageer voor 31 oktober!

Ook u wordt vertegenwoordigd

Een van onze belangrijkste aandachtspunten is momenteel het traject naar een mogelijke nieuwe pensioenregeling voor onze deelnemers. Hierbij houden we zorgvuldig rekening met de uitkomsten van het deelnemersonderzoek eerder dit jaar.

Column



Uiteindelijk bepalen wij als huisartsen zelf hoe de regeling er uit komt te zien. Het is opmerkelijk dat veel leden zich niet realiseren dat onze pensioenregeling op democratische wijze tot stand is gekomen. Via de BPV.

Tijdens de regiobijeenkomsten die verspreid over het land hebben plaatsgevonden viel op dat er bij de bezoekers veel vragen zijn over hoe de regeling vorm heeft gekregen. Veel bezoekers realiseerden zich niet dat zij door afgevaardigden uit hun regio vertegenwoordigd worden in de Vergadering van Afgevaardigden.

Kijk eens op onze website www.huisartsenpensioen.nl/bpv. Daarop zijn alle afgevaardigden te vinden. Wellicht wordt u vertegenwoordigd door een bekende collega. Bij hem of haar kunt u met vragen of suggesties terecht die hun weg vinden naar de VvA, ons parlement. Wij raden u aan om hiervan gebruik te maken. Hoe beter wij weten wat uw wensen zijn en wat u bezighoudt hoe beter ons democratische systeem werkt.

Wij huisartsen regelen ons pensioen onderling en met elkaar. Met recht een pensioenregeling van, voor en door huisartsen.

Marc van Loenen, *huisarts*
Bestuurder BPV



Vacature: bestuurslid BPV

Reageer voor 18 oktober!

Het bestuur van de Beroepsvereniging (BPV) voor Huisartsen bestaat uit huisartsen, die toezien op de inhoud en de uitvoering van onze pensioenregeling. In dit bestuur is ruimte voor 2 nieuwe bestuursleden, die meehelpen om onze pensioenregeling toekomstbestendig te maken en houden.

Kijk voor meer informatie over de vacatures op www.huisartsenpensioen.nl/bpv

COLOFON

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

Telefoon 030 277 96 40

E-mail advies@huisartsenpensioen.nl

Website www.huisartsenpensioen.nl

Redactiecommissie Bram Stegeman, Daniëlle van Veen, Dirk Reints, Hein Schreuder, Jonne Niesing, Linda Schreuders, Marc van Loenen, Marion van Tricht, Mathijs Wubbing, Mirte Stallinga, Thom Enneking, Peter van Huizen
Redactieadres Redactie Huisarts&Pensioen, Postbus 350, 3700 AJ Zeist
Beeld Mariëlle van Uitert, Patrick Siemons
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.