

De concept pensioenregeling voor dierenartsen in het nieuwe stelsel

Sinds 1 juli 2023 is de nieuwe Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Dit betekent dat de komende jaren alle pensioenregelingen in Nederland over moeten naar het nieuwe stelsel. Ook onze regeling bij Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen (SPD).

Waarom verandert het pensioenstelsel?

Het oude Nederlandse pensioenstelsel kende een aantal kwetsbaarheden. Zo werden er toezeggingen over de toekomstige pensioenuitkeringen gedaan die niet altijd waargemaakt konden worden. Denk bijvoorbeeld aan het niet-indexeren of het moeten doorvoeren van kortingen. We gaan in de nieuwe situatie pensioen opbouwen via een zogeheten premieregeling. De pensioenpremie staat daarbij centraal, de premie staat vast en het pensioen gaat meebewegen met de economie. Zo is duidelijker zichtbaar dat de hoogte van de uiteindelijke pensioenuitkering afhankelijk is van de premie-inleg en de beleggingsresultaten. In het nieuwe stelsel is daarnaast meer ruimte voor maatwerk en keuzemogelijkheden.

In deze notitie zet het bestuur van DPD het voorstel voor de elementen van de nieuwe regeling op een rij. Per onderwerp wordt besproken wat de verschillen zijn met de huidige regeling. Tijdens de Bijzondere Algemene Vergadering (BAV) en in het daaropvolgende referendum geven de leden van DPD aan of ze het eens zijn met de voorgestelde regeling. De volgende onderwerpen komen in deze notitie aan bod:

1. Wat blijft hetzelfde en wat is het nieuwe voorstel in het kort?
2. Contractkeuze
3. Pensioenpremie
4. Vrijwillig bijsparen
5. Nabestaandenpensioen
6. Premievrijstelling bij invaliditeit/beroepsarbeidsongeschiktheid
7. Omzetten van bestaande inleg en pensioenen naar de nieuwe regeling (invaren)

Heeft u voorafgaand aan de BAV vragen? Neem dan contact op met info@dpdierenartsen.nl

1. Wat blijft hetzelfde en wat is het nieuwe voorstel in het kort?

Wat blijft er hetzelfde?

Een aantal dingen veranderen binnen onze regeling. Echter gelukkig blijven veel dingen hetzelfde in de nieuwe regeling.

De pensioenregeling bij SPD blijft zich, ook in de nieuwe regeling, richten op een basispensioen (dit is inclusief de AOW een modaal inkomen). Dit zorgt ervoor dat er genoeg ruimte overblijft om zelf dingen te kunnen regelen. Als u met pensioen gaat wordt er ook straks levenslang uitgekeerd.

Bij onze pensioenregeling legt de praktiserende dierenarts premie in tot 65 jaar. Hier zijn wij uniek in. Er zijn weinig andere pensioenregelingen die dit hebben. Andere pensioenregelingen hebben een verplichte inleg tot 67 of 68 jaar. Ook in de nieuwe regeling houden wij vast aan pensioenleeftijd van 65 jaar. Het pensioen bij SPD mag u tussen 60 jaar en 72 jaar (AOW + 5 jaar) in laten gaan. Als u het pensioen eerder of later laat ingaan, wordt het opnieuw berekend. Daardoor zal uw pensioen lager of hoger zijn dan op uw 65^e.

Als u met pensioen gaat voor uw AOW-leeftijd, dan kunt u kiezen voor een tijdelijk hoger pensioen tot uw AOW-leeftijd. Ook kunt u nog steeds kiezen voor een deeltijdpensionering.

Binnen onze regeling is er altijd een partner- en wezenpensioen geweest. Bij pensioneren kunt u ook straks nog steeds een uitruil doen van het partnerpensioen voor een hoger ouderdompensioen. Het partnerpensioen *na* pensioneren blijft hetzelfde. Het partnerpensioen *voor* pensioneren verandert.

Wat is het voorstel in het kort?

1. We kiezen voor de flexibele premieregeling (FPR)

Deze sluit het beste aan bij de wensen van dierenartsen en biedt in de opbouwfase meer keuzes dan in de huidige regeling. Zo kunnen mensen tijdens de opbouwfase (inlegfase tijdens het werkende leven) onder andere meer of minder risico nemen ten opzichte van hun leeftijdsgenoten. In de FPR komt de premie die u inlegt ten goede aan uw eigen pensioen.

2. Vast premiepercentage van vooralsnog 26,2%

De wetgever heeft bepaald dat er alleen nog met vaste premiepercentages gewerkt mag worden. Dit betekent dat een dierenarts steeds hetzelfde percentage van het salaris aan premie gaat inleggen. Op dit moment is er sprake van een leeftijdsafhankelijk premiepercentage. In de huidige regeling start het percentage laag en neemt elke vijf jaar toe. Het voorstel van DPD is om het premiepercentage op het *gemiddelde* van de huidige regeling te houden (26,2%). Hiermee wordt de ambitie voor een modaal inkomen behaald.

3. Vrijwillig bijsparen opnemen in de regeling

Het bestuur van DPD stelt een vrijwillige bijspaarregeling voor. Enerzijds omdat de leeftijdscategorie boven de 45 jaar minder premie in gaat leggen in de nieuwe regeling en zij zo fiscaal vriendelijk meer pensioen kunnen opbouwen. Anderzijds komt deze bijspaarregeling voor iedereen beschikbaar om zo (tot een fiscaal maximum van 30% van uw inkomen) fiscaal vriendelijk een hoger pensioen op te bouwen.

4. Partner- en wezenpensioen

Het partnerpensioen als u met pensioen bent (overlijden na de pensioendatum) blijft 70% van het ouderdompensioen. Dit verandert niet. Het gaat net als het ouderdompensioen wel meebewegen met de economie.

Het partnerpensioen wordt straks helemaal op risicobasis verzekerd tijdens het werkende leven. Dit is een wettelijke wijziging. Omdat het bestuur van DPD er naar streeft in de nieuwe regeling het partnerpensioen niet te versoberen stelt zij voor het partnerpensioen bij overlijden terwijl u als dierenarts werkt 40% van het (gemaximeerde) beroepsinkomen (salaris) te laten zijn. Alles wat u tot nu toe heeft opgebouwd aan partnerpensioen verhuizen we mee naar de nieuwe regeling. Dit blijft dus behouden.

Wezenpensioen

De impact van op jonge(re) leeftijd één of beide ouders te verliezen is groot en het bestuur wil ervoor zorgen dat er voldoende financiële ondersteuning is mocht u komen te overlijden.

In de huidige regeling bedraagt het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen en wordt dit uitgekeerd tot 21 jaar.

Omdat het verzekeren van wezenpensioen relatief goedkoop is, heeft het bestuur van DPD ervoor gekozen om het maximaal te verzekeren.

Het voorstel is om in de nieuwe situatie 20% van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris) te verzekeren. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot 25 jaar leeftijd (wettelijk verplicht).

5. Premievrijstelling bij invaliditeit (PVI) blijft vrijwillig

Het enige dat er aangepast wordt, is dat er een “opt-out” komt voor PVI bij aanmelding. Dit betekent dat een nieuwe deelnemer straks de PVI bewust moet “uitzetten” (op dit moment moet de PVI worden ‘aangezet’). Bij de start van de carrière wordt meestal (nog) niet gedacht aan arbeidsongeschiktheid, terwijl het iedereen zou kunnen overkomen.

Stemmen in de Bijzondere Algemene Vergadering (BAV)

Over de eerste vier punten wordt gestemd in de BAV. De *premiehoogte* en het *nabestaandenpensioen* zullen na de stemming in de BAV door middel van een *referendum* onder alle leden van DPD nogmaals ter stemming worden gebracht.

2. Contractkeuze

In het huidige stelsel zijn er veel verschillende soorten pensioenregelingen. Dit wordt in het nieuwe stelsel eenvoudiger, omdat er alleen nog premieregelingen over blijven: de premie staat vast en het pensioen gaat meebewegen met de economie. De hoogte van uw pensioen wordt voortaan bepaald door het opgebouwd pensioenvermogen van door u ingelegde premie, beleggingsbeleid en rendement/rente.

De wetgever heeft bepaald dat er straks twee soorten regelingen mogelijk zijn:

- De Solidaire premieregeling (SPR)
- De Flexibele premieregeling (FPR)

Gedurende een langlopend traject waarin de verschillende aspecten van deze regelingen uitvoerig zijn besproken met deelnemers (Roadshows, klankbordgroep), experts, adviseurs, Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen (SPD) en het Verantwoordingsorgaan (VO), heeft het bestuur van de Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen (DPD) een afweging gemaakt op basis van een aantal factoren die van belang zijn, zoals keuzemogelijkheden en de mate waarin de gekozen regeling aansluit op huidige en (te verwachten) toekomstige behoeftes van onze deelnemers. Ook is onder alle deelnemers van ons fonds een onderzoek naar risicovoorkeuren gedaan. Hier zijn specifieke vragen over de nieuwe pensioenregeling in opgenomen en door een mooie respons hebben we hier veel informatie uitgehaald over de wensen van de deelnemers.

Flexibele premieregeling

Het DPD bestuur vindt dat de Flexibele premieregeling het beste aansluit bij ons dierenartsen.

Meer keuzemogelijkheden

Dierenartsen zijn in ruime meerderheid tevreden over onze huidige pensioenregeling van SPD. Wel wordt er gevraagd naar meer keuzemogelijkheden. In de FPR zijn meer keuzemogelijkheden, zoals het kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering en de mogelijkheid om meer of minder risico te nemen met uw eigen pensioenpot. Bij de keuze voor meer of minder risico met de beleggingen zal het aantal opties ook afgewogen worden met de kosten die dit met zich meebrengt. Over het algemeen geldt hier, hoe meer keuze hoe meer kosten.

Bij de SPR is er altijd sprake van een variabele uitkering. Dit strookt niet met onze wens om te kunnen kiezen tussen een variabele en een vaste pensioenuitkering. Ook kent de SPR geen mogelijkheid voor een individuele dierenarts om meer of minder risico te nemen dan een leeftijdsgenoot. Bij de solidaire premieregeling moeten daarnaast verplicht grotere buffers worden aangehouden. Dierenartsen geven de voorkeur aan een kleine buffer. In de solidaire regeling delen alle deelnemers meer risico's met elkaar. In tabel 1. zijn de enkele kenmerken van beide regelingen te lezen.

Flexibele Premieregeling (FPR)	Solidaire Premieregeling (FPR)
Keuze tussen vast of variabele uitkering	Variabele uitkering
Keuze om meer of minder risico met beleggingen te nemen tov leeftijdsgenoten	Geen keuze om meer of minder risico met beleggingen te nemen tov leeftijdsgenoten
Bij overstappen naar een ander fonds kan de hele inleg worden meegenomen	Bij overstappen naar een ander fonds blijft een deel van het ingelegde geld 'achter' in het solidariteitsreserve
Risicodelingsreserve (kleine buffer)	Soliariteitsreserve (grote(re) buffer)

Tabel 1. Kenmerken FPR en SPR

Het DPD bestuur heeft in de afgelopen periode goed naar de deelnemers geluisterd. Daarom kiezen wij voor de Flexibele premiereregeling. Zo heeft u als deelnemer straks meer zelf te kiezen en zal er meer eigenaarschap over uw eigen pensioenpot komen.

Risicodelingsreserve

In de FPR is het voor ons verplicht om een risicodelingsreserve op te nemen. Dit is een kleine buffer. Pensioenuitkeringen gaan straks meebewegen met de economie. DPD wil de risicodelingsreserve alleen vormgeven voor gepensioneerden. Het doel is om de mogelijkheid om uitkeringen te verhogen, te behouden en verlagingen zoveel mogelijk te beperken (daarnaast worden mee- en eventuele tegenvallers gespreid over meerdere jaren).

Een solidariteitsreserve (welke verplicht is in de SPR) roept allerlei vraagstukken op het gebied van (her)verdeling van pensioenvermogen op. Inleg is namelijk verplicht in de opbouwfase (wanneer een dierenarts werkt) en uitkeringsfase (na pensionering), terwijl de reserve alleen gebruikt wordt in de uitkeringsfase. De risicodelingsreserve, verplicht in de FPR, is veel beperkter. Het is mogelijk om de risicodelingsreserve alleen in te zetten in de uitkeringsfase.

Gunstiger bijsparen

Dierenartsen vinden het belangrijk dat ze de mogelijkheid krijgen om vrijwillig bij te sparen in de pensioenregeling.

Vrijwillig bijsparen gaat makkelijker in de FPR. Bij de SPR moet verplicht een deel van de vrijwillig bijgespaarde premie naar de gezamenlijke buffer (solidariteitsreserve). Bij de FPR hoeft dat niet, als de risicodelingsreserve alleen wordt ingezet in de uitkeringsfase.

De verwachting is dat bijsparen voor ons dierenartsen extra van belang zal zijn. Nu hebben we nog een leeftijdsafhankelijk premiepercentage, waarin het percentage elke vijf jaar toeneemt. In de nieuwe regeling wordt dit een vast premiepercentage, onafhankelijk van leeftijd. Hierdoor gaat de premie voor sommige leeftijdscohorten (45 jaar en ouder) omlaag en wordt er door deze groep in de toekomst minder pensioen opgebouwd dan in de huidige regeling. Voor deze groep is het dus zeker wenselijk om bij te kunnen sparen en het gehele bijgespaarde bedrag ten goede van hen zelf te laten komen. Daarover later meer.

Meer transparant en beter uitlegbaar

Bovenstaand laat al zien dat de SPR een stuk complexer is. De FPR is transparanter en beter uitlegbaar dan de SPR. U heeft als deelnemer beter zicht op uw eigen pensioenpot en hoe deze belegd wordt. In de SPR heeft men te maken met allerlei toedelingsregels. Dit is veel lastiger uitlegbaar en veel minder transparant.

Andere beroepspensioenfonds

Een aantal andere beroepspensioenfonds kiezen ook voor een FPR (o.a. Fysiotherapeuten, Verloskundigen, Huisartsen en Openbare Apothekers). Doordat pensioenregelingen straks meer op elkaar gaan lijken is in de toekomst meer samenwerking, onder andere om de kosten te verlagen, beter mogelijk.

3. Pensioenpremie

Een van de belangrijkste veranderingen in onze nieuwe pensioenregeling is hoe de pensioenpremie eruit komt te zien. De wetgever heeft hiervoor een aantal wijzigingen doorgevoerd. Op dit moment is er sprake van een leeftijdsafhankelijk premiepercentage; in de nieuwe regeling wordt dit een vast premiepercentage (vlakke, leeftijdsonafhankelijke premie) voor alle leeftijden. Dit betekent dat een dierenarts gedurende het hele werkende leven hetzelfde percentage van het inkomen aan premie gaat inleggen. In de huidige regeling start het percentage laag en neemt elke vijf jaar toe.

Onze huidige pensioenregeling

Het is onze ambitie om een basispensioen te regelen voor alle praktiserende dierenartsen. Dat betekent dat we, in 2023, streven naar het bereiken van een modaal inkomen (inclusief AOW). Daarom is bij onze basisregeling het maximale inkomen waarover een dierenarts premie afdraagt (maximale beroepsinkomen) gemaximeerd op € 72.464,- (in 2023) terwijl het maximale inkomen waarover in Nederland fiscaal vriendelijk pensioen mag worden opgebouwd € 128.810,- (in 2023) bedraagt.

Iedereen die met pensioen gaat, ontvangt ook AOW. Hier wordt bij de pensioenopbouw rekening mee gehouden door over een deel van het inkomen geen pensioen op te bouwen (dit deel heet de AOW-franchise). Na aftrek van de AOW-franchise houdt men de pensioengrondslag over en hiervoor wordt de premie berekend. Nu hebben we nog een leeftijdsafhankelijk premiepercentage, waarin het percentage elke vijf jaar toeneemt.

Zie tabel 2. voor de huidige premiepercentages.

Leeftijdsklasse	Percentage
20-24	18,1%
25-29	19,9%
30-34	21,8%
35-39	23,9%
40-44	26,1%
45-49	28,3%
50-54	30,5%
55-59	32,6%
60-64	34,7%

Tabel 2. Premiepercentages in de huidige regeling.

Gemiddeld betaalt u nu in onze pensioenregeling 26,2% pensioenpremie als u gedurende uw hele carrière werkzaam bent als praktiserend dierenarts. In de pensioenpremie zijn ook de premies verwerkt voor partner- en wezenpensioen en administratiekosten.

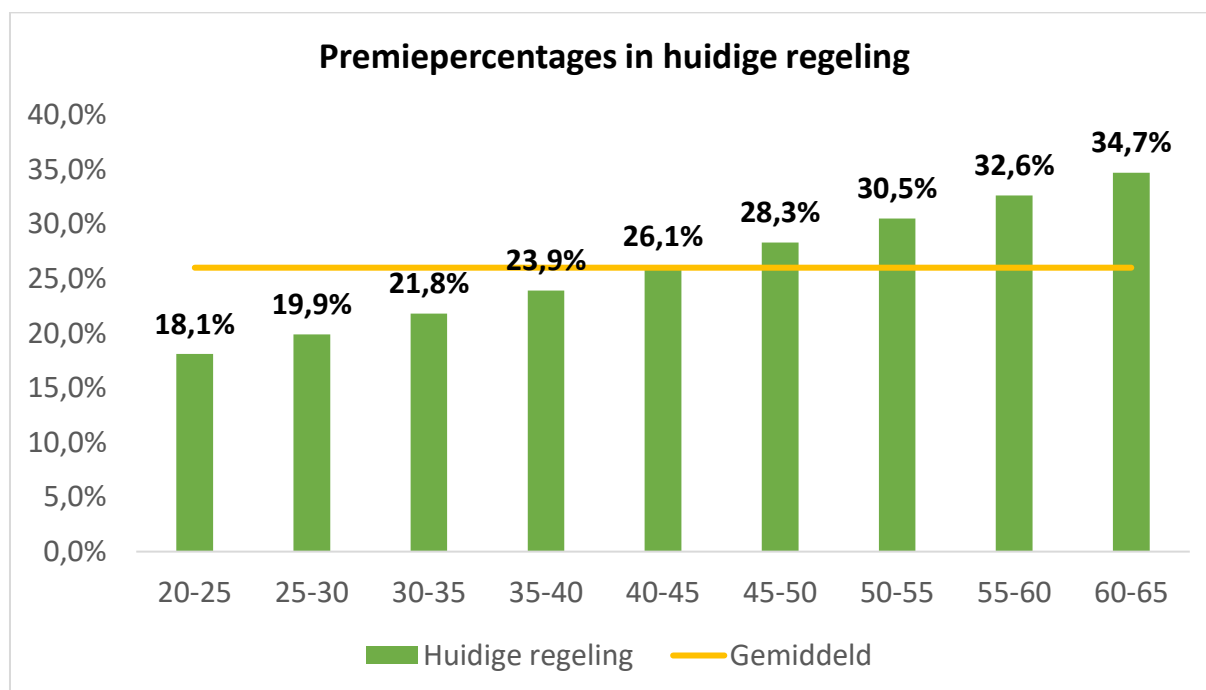
Onze nieuwe pensioenregeling

Het is de bedoeling van het nieuwe pensioenstelsel om op jongere leeftijd meer pensioen op te bouwen. De wetgever heeft daarom bepaald dat in de nieuwe pensioenregeling moet worden gewerkt met een vast premiepercentage (vlak, leeftijdsonafhankelijk premiepercentage).

De premie wordt in de nieuwe regeling verder niet meer vooraf per kwartaal gefactureerd maar per maand achteraf.

Uit eerder genoemde onderzoek en peilingen is gebleken dat dierenartsen gemiddeld heel tevreden zijn met onze huidige regeling. Dat maakt dat het DPD bestuur wil dat de nieuwe regeling dicht bij de oude regeling blijft. Het bestuur heeft pensioendeskundigen gevraagd om te berekenen of het nu gemiddelde premiepercentage van 26,2 % voor alle leeftijden in de nieuwe regeling voldoende is om de ambitie van een modaal inkomen na pensionering te halen. En ja, dat blijkt zo te zijn.

Toch heeft deze aanpassing van de premie consequenties, voor zowel de jongere deelnemer als de oudere: dierenartsen onder de 40 jaar gaan meer premie betalen dan nu en dierenartsen boven de 45 jaar minder. In Tabel 3. ziet u de premiepercentages van de huidige regeling per leeftijdscategorie en de gemiddelde premie van de huidige regeling, welke 26,2% bedraagt.



Tabel 3. Premiepercentages in huidige regeling

Rekenvoorbeelden met premiepercentage 26,2%

Het betreft hier rekenvoorbeelden waarbij de nieuwe regeling wordt vergeleken met de situatie nu. Wanneer de regeling per 1 januari 2025 van start gaat, zullen deze getallen anders zijn, omdat we niet weten hoe hoog het maximale beroepsinkomen en de franchise op dat moment zijn. Aan deze getallen kunnen dus geen rechten worden ontleend, ze dienen enkel als voorbeeld om de nieuwe situatie zo goed mogelijk te vergelijken met de huidige situatie.

Er zijn verschillende rekenvoorbeelden gemaakt waarin de verschillen worden weergegeven voor dierenartsen van verschillende leeftijden, inkomensniveaus en zowel voor dierenartsen in loondienst als ondernemers en zzp'ers. De volgende begrippen worden hierbij gebruikt:

- Inkomen: bruto jaarinkomen op basis van een werkweek van 40 uur
- Franchise: het deel van het salaris waarover geen pensioenopbouw nodig is vanwege de AOW-uitkering die iedereen krijgt als die de AOW-leeftijd heeft bereikt
- Maximale beroepsinkomen: het maximale inkomen waarover een dierenarts premie afdraagt: € 72.464,- (in 2023)
- Pensioengrondslag: het deel van het inkomen, bij hogere bedragen gemaximeerd, waar pensioen over wordt opgebouwd. Pensioengrondslag = (gemaximeerd) inkomen – franchise.
- % IB: verondersteld percentage inkomstenbelasting.

Voor een deelnemer in loondienst, waarbij de pensioenpremie volgens de huidige cao verdeeld wordt in de verhouding 60% werkgever en 40% werknemer, is het premieverschil berekend in fiscaal netto bedragen.

Beginnend dierenarts, leeftijd 25 jaar

Inkomen: € 47.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 29.437,-

Loondienst

	nu	straks
Premie %	19,9 %	26,2%
Totale bruto premie	€ 5.858	€ 7.712
Bruto premie werknemer	€ 2.343	€ 3.085
% IB	36,93 %	36,93 %
Netto premie werknemer/jaar	€ 1.478	€ 1.946
Netto premie werknemer/maand	€ 123	€ 162
Vershil/maand		+ € 39

Tabel 4. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Junior dierenarts, leeftijd 35 jaar

Inkomen: € 65.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 47.437,-

Loondienst

	nu	straks
Premie %	23,9 %	26,2%
Totale bruto premie	€ 11.337	€ 12.428
Bruto premie werknemer	€ 4.535	€ 4.971
% IB	36,93 %	36,93 %
Netto premie werknemer/jaar	€ 2.860	€ 3.135
Netto premie werknemer/maand	€ 238	€ 261
Vershil/maand		+ € 23

Tabel 5. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Medior dierenarts, leeftijd 45 jaar

Inkomen: € 84.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 54.901,-

Loondienst

	nu	straks
Premie %	28,3 %	26,2%
Totale bruto premie	€ 15.537	€ 14.384
Bruto premie werknemer	€ 6.215	€ 5.754
% IB	49,5 %	49,5 %
Netto premie werknemer/jaar	€ 3.138	€ 2.905
Netto premie werknemer/maand	€ 262	€ 242
Vershil/maand		- € 20

Tabel 6. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Senior dierenarts, leeftijd 55 jaar

Inkomen: € 87.500,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 54.901,-

Loondienst

	nu	straks
Premie %	32,6 %	26,2%
Totale bruto premie	€ 17.898	€ 14.384
Bruto premie werknemer	€ 7,159	€ 5.753
% IB	49,5 %	49,5 %
Netto premie werknemer/jaar	€ 3.615	€ 2.905
Netto premie werknemer/maand	€ 301	€ 242
Vershil/maand		- € 59

Tabel 7. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Voor dierenarts ondernemers is gerekend met fiscaal bruto bedragen. Dit omdat het voor zelfstandige ondernemers vaak op voorhand lastig is om te bepalen tegen welk tarief de pensioenpremies aftrekbaar zijn.

Ondernemers

25 jaar; Inkomen € 47.000	nu	straks	35 jaar; Inkomen € 65.000	nu	straks
Premie %	19,9 %	26,2%	Premie %	23,9 %	26,2 %
Totale bruto premie	€ 5.858	€ 7.712	Totale bruto premie	€ 11.337	€ 12.428
Verschil bruto/jaar		+ € 1855	Verschil bruto/jaar		+ € 1091
Verschil bruto/maand		+ € 155	Verschil bruto/maand		+ € 91

45 jaar; Inkomen € 84.000	nu	straks	55 jaar; Inkomen € 87.500	nu	straks
Premie %	28,3 %	26,2 %	Premie %	32,6 %	26,2 %
Totale bruto premie	€ 15.537	14.348	Totale bruto premie	€ 17.898	€ 14.384
Verschil bruto/jaar		- € 1153	Verschil bruto/jaar		- € 3514
Verschil bruto/maand		- € 96	Verschil bruto/maand		- € 293

Tabel 8. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Zoals eerder vermeld zal de jonge deelnemer meer premie gaan betalen. Dit lijkt aanvankelijk minder aantrekkelijk, maar dit kent niet alleen nadelen. Omdat de euro's die op jonge leeftijd worden ingelegd, het langst zullen renderen, zal op latere leeftijd minder hoeven worden ingelegd om hetzelfde resultaat te kunnen behalen.

De oudere deelnemer (> 45 jaar) zal in de nieuwe regeling minder premie inleggen dan in de huidige regeling en dat betekent dus ook minder pensioenopbouw. Hij/zij zal op die manier een lager pensioen uitgekeerd krijgen. Door extra premie in te leggen in de nieuwe bijspaarregeling kunnen zij alsnog voldoende pensioen opbouwen.

Ook in de nieuwe regeling heeft de wetgever fiscale grenzen aangebracht. Voor de hoogte van premie is die gesteld op 30%. Dat betekent dat er nog fiscale ruimte is om extra pensioen op te bouwen. Uit de Roadshows is ook gebleken dat er een wens is onder de deelnemers om meer pensioen op te bouwen. Vandaar dat het DPD bestuur in de nieuwe regeling een vrijwillige bijspaarregeling wil inbouwen.

Daarnaast bestaan er nog mogelijkheden om fiscaal vriendelijk pensioen op te bouwen in de derde pijler (bijvoorbeeld in de vorm van een lijfrente of banksparen) of gebruik te maken van andere inkomstenbronnen na pensionering zoals verkoop van praktijk, verhuur of verkoop onroerend goed, beleggen in box 3, doorwerken etc.

4. Vrijwillig bijsparen

DPD heeft het voornemen om in de nieuwe pensioenregeling de optie vrijwillig bijsparen op te nemen.

Waarom bijsparen?

In onze huidige regeling is de hoogte van de pensioenpremie leeftijdsafhankelijk. Door de nieuwe pensioenwetgeving mag straks alleen nog maar gewerkt worden met een vast premiepercentage (vlak, leeftijdsafhankelijk premiepercentage).

Om onze ambitie van een modaal inkomen (inclusief AOW) voor alle dierenartsen te realiseren is in de nieuwe pensioenregeling een vast premiepercentage nodig van 26,2%.

De huidige groep deelnemers van 45 jaar en ouder gaat in de nieuwe pensioenregeling niet meer dezelfde (maar een lagere) premie inleggen voor hun pensioenopbouw dan in de huidige regeling. Dat betekent dat deze deelnemers dus minder pensioen op gaan bouwen in de toekomst dan wat ze zouden kunnen opbouwen in de huidige regeling.

Een vrijwillige bijspaarregeling biedt straks de mogelijkheid om toch extra premie te kunnen inleggen, zodat de huidige deelnemers van 45 jaar en ouder fiscaal vriendelijk een hoger pensioen kunnen opbouwen.

Verder biedt de vrijwillige bijspaarregeling ook aan alle andere deelnemers de mogelijkheid om extra pensioen op te bouwen binnen onze pensioenregeling.

Het vrijwillig bijsparen boven het maximum beroepsinkomen is niet mogelijk binnen onze nieuwe regeling. Dit bijsparen zal dan in de derde pijler moeten gebeuren.

Hoeveel mag u bijsparen?

De maximaal fiscaal toegestane premie voor het ouderdomspensioen bedraagt 30%. Dit betekent dat u tot 30% van uw inkomen (inclusief de premie die u verplicht afdraagt aan uw pensioen) fiscaal vriendelijk mag sparen.

Hoe onze bijspaarregeling bij SPD er exact uit komt te zien, wordt later ingevuld.

Wensen deelnemers

Uit de navraag onder deelnemers en de gesprekken tijdens de Roadshows en in de Klankbordgroep bleek dat veel deelnemers zo'n vrijwillige optie wenselijk vinden.

5. Nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen)

Binnen de regeling van het pensioenfonds voor dierenartsen is vanaf de oprichting rekening gehouden met een voorziening voor partner- en wezenpensioen. Zowel voor als na pensionering. Deze worden samen ook wel het nabestaandenpensioen genoemd. Het bestuur van DPD vindt het nog steeds een groot goed dat wij dierenartsen samen voor onze nabestaanden zorgen. Dit solidaire kenmerk wil het bestuur behouden.

Tijdens de Roadshows die zijn gehouden door het land en online kwam eveneens naar voren dat de deelnemers dit belang delen. Ondanks dat er tegenwoordig veelal in een gezin tweeverdieners zijn is de (financiële) impact bij het wegvallen van een van deze twee toch groot. Daarom wil het bestuur van DPD streven naar het zo goed mogelijk handhaven van het partnerpensioen voor overlijden zoals dit in de huidige regeling ook geregeld is. Voor eventuele wezen vindt DPD het belangrijk om dit zo goed mogelijk te regelen, omdat de impact van het verliezen van een ouder op jonge(re) leeftijd groot is. DPD wil dan bijdragen in minder financiële zorgen voor de nabestaanden.

Voor het nabestaandenpensioen komt een nieuwe wettelijke regeling. Die moet dus voor alle pensioenregelingen in Nederland worden aangepast en zo ook voor onze pensioenregeling van SPD. Onderstaand kunt u deze aanpassingen lezen.

Partnerpensioen na pensionering

In de nieuwe pensioenregeling blijft het partnerpensioen als u met pensioen bent (bij overlijden na de pensioendatum) 70% van het ouderdompensioen. Dit blijft zoals het is en verandert niet. Ook wordt het partnerpensioen uitgekeerd zolang een partner leeft. Het partnerpensioen volgt het ouderdompensioen. Dit betekent dat het gaat meebewegen met de economie, tenzij u als u straks met pensioen gaat kiest voor een vaste pensioenuitkering.

Partnerpensioen vóór pensionering

Alleen het wettelijke systeem van het partnerpensioen als u werkt (bij overlijden vóór de pensioendatum) wijzigt. Het partnerpensioen, als u werkt, wordt straks helemaal op risicobasis verzekerd. In de huidige regeling wordt voor ieder jaar dat u werkt ook een stukje voor partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum gespaard. Alle nog niet gewerkte jaren tot aan pensionering worden verzekerd (op risicobasis). Dit zal dus veranderen. Als u nu al deelnemer bent zal het tot nu toe gespaarde partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum tot aan de overgang naar de nieuwe pensioenregeling gewoon blijven bestaan. Dit gaat mee over naar de nieuwe regeling. De voorziening die u al heeft opgebouwd blijft dus behouden.

Het nieuwe partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum is in de nieuwe regeling een percentage van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris). Zolang u werkt is het partnerpensioen verzekerd. Als u stopt met werken als dierenarts, dan vervalt de dekking en bent u niet langer verzekerd. Omdat niet iedereen direct een nieuwe baan heeft blijft de dekking bij SPD nog 3 maanden doorlopen als u stopt met werken als praktiserend dierenarts en zolang u nog geen ander dienstverband hebt. De verzekering loopt ook door zolang u in de WW of in de ziektewet zit. Als u stopt met werken als praktiserend dierenarts, kunt u ervoor kiezen om de verzekering voor het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum vrijwillig maximaal 15 jaar voort te zetten. Dit is met name belangrijk als u verder gaat als zelfstandige (niet praktiserend dierenarts). De premie hiervoor zal aan het opgebouwde kapitaal worden onttrokken. Gaat u aan de slag bij een andere werkgever (niet als praktiserend dierenarts), dan krijgt u bij uw nieuwe werkgever waarschijnlijk weer een verzekering voor partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum.

Omdat het bestuur van DPD ernaar streeft om in de nieuwe regeling het partnerpensioen niet te versoberen is het voorstel om 40% van het beroepsinkomen (salaris) van de deelnemer als dekking te gebruiken. Het bestuur wil het partnerpensioen niet alleen goed regelen voor iedereen die nu werkt, maar ook voor de nieuwe generatie. Dit resulteert in het overzicht weergegeven in tabel 9., waarbij het beroepsinkomen (salaris) wordt afgetopt op het maximum beroepsinkomen (€ 72.464) van onze pensioenregeling.

NB: Er is in deze tabel 9. geen rekening gehouden met een eventuele deeltijdfactor.

Beroepsinkomen (salaris) deelnemer	Partnerpensioen per jaar
€ 47.000	€ 18.800
€ 65.000	€ 26.000
€ 84.000 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 28.986
€ 87.500 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 28.986

Tabel 9. partnerpensioen in de nieuwe regeling

Daar bovenop komt nog wat u tot aan het moment van overgang naar de nieuwe pensioenregeling hebt gespaard aan partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum.

Wilt u weten hoe hoog uw partnerpensioen op dit moment is, kijk dan op:

www.mijnpensioenoverzicht.nl

Wezenpensioen

In de huidige regeling bij SPD bedraagt het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen en wordt uitgekeerd tot 21 jaar. Het bestuur van DPD heeft door pensioendeskundigen laten doorrekenen of deze huidige dekking voldoende zou zijn in het nieuwe stelsel. Hier bleek dat vooral bij de gezinnen met jongere kinderen het bestedingspatroon van het gezin niet hetzelfde zou kunnen blijven. Deze groep zou 'tekort' komen.

Vanwege bovenstaande redenen en mede omdat de verzekering voor het wezenpensioen relatief goedkoop is heeft het bestuur van DPD ervoor gekozen om het maximum te verzekeren. Daarnaast is de impact op een gezin als een ouder wegvalt ook groot.

In de nieuwe situatie mag er tot 20% van het (maximum) beroepsinkomen (salaris) worden verzekerd en moet er uitgekeerd worden tot 25 jaar leeftijd.

Het DPD bestuur stelt voor om voor wezen het maximale percentage te hanteren dat mogelijk is en dat is dus 20% van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris). Met deze dekking zal voor alle leeftijdsgroepen 'gezorgd' worden als zij een of beide ouders verliezen. Indien een kind beide ouders verliest zal het bedrag dat uitgekeerd wordt verdubbeld worden. Ook als de tweede ouder geen dierenarts is.

Dit resulteert in overzicht in tabel 10., waarbij het beroepsinkomen (salaris) is afgetopt op het maximum beroepsinkomen (€ 72.464) van onze pensioenregeling.

NB: Er is in deze tabel 10. geen rekening gehouden met een eventuele deeltijdfactor.

Beroepsinkomen (salaris) deelnemer	Wezenpensioen per jaar (per wees)
€ 47.000	€ 9.400
€ 65.000	€ 13.000
€ 84.000 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 14.492
€ 87.500 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 14.492

Tabel 10. wezenpensioen in de nieuwe regeling

6. Premievrijstelling bij invaliditeit/beroepsarbeidsongeschiktheid (PVI)

Premievrijstelling bij invaliditeit / beroepsarbeidsongeschiktheid is een verzekering die ervoor zorgt dat uw pensioenopbouw doorgaat als u arbeidsongeschikt wordt en daardoor uw vak als praktiserend dierenarts niet meer kunt uitvoeren. In onze pensioenregeling is deelname aan PVI een vrijwillige keuze. Dit past goed bij (meer) flexibiliteit in de regeling. Bij aanmelding als startende dierenarts bij ons pensioenfonds kunt u hiervoor kiezen.

Waarom PVI?

PVI is niet hetzelfde als een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Als u arbeidsongeschikt wordt, veranderen uw inkomsten. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (zelf afgesloten of via uw werkgever) zorgt voor een inkomensvervangende uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Die is lager dan wanneer u nog zou werken en stopt (veelal) op de pensioendatum.

Als u arbeidsongeschikt wordt, bouwt u geen pensioen meer op. De PVI zorgt ervoor dat u ook pensioen opbouwt als u arbeidsongeschikt wordt, zonder premie te betalen. U heeft dan, zonder dat u in staat bent geweest uw hele carrière te werken, straks hetzelfde pensioen als wanneer u had doorgewerkt tot een leeftijd van 65 jaar.

Beroepsarbeidsongeschiktheid

Onder beroepsarbeidsongeschiktheid verstaan we de objectief medisch vast te stellen ongeschiktheid tot de uitoefening van het beroep van dierenarts als rechtstreeks gevolg van ziekte of ongeval. Denk hierbij aan schouderblessures, knieblessures (bijvoorbeeld als gevolg van een trap van koe of paard), aandoeningen aan de rug (zoals een hernia), maar ook aanhoudende psychische klachten of andere ongelukken.

De eerste twee jaar (de wachttijd) krijgt u geen premievrijstelling. Daarna beoordeelt een extern bureau de mate van beroepsarbeidsongeschiktheid en wordt de hoogte van de inleg bepaald.

Keuze voor PVI in de huidige regeling

Wanneer u zich aanmeldt bij SPD kunt u kiezen voor de PVI verzekering. Dit kan tot drie maanden na aanmelding worden gedaan. Daarna is het niet zomaar meer mogelijk om uzelf te laten verzekeren voor PVI. Alleen als u een nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluit (wanneer u zelfstandige wordt) heeft u opnieuw drie maanden de tijd om de PVI verzekering af te sluiten (“aan te zetten”). U kunt de PVI verzekering op ieder moment stopzetten.

Feiten en cijfers

Per 31 december 2022 is ongeveer 39% van alle deelnemers (vrijwillig) verzekerd voor PVI. Hierbij is geen significant verschil te zien tussen zelfstandigen en dierenartsen in loondienst. Ook verschillen de percentages nauwelijks per leeftijdscategorie. De premie voor PVI bedraagt in onze huidige regeling 9% van de totale pensioenpremie. Bij een pensioenpremie van € 200 per maand, is dat € 18 per maand. Ook deze premie is fiscaal aftrekbaar.

PVI blijft vrijwillig, wat verandert er wel?

PVI is vrijwillig en blijft vrijwillig: ook in de nieuwe pensioenregeling.

Tijdens de Roadshows is gebleken dat de deelnemers tevreden zijn met de huidige regeling, vandaar dat de regeling ook op dit punt zoveel mogelijk gelijk blijft.

Wel zijn er veel deelnemers die zich bij de aanmelding niet hebben verzekerd voor PVI en velen hebben daar achteraf spijt van. Om die spijt te voorkomen zijn nieuwe deelnemers straks automatisch verzekerd voor PVI.

7. Omzetten van bestaande inleg/pensioenen naar nieuwe regeling (invaren)

De besturen van DPD en SPD willen op 1 januari 2025 overstappen naar het nieuwe stelsel. Bij invaren wordt wat tot nu toe is opgebouwd ingebracht in de nieuwe pensioenregeling. De opgebouwde rechten verhuizen mee / worden omgezet naar de nieuwe regeling.

Het uitgangspunt van de wetgever is dat bestaande pensioenaanspraken worden ingevaren, tenzij dit onevenredig ongunstig zou zijn. Als er wordt ingevaren dan wordt wat tot nu toe is opgebouwd en wat straks in de nieuwe regeling wordt opgebouwd zoveel mogelijk bij elkaar gehouden in één pensioenregeling bij het pensioenfonds.

In het geval dat er niet wordt ingevaren, blijft het oude vermogen in de oude regeling waar geen premie meer wordt ingelegd en waaruit alleen nog pensioen wordt uitgekeerd. Daarnaast wordt een nieuwe regeling opgericht waar onder de nieuwe regels pensioen wordt opgebouwd. Dit leidt tot hoge dubbele kosten en een moeilijke situatie voor de nieuwe regeling als daar in het begin nog maar een heel klein kapitaal is opgebouwd dat slechts langzaam groeit.

Op 1 januari 2025 wordt uw aanspraak op pensioen omgerekend naar een kapitaal in feite uw eigen pensioenpot. Dit gebeurt volgens de dekkingsgraad en andere factoren die op dat moment gelden zoals de hoogte van de rente. DPD heeft bij SPD het verzoek tot invaren gedaan, SPD beoordeelt of het mogelijk is om deze omzetting op een evenwichtige manier voor alle belanghebbenden uit te voeren. Vervolgens is het fonds (SPD) verantwoordelijk voor het omzetten van de bestaande aanspraken op een evenwichtige manier voor alle verschillende groepen dierenartsen. Met allerlei factoren wordt hierbij rekening gehouden, jonge en oude dierenartsen, werkende of gepensioneerde dierenartsen. De omzetting is gebonden aan strenge wet- en regelgeving en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

De huidige overgangsregelingen veranderen

In onze huidige regeling heeft een kleine groep dierenartsen die al vóór 2007 is gestopt met praktiseren nog pensioenaanspraken die ingaan op 60-jarige leeftijd. Als ze weer gaan praktiseren, wordt hun pensioen omgerekend naar 65-jarige leeftijd en moeten ze premie blijven betalen tot 65-jarige leeftijd zolang ze werken. Bij de overgang naar de nieuwe regeling worden de aanspraken van deze groep ook omgerekend naar kapitaal – een eigen pensioenpot. Zij kunnen net als iedereen ook straks nog op 60 jarige leeftijd met pensioen.

Daarnaast heeft in de huidige regeling een kleine groep praktiserende dierenartsen (binnen de groep die geboren is vóór 1966, die daar indertijd voor gekozen hebben) een iets lager maximum beroepsinkomen. In de nieuwe regeling heeft iedereen hetzelfde maximum beroepsinkomen. Ook deze groep dierenartsen gaat in de nieuwe regeling minder pensioenpremie betalen.