

VNVA Huiskamermeeting 'Valkuilen en mogelijkheden bij pensioenopbouw'

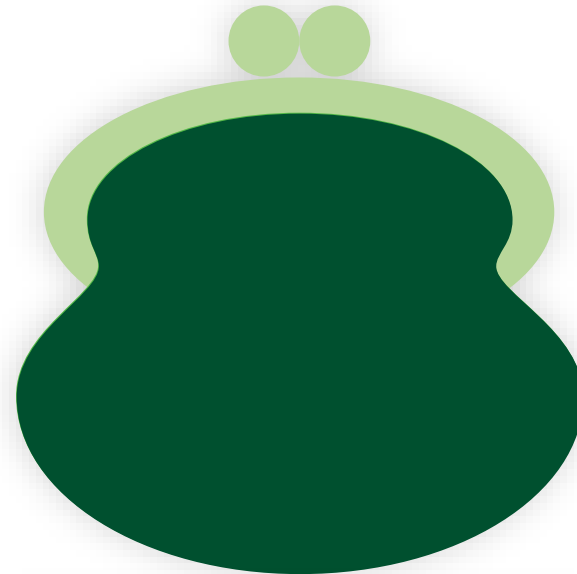
Amber Goedkoop, voorzitter SPMS

25 mei 2023



Premie SPMS 2023

Inschaling op basis van winst
uit praktijk of salaris uit eigen
BV en aantal gewerkte uren



Maximale premie:
€ 35.930 met partner
€ 29.647 zonder partner

Pensioenopbouw SPMS

Inkomen en uren bepalen pensioenopbouw en pensioenpremie

- Voor IB-ondernemer Winst uit onderneming T-3 en uren
- Voor DGA (bruto)jaarsalaris en uren
- Minder uren werken en/of lager inkomen tijdens zwangerschap resulteert in lagere pensioenopbouw

Structuur SPMS-pensioenregeling



Inkoop van pensioen

- Vaste jaarlijkse indexatie (stijging) van 3%
- Indien mogelijk extra verhoging boven de 3% vaste indexatie
- Pensioenleeftijd 65-jaar



Partnerpensioen

Levenslang partnerpensioen:

- Gaat in bij overlijden deelnemer
- Afgeleid van het te bereiken ouderdomspensioen op 65 jaar
- Wezenpensioen tot 18 jaar of 27 jaar mits studerend of arbeidsongeschikt

Tijdelijk partnerpensioen:

- Keert uit tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner
- Vast bedrag



Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid
- Criterium is beroepsarbeidsongeschiktheid
- Wachtijd is 1 jaar
- Na de wachttijd neemt SPMS premiebetaling over
- Na 1 jaar wachttijd bij 100% blijvende arbeidsongeschiktheid 100% premieovername

Keuzemogelijkheid op pensioendatum



Partner

- Partnerpensioen(spaarpot) kan worden uitgeruild voor extra ouderdompensioen
- Uitruilfactor: € 20.000 partnerpensioen levert circa € 5.000 extra levenslang ouderdompensioen op



Ouderdompensioen

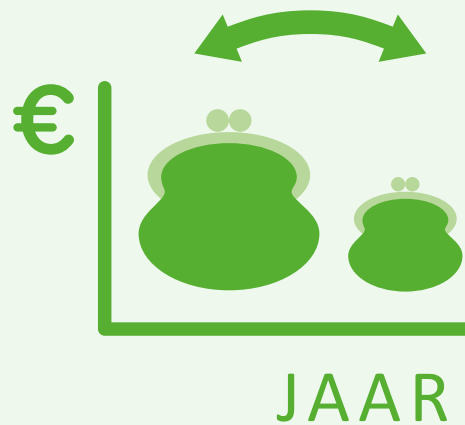


Partnerpensioen

Keuzes nu bepalen mogelijkheden later



Liever meer inkomen nu
dan later



Bestedingspatroon neemt af
vanaf een bepaalde leeftijd

Eerder of later dan 65 jaar met pensioen

SPMS-pensioen vanaf 60 jaar

- Op 60 jaar met pensioen gaan betekent levenslang circa 40% lager pensioeninkomen

SPMS-pensioen vanaf 67 jaar

- Op 67 jaar met pensioen gaan betekent levenslang circa 15% hoger pensioeninkomen

Tarieven box 1 - 2023

Tot AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 73.031 | 36,93 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 73.031 | 49,50 %

Vanaf AOW leeftijd

- Belastbaar inkomen t/m € 37.149 | 19,03 %
- Belastbaar inkomen € 37.149 t/m € 73.031 | 36,93 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 73.031 | 49,50 %



Financiële Scan



Unieke service SPMS



Onafhankelijk en objectief



Kosteloze financiële scan



Analyse van de huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële situatie, zakelijk en privé

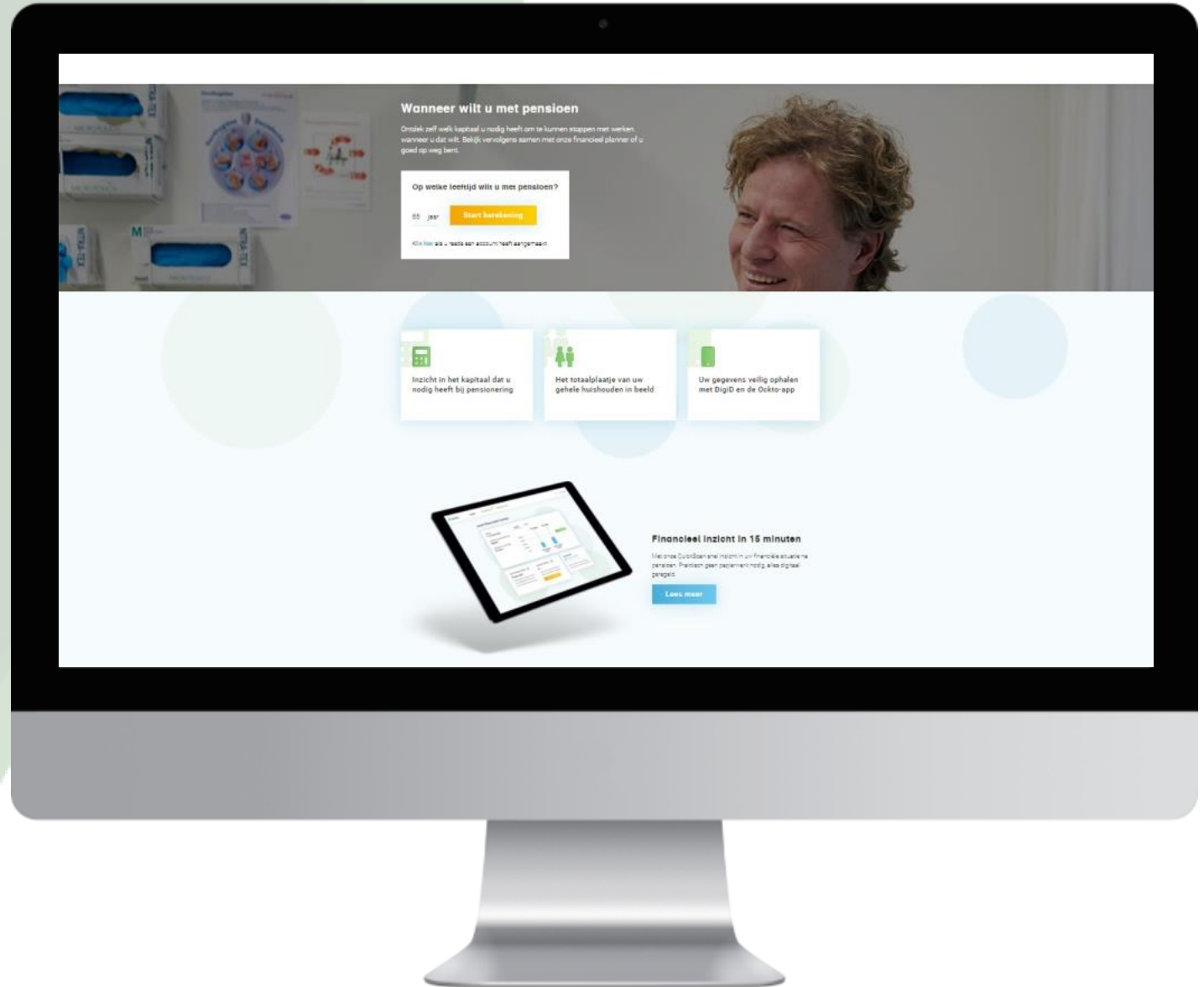


Aanbevelingen hoe het beter kan

Financiële planning

SPMS biedt twee mogelijkheden voor inzicht financiële toekomst:

- QuickScan
- Financiële Scan



Vragen?



spms.nl



Of neem contact op met: inzicht@spms.eu



Disclaimer



Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter en hebben uitsluitend generieke publieksvoorlichting tot doel. De informatie dient uitsluitend in onderlinge samenhang te worden uitgelegd, in acht nemende de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS, waaronder de statuten, het pensioenreglement en de ABTN. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie.

Hoewel de informatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, garandeert SPMS niet dat deze te allen tijde juist en/of volkomen is of dat zal blijven. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake de informatie, ook niet voor het gebruik van, vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzicht van SPMS kan de informatie geen rol spelen. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend. SPMS beveelt u aan om onafhankelijk juridisch en financieel advies in te winnen voordat u enige actie onderneemt naar aanleiding van de informatie.

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.

