

ons pensioen

Informatie voor deelnemers en pensioengerechtigden van Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen (SPD)

DEC2024

In deze uitgave **2** 'Belang deelnemer staat voor ons centraal' **3** 'Financieel gezonde situatie in aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel' **4** Waarom u soms niet kunt inloggen op het portaal **4** Update: bij pensionering 10% pensioen opnemen **5** Waarvoor is inkomensopgave nodig? **6** Nieuwe pensioenregeling heeft ook effecten voor werkgevers **6** 15 april Algemene Vergadering DPD **7** Nieuwe pensioenregeling: aparte uitleg voor werkgever op SPD-website **7** Vertrek naar buitenland: let op AOW **8** Van loondienst naar zelfstandig? Laat het ons weten en check uw situatie!

Zorgvuldigheid en belang van deelnemer staan centraal bij overgang naar nieuwe pensioenregeling. Danse en Rachel geven een update.

Er verandert ook nogal wat voor werkgevers in de nieuwe pensioenregeling.



DEELNEMERS
VERENIGING
Pensioenfonds
Dierenartsen



Stichting Pensioenfonds
voor Dierenartsen

‘Belang deelnemer staat voor ons centraal’



Rachel Brouwer-Cummins

Zoals we in juli al meldden, gaat SPD niet op 1 januari maar op 1 juli 2025 over naar de nieuwe pensioenregeling. We spraken over de effecten van het uitstel en de stand van zaken met SPD-voorzitter **Danse Sonneveld** en **Rachel Brouwer-Cummins**, voorzitter van DPD, onze deelnemersvereniging.

Danse Sonneveld



In samenspraak met onze pensioenuitvoeringsorganisatie APS besloot het pensioenfonds afgelopen zomer de overgang uit te stellen. Voor de uitvoering van de nieuwe regeling moet een compleet nieuw IT-systeem worden gebouwd. Midden 2024

kon onvoldoende zekerheid worden

geboden om met een gerust hart de overgang

per 1 januari te laten plaatsvinden. “Zorgvuldigheid staat voor ons voorop”, zei Danse toen.

“Uitstel leidt ook tot extra werk”

Nu spreken we haar weer. “Het uitstel is jammer omdat we onze deelnemers graag zo snel mogelijk willen laten profiteren van de voordelen van de nieuwe regeling. De extra tijd van een half jaar is natuurlijk welkom voor de verdere voorbereidingen. Tegelijkertijd gaat het uitstel van een half jaar ook gepaard met extra werk. Kijk bijvoorbeeld naar de resultaten van de beleggingen. De eerste helft van 2025 valt nog onder de oude regeling, de tweede helft van het jaar onder de nieuwe regeling. Dat moet administratief tot op de kleinste details nauwkeurig worden verwerkt.

Zo zijn er meer effecten die we nu in kaart brengen om straks goed over te gaan.” Rachel: “Het komt allemaal erg nauw natuurlijk. Van de bijna twintig koplopers die als eerste over zouden gaan per 1 januari 2025, zijn er nog maar drie pensioenfonds over. Dat geeft aan hoe ingewikkeld de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel voor iedereen is.”

“Het belang van de deelnemer staat voorop”

Danse: “Het belang van de deelnemer staat voor ons centraal. Ook in de nieuwe situatie die nu is ontstaan,

geldt dat we alleen overgaan als het zorgvuldig en degelijk kan en volgens criteria die wij als pensioenfondsbestuur vastgesteld hebben. We gaan ervan uit dat 1 juli 2025 haalbaar is. Maar dan moet wel alles gaan volgens plan. Zo heeft er nog maar één fonds zeer recent groen licht gekregen van toezichthouder DNB. Nog steeds komt DNB met aanvullende vragen bij ons.

Voor iedereen is het nieuw. Voor ons als pensioenfonds, voor onze pensioenuitvoeringsorganisatie en ook voor de toezichthouders. Het is echt een hele puzzel om de nieuwe wettelijke regels tot op detailniveau correct te vertalen naar de pensioenpraktijk.” Volgens Danse blijft de overgang spannend omdat er geen *best practices* zijn. “Als straks de eerste fondsen van start zijn, zal het daarna allemaal wel een stuk vlotter gaan. Wij zitten bij de koplopers en dat is net even ingewikkelder. De laatste loodjes wegen echt zwaar.”

Laatste details afstemmen

Wat zijn die laatste loodjes? Danse: “Dan gaat het om de laatste details van de nieuwe regeling die SPD en DPD samen afstemmen. SPD is verder vooral bezig om alles klaar te maken zodat we vanaf 1 januari uitgebreid kunnen gaan testen. Alles wat klaar moet zijn op 1 juli, moet eind dit jaar zijn afgerond, zodat we een half jaar lang de tijd hebben om alles te checken en daar waar nodig nog aanpassingen door te voeren.” Verder is SPD nog intensief met DNB in gesprek om volledige goedkeuring te krijgen.

Rachel vertelt dat voor DPD de besluitvorming het zwaartepunt was voor de hele overgang naar de nieuwe regeling. “Dat ligt achter ons. SPD houdt ons op de hoogte en we denken mee waar nodig, maar SPD is nu aan zet. Als vereniging richten wij ons nu op de periode na de overgang om te kijken wat dan de belangrijkste aandachtspunten zijn.” ■

‘Financieel gezonde situatie in aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel’

Hoe staat SPD er financieel voor ruim een half jaar voordat we overgaan naar de nieuwe regeling? “Behoorlijk goed”, zegt bestuurslid **Hans van Gils** (ook voorzitter van de Beleggingsadviescommissie). Hij doelt daarmee op de dekkingsgraad die al maandenlang stabiel rond de 114 procent beweegt. “Als dat zo blijft tot aan de overgang dan gaan we gezond over en hebben we voor iedereen straks iets extra’s uit te delen. En per 1 januari krijgt iedereen er (op basis van de oude regels) 0,3% bij.”

Welk bedrag deelnemers en gepensioneerden extra krijgen uitgekeerd na de overgang, is nu nog niet duidelijk. Hans: “Voordat we overgaan naar de nieuwe regeling sturen we iedereen een prognose over ieders persoonlijke pensioenvermogen (‘pensioenpotje’). Dat is geen garantie maar het geeft wel een indruk van het bedrag. Na de overgang hebben we enkele maanden nodig voordat duidelijk is wat exact de waarde is van ieders vermogen en daarmee van het extra uit te delen bedrag aan elke (ex-)deelnemer en gepensioneerde. Voor het geld dat in aandelen zit is het niet zo ingewikkeld om de waarde te bepalen, voor vermogen dat bijvoorbeeld in vastgoed zit heb je meer tijd nodig.”



Persoonlijk pensioenvermogen

“Na de zomer krijgt elke deelnemer, die nog geen pensioen ontvangt, een eigen ‘pensioenpotje’. Wij bieden straks een aantal keuzemogelijkheden aan voor het beleggen van het geld dat hierin zit. De beleggingen bewegen mee met de economie. Gaat het economisch voor de wind, dan groeit de waarde van het potje extra, gaat het minder, dan kan de waarde in het slechtste geval ook dalen. Maar op de lange termijn zal de waarde van het pensioenvermogen stijgen. Daar zijn de geleerden het wel over eens.” Ontvangt u al een pensioenuitkering? Dan zetten wij deze uitkering direct om naar een pensioen volgens de nieuwe regels.

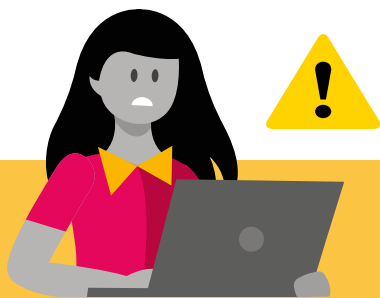
Adieu dekkingsgraad

“Totdat we overgaan naar de nieuwe regeling, wordt de financiële gezondheid van pensioenfondsen nog gemeten aan de hand van de dekkingsgraad. Na de overgang is er geen dekkingsgraad meer. Dan zijn we verlost van deze maatstaf die direct gekoppeld is aan de strenge rekenregels van de overheid. Strenge regels die veel zekerheid bieden maar ook resulteren in een enorme buffer die we grotendeels niet kunnen gebruiken voor het verhogen van de pensioenen. Straks hebben we nog steeds een buffer om pensioenuitkeringen niet of zo weinig mogelijk te laten dalen, alleen is die vele malen kleiner.”

Alle pensioenen worden per 1 januari 2025 verhoogd met 0,3%

Op onze website vindt u een kort nieuwsbericht hierover

Om vlak voor de eindstreep een flinke val van de dekkingsgraad (die tot het overgangsmoment nog steeds bepalend is) te voorkomen, heeft SPD zich overigens wel ingedekt tegen een stevige rentedaling (dat pakt voor pensioenfondsen heel slecht uit) en belegt het fonds tijdelijk minder in aandelen. ■



Waarom u soms niet kunt inloggen op het portaal

Het komt helaas soms voor dat u niet kunt inloggen op ons portaal. We begrijpen dat dit vervelend voor u kan zijn. Hieronder leest u meer over die onbereikbaarheid van het portaal.

- **Veiligheid:** het beschermen van uw gegevens is voor ons het allerbelangrijkste. Bij een mogelijke cyberdreiging of andere risico's waardoor uw persoonlijke gegevens mogelijk onvoldoende beschermd kunnen worden, schermen we tijdelijk de toegang tot het portaal af.
- **Storing of onderhoud:** er kan een storing zijn in ons IT-systeem. Daarnaast voeren wij regelmatig onderhoud uit aan de systemen waar uw persoonlijke gegevens zijn opgeslagen.
- **Externe factoren:** wanneer er een storing is bij uw eigen internetprovider of bijvoorbeeld DigiD, kan dit invloed hebben op de bereikbaarheid van het portaal. ■

UPDATE: bij pensionering 10% pensioen opnemen

In één keer 10% van uw pensioenvermogen opnemen als u met pensioen gaat. Een paar keer is deze mogelijkheid uitgesteld, maar op termijn is het (waarschijnlijk) mogelijk.

Dit najaar heeft de Tweede Kamer dan eindelijk ingestemd met het voorstel om mensen die met pensioen gaan de mogelijkheid te bieden om maximaal 10% van hun pensioenvermogen op te nemen.

Nu meer geld, straks minder

Met zo'n bedrag ineens zijn mooie dingen te doen. Het is wel de vraag of het ook verstandig is om zo'n flinke hap uit uw pensioen te nemen. Uw maandelijkse pensioenuitkering valt hierdoor een stuk lager uit. Heeft u dan nog wel genoeg geld om te leven zoals u dat voor ogen hebt? Het is raadzaam eerst die som te maken voordat u ervoor kiest pensioengeld op te nemen. Ook kunt u door de opname in een hogere belastingschijf terechtkomen. En mogelijke toeslagen die u ontvangt kunnen lager uitvallen of verdwijnen.

Slag om de arm

Omdat ook de Eerste Kamer nog groen licht moet geven, moet nog steeds een slag om de arm worden gehouden. De Eerste Kamer kan de wet nog tegenhouden (Eerste Kamer toetst vooral op uitvoerbaarheid en daar is nogal wat discussie over). De wetgever heeft nog geen keuze gemaakt voor een invoeringsdatum van het bedrag ineens. Onze verwachting is dat dit per 1 juli 2025 of per 1 januari 2026 mogelijk wordt. ■

Waarvoor is inkomensopgave nodig?

Binnenkort krijgt u mail of post van ons over uw inkomensopgave. Aan het begin van elk jaar vragen we om uw inkomensgegevens door te geven. Die gebruiken we om uw pensioenpremie te berekenen. Door inkomensopgave te doen voorkomt u dat u te veel of te weinig premie betaalt.

Zowel van dierenartsen in loondienst als van zelfstandigen hebben we de inkomensgegevens nodig. Werkt u in deeltijd? Ook dan ontvangen we graag uw inkomensopgave. In de mail of post die u ontvangt leest u wat er voor 2025 verandert. Zo is het maximale (beroeps)inkomen waarover u pensioen opbouwt verhoogd. Hebben wij uw inkomensgegevens van 2025? Dan passen wij uw pensioenpremie aan vanaf januari 2025.

Als we niks ontvangen

Ontvangen we geen inkomensopgave, dan houden we de opgave van het voorafgaande jaar aan. Hebben we die ook niet? Dan zetten wij uw inkomen op het maximale beroepsinkomen. Ook gaan we dan uit van een deeltijdpercentage van 100%. Mogelijk betaalt u dan meer premie dan u mag aftrekken van uw inkomen/winst in de aangifte inkomstenbelasting.

Mijn pensioen

Uw inkomensopgave doen kan eenvoudig via [Mijn pensioen](#) op onze website. Ook vindt u uitleg op de [website](#). Bijvoorbeeld vindt u hier antwoord op de

vraag: wat verstaan we onder uw beroepsinkomen (voor zelfstandigen en als u in loondienst werkt)?

Waar vind ik de inkomensopgave?

Log in op onze website bij [Mijn pensioen](#), kies home en daarna mijn inkomensopgave.

Nieuwe pensioenregeling vanaf 1 juli 2025

Het voornemen is om per 1 juli 2025 over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. De hoogte van de premie verandert op dat moment. Ook de manier van pensioen opbouwen wijzigt dan. Het (beroeps)inkomen (de vaststelling en samenstelling ervan) verandert niet. ■



Meer informatie over inkomensopgave op www.pensioenfondsdierenartsen.nl/wat-moet-ik-doen-bij/inkomen-opgeven



Nieuwe pensioenregeling heeft ook effecten voor werkgevers

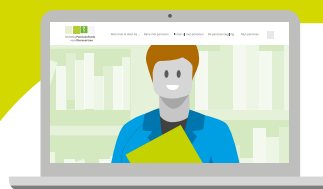
Werkgevers zijn volop bezig met de plannen voor 2025. Het is belangrijk dat zij rekening houden met de veranderingen van het pensioen van hun medewerkers. Wat zijn de praktische gevolgen? En wat houden de veranderingen in voor de praktijk? Hierover organiseren we donderdag-middag 16 januari 2025 van 15.30 - 16.30 uur een online Webinar. Speciaal bedoeld voor praktijk eigenaren, praktijkmanagers, en iedereen die zich bezighoudt met de boekhouding en/of loonadministratie in de praktijk.

Graag willen we de nieuwe pensioenopzet en de effecten daarvan op praktijken onder de aandacht brengen. Er verandert van alles; bijvoorbeeld de incasso-frequentie. Op onze website is een speciale werkgeverspagina ingericht. Hier is allerlei informatie te vinden over wat er verandert en welke impact dat heeft. Voor meer

uitleg bij deze informatie (en de mogelijkheid om vragen te stellen) organiseren we het online Webinar.

Het is belangrijk dat iedereen op de hoogte is van de veranderingen. Dus ben jij in loondienst, breng dan je werkgever(s) op de hoogte en laat ze deelnemen aan het online Webinar op donderdag 16 januari om 15.30 uur.

Aanmelden voor het Webinar kan via de speciale werkgeverspagina op onze [website](#) of direct via de QR code.



direct aanmelden via aanmeldformulier of op
[www.pensioenfondsdierenartsen.nl/
de-nieuwe-pensioenregeling/ik-ben-werkgever](http://www.pensioenfondsdierenartsen.nl/de-nieuwe-pensioenregeling/ik-ben-werkgever)

Noteer alvast: 15 april Algemene Vergadering DPD

Met alle veranderingen voor de deur (medio 2025) is het prettig om voor die tijd met elkaar vooruit te kijken. Niet alleen naar de invoering van de nieuwe regeling maar ook naar de periode die hierop volgt. Wat zijn dan de belangrijkste aandachtspunten? De Algemene Vergadering (AV) van onze deelnemersvereniging DPD op 15 april is een prima gelegenheid om hierover samen van gedachten te wisselen en vragen te stellen.

Allerlei voordelen

Iedereen die lid is van DPD kan de AV zowel online als fysiek (op locatie) bijwonen. De vergaderstukken van deze AV zijn ongeveer 4 weken voor de vergadering beschikbaar. Bent u nog geen lid? Meld u dan vooral aan. Het is gratis en binnen een minuut geregeld. Het biedt allerlei voordelen. Zoals bijvoorbeeld stemrecht. Als DPD-lid heeft u als dierenarts iets te zeggen over uw eigen pensioen. Op onze [website](#) vindt u hierover meer informatie. ■



[www.pensioenfondsdierenartsen.nl/
deelnemersvereniging](http://www.pensioenfondsdierenartsen.nl/deelnemersvereniging) →

Nieuwe pensioenregeling: aparte uitleg voor werkgever op SPD-website

Speciaal voor werkgevers heeft de SPD-website nu een eigen webpagina met informatie over de nieuwe pensioenregeling. Alle praktische informatie over de verandering staat hier bij elkaar. Handig voor de eigen bedrijfsvoering en ook om antwoorden te vinden op vragen van werknemers.

*www.pensioenfondsdierenartsen.nl/
de-nieuwe-pensioenregeling/
ik-ben-werkgever →*



Wat kunt u er bijvoorbeeld vinden? Meer informatie over vernieuwingen als:

- De invoering van een gelijk premiepercentage voor alle leeftijden (leeftijdsonafhankelijke premie).
- Maandelijkse premiebetaling voor uw werknemers.
- De mogelijkheid voor werknemers om de premie vrijwillig aan te vullen tot maximaal 30% over de pensioengrondslag.

Neem een kijkje en laat het uw werkgever weten

Zo is er over veel meer onderwerpen informatie te vinden. Kijk op de speciale **webpagina** of scan de QR-code. Informeer uw werkgever over deze webpagina. ■



Vertrek naar buitenland: let op AOW

Weg uit Nederland en lekker in een warm, zonnig land gaan wonen? Voor veel mensen een ideaalbeeld. Wel is het de vraag wat het voor uw AOW betekent.

Naast dat u pensioen opbouwt via loondienst of als zelfstandige, is de Algemene Ouderdomswet (AOW) een andere component. AOW bouwt u op door premie af te dragen. Vijftig jaar voordat u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, begint u met opbouwen. Ieder jaar bouwt u 2% AOW op, wat betekent dat u na vijftig jaar recht hebt op 100% AOW.

Als u vóór het bereiken van de AOW-leeftijd naar het buitenland vertrekt (en geen premie meer voor de AOW afdraagt), kost dat een deel van uw AOW. Namelijk 2% voor elk jaar dat u in het buitenland woont tot aan uw AOW-leeftijd. U kunt, als u naar het buitenland vertrekt, wel vrijwillig premies blijven betalen voor de AOW. Zo voorkomt u een korting. Hier gelden wel regels voor. Op de **website** van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) vindt u meer informatie. ■



*Kijk voor meer informatie
op www.svb.nl →*

Van loondienst naar zelfstandig? Laat het ons weten en check uw situatie!

Als u uit loondienst gaat en verdergaat als zelfstandig dierenarts (of als maatschaps-lid), laat het ons vooral weten. Dat heeft te maken met uw (mogelijke) dekking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, en ook met de inkomensopgave. We hebben dan uw nieuwe inkomensgegevens nodig. U bouwt namelijk pensioen op over de winst.

U kunt premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekeren. Dit is een verzekering die u vrijwillig bij SPD kunt afsluiten. Het heeft te maken met arbeidsongeschiktheid. Moet u geheel of gedeeltelijk stoppen met de uitoefening van uw beroep als dierenarts wegens arbeidsongeschiktheid? Dan valt uw toekomstige pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk stil. Met deze vrijwillige verzekering van SPD zorgt u ervoor dat de premiebetaling voor uw pensioenopbouw tijdens de arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet. De premiedoorbetaling komt dan voor rekening van het pensioenfonds.

Als zelfstandige moet u een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV-verzekering) afsluiten

Een voorwaarde om gebruik te kunnen maken van uw dekking premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, is dat u een inkomens-vervangende uitkering ontvangt. Krijgt u geen arbeidsongeschiktheidsuitkering? Dan volgt er geen premievrijstelling, en dus betaalt het pensioenfonds de pensioenpremie niet door. In loondienst is de inkomens-vervangende uitkering automatisch geregeld via de werknemersverzekering.

Laat het ons weten en onderneem actie

Stapt u over van loondienst naar zelfstandig? Dan is het voor de voortgang van de verzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid noodzakelijk dat u een inkomens-vervangende uitkering regelt. Doet u dat niet dan kan uw toekomstige pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid stoppen. Daarnaast is het belangrijk dat u ons op de hoogte brengt van deze overstap. Op basis van uw nieuwe inkomensgegevens als zelfstandige bouwt u dan pensioen op. ■

SPD en DPD
wensen u *fijne*
feestdagen en
een *gelukkig*
nieuwjaar!

Ga voor meer informatie over de pensioenregeling van SPD naar de website.

www.pensioenfondsdierenartsen.nl

Premienota gemist?

Uw premienota staat in 'Mijn archief' op uw portaal. U ontvangt van ons een e-mail als de nota voor u klaar staat. Ook alle andere post voor u vindt u in 'Mijn archief'.

COLOFON

Ons Pensioen wordt toegezonden aan alle deelnemers en pensioengerechtigden van het pensioenfonds en is een gezamenlijke uitgave van SPD en DPD.

Redactie en eindredactie:

het bestuur van Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen en het bestuur van deelnemersvereniging DPD.

Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen is een zelfstandig beroepspensioenfonds. Achmea Pensioenservices N.V. verzorgt in opdracht van het bestuur van het pensioenfonds de administratie en de uitvoering van de pensioenregeling.

Deze pensioenkrant is met uiterste zorg samengesteld. Aan de krant kunnen geen rechten worden ontleend.