

Het pensioen voor de fysiotherapeut

Van basisregeling naar basisPLUSregeling?

Het KNGF is vanaf het allereerste begin betrokken bij het pensioenfonds voor fysiotherapeuten. De eigen pensioenregeling voor onze beroepsgroep levert de deelnemers en gepensioneerden veel voordeel op. Maar het kan beter. Door de relatief lage pensioenpremie is namelijk ook de pensioenopbouw relatief laag. Een hogere premie levert een hoger pensioen én ook nog eens extra voordeel op.

Tekst: Marielle Dorland (Syntrus Achmea) en Frank van Geffen

Investeren in eigen beroepspensioenregeling verdient zich terug

Pensioen kun je op allerlei manieren regelen. Onze beroepsgroep vindt persoonlijke vrijheid belangrijk, maar ook financiële voordelen die je in collectief verband kunt realiseren. Daarom heeft onze beroepsgroep – net als de huisartsen en medisch specialisten – sinds 1978 een eigen pensioenregeling. Deze wordt uitgevoerd door Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF). We kozen toen bewust voor een bescheiden ‘basisregeling’. Niet alleen met opbouw van ouderdomspensioen, maar ook met nabestaandenpensioen bij overlijden. Ook hebben we geregeld dat de pensioenopbouw doorgaat bij (volledige) beroepsarbeidsongeschiktheid. De SPF-regeling is dus compleet, maar wel bescheiden vanwege de relatief lage pensioenpremie. In andere sectoren is deze tot twee keer zo hoog. Het SPF-

pensioen is dan ook voor veel fysiotherapeuten hoogstens 40 à 50 procent van het inkomen waarover de pensioenopbouw plaatsvindt, inclusief de AOW. (In Nederland streeft men overigens in het algemeen naar 70 procent pensioen). Daarom was het uitgangspunt bij de start van de pensioenregeling dat fysiotherapeuten zelf nog aanvullende voorzieningen regelen, bijvoorbeeld door individuele koopsompolissen of lijfrentevoorzieningen.

Waarde bewezen Inmiddels hebben de opzet van de pensioenregeling en de uitvoering door SPF zich bewezen. Zowel in goede als in minder goede tijden. Het KNGF heeft dat in de loop van de jaren ook laten toetsen door onafhankelijke pensioendeskundigen. Daaruit blijkt dat de schaalvoordelen van de gemeenschappelijke SPF-pensioenregeling resulteren in aanzienlijk lagere kosten dan bij

Meer pensioen met verbeterde regeling

De Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF) verbeterde de bestaande pensioenregeling. Dit gebeurde op verzoek van de Deelnemersvereniging Pensioenfonds Fysiotherapie (DPF). Kern van de nieuwe regeling is een hogere pensioenuitkering. Het voorstel komt in de novembervergadering van de DPF ter tafel. Naast deze pensioenvoorziening blijft het noodzakelijk dat fysiotherapeuten een aanvullende regeling treffen, willen ze een pensioen opbouwen van ten minste 70 procent van het laatstverdiende inkomen.

Bert van Kuijk, voorzitter van de SPF: “Bij de start van de basispensioenregeling voor fysiotherapeuten koos de beroepsgroep voor een bescheiden basisregeling: 40 procent van het norminkomen. De bijbehorende pensioenpremie was uiteraard

ook bescheiden. Uitgangspunt daarbij was dat fysiotherapeuten individueel nog aanvullende voorzieningen zouden treffen. Dat gold zowel voor zelfstandig fysiotherapeuten als voor fysiotherapeuten in loondienst. De DPF vroeg ons om een betere regeling te ontwikkelen. Dat hebben we gedaan, de BasisPLUSregeling. Die regeling maakt een hogere pensioenopbouw mogelijk. Deelnemers hebben daarmee een compleet pensioenpakket: zowel een ouderdomspensioen, als een partnerpensioen bij overlijden. Raakt een deelnemer volledig beroepsarbeidsongeschikt, dan is er geen premie meer verschuldigd. De pensioenen worden vóór en na de ingang ervan geïndexeerd. De SPF investeert de pensioenpremie maximaal in pensioenopbouw zonder dat daar hoge kosten afgaan. Als de vergadering in november

akkoord gaat met het voorstel, dan gaat de nieuwe regeling met ingang van 1 januari 2011 automatisch voor alle nieuwe deelnemers gelden. Wie nu al deelnemer is, kan kiezen: de Basisregeling of de BasisPLUSregeling.”

Positief

Wietse Groenink, bestuurslid van het KNGF met de portefeuille Organisatie en Bedrijfsvoering, is positief over de nieuwe regeling: “De premie stijgt natuurlijk wel, maar daarmee verbetert ook je pensioen. Je krijgt waar voor je geld bij dit fonds, als ik zie wat je voor dezelfde premie bij andere fondsen krijgt. Toch blijft het van belang dat je zelf een aanvulling regelt. Het is immers een Basisregeling, of – vanaf 2011 – een BasisPLUSregeling. Wie jonger dan 45 is, heeft meestal nog niet zo'n belang-

individuele pensioenverzekeringen. Bovendien heeft het pensioenfonds geen winstdoelstelling voor externe 'stakeholders'. Daardoor is 'alle winst' voor de deelnemers en gepensioneerden. Een van de kenmerken van de pensioenregeling van SPF is verder dat het pensioenfonds geen verschil maakt tussen deelnemers en gepensioneerden als het gaat om de verhoging van de pensioenen (indexatie). De pensioenregeling houdt bij de premiebetaling dan ook al rekening met toekomstige verhogingen van de pensioenen. Zowel die van de deelnemers als die van de gepensioneerden. Dit heeft zich in het verleden meer dan bewezen: de verhogingen hebben de inflatie meer dan bijgehouden. Door de genoemde voordelen waarderen fysiotherapeuten de SPF-pensioenregeling. Ondanks de relatief lage premie en relatief lage pensioenopbouw. Veel collega's willen daarom graag meer pensioen opbouwen via het pensioenfonds. Met de 'basisPLUSregeling' is dat mogelijk. Het KNGF is als beroepsorganisatie bij de plannen betrokken.

Het principe van de basisPLUSregeling Als de basisPLUSregeling wordt ingevoerd, is een aanzienlijk hogere pensioenopbouw mogelijk. Ten opzichte van de pensioenen in de zorg is die hogere pensioenopbouw overigens nog altijd wat lager. Het pensioenfonds en de deelnemersvereniging schreven daarover uitgebreid in de diverse uitgaven van de FysioPensioenKrant en de FysioPensioenActueel, zie www.fysio pensioen.nl.

Vóór de basisPLUSregeling Het KNGF is voorstander van de plannen voor de basisPLUSregeling. Het KNGF realiseert zich dat de basisPLUSregeling een hogere pensioenpremie met zich meebrengt, maar onder andere ook een hogere pensioenopbouw. Een ander

belangrijk voordeel is dat deze pensioenopbouw bij het eigen beroepspensioenfonds goedkoper is dan bij individuele pensioenverzekeringen. Bij invoering van de basisPLUSregeling is in principe minder gebruik nodig van die duurdere pensioenverzekeringen. Uiteraard kan iedere beroepsgenoot voor zich zelf bepalen of dat in zijn of haar omstandigheden aanbeveling verdient.

Keuze- en individuele vrijheid Het KNGF staat ook achter de keuzemogelijkheid bij de invoering van de basisPLUSregeling. De huidige deelnemers kunnen na invoering kiezen of zij gebruik willen maken van de basisregeling of van de basisPLUSregeling. Als de basisPLUSregeling wordt ingevoerd, geldt deze automatisch vanaf 1 januari 2011 voor alle nieuwe deelnemers. Met de keuzemogelijkheid voor de bestaande deelnemers houden het pensioenfonds en de deelnemersvereniging rekening met de mogelijkheid dat deelnemers mogelijk al elders aanvullende pensioenverzekeringen hebben lopen. Verder geldt dat bij toepassing van de basisPLUSregeling in de meeste gevallen nog volop ruimte bestaat voor individuele invulling van ieders persoonlijke pensioensituatie. De hoogte van de pensioenpremie en de pensioenopbouw blijven ook in de basisPLUSregeling relatief bescheiden. Zeker ten opzichte van de hogere inkomens, omdat de pensioenpremie over een relatief laag maximum beroepsinkomen wordt berekend.

Betrokkenheid KNGF bij basisPLUSregeling Als beroepsorganisatie richten wij ons op de inkomensontwikkeling. Deze is van invloed op de jaarlijkse aanpassingen van de premie en de pensioenaanspraken. Het KNGF heeft een werkgroep met leden van het bestuur van het pensioenfonds. Deze bespreekt relevante ontwikkelingen >>

stelling voor het onderwerp pensioen. Toch is het belangrijk om daar aandacht aan te besteden. Dat kun je zelf doen of je kunt het door een deskundige laten bekijken. Wil je na je 45^e nog aanvullende regelingen treffen, dan is dat meestal een kostbare aangelegenheid."

Pensioengat

Het KNGF is sinds de verandering in de Pensioenwet van enkele jaren geleden geen direct betrokkene meer. Groenink: "Maar het gaat natuurlijk wel om de belangen van onze leden. Eerstelijns fysiotherapeuten zijn verplicht om deel te nemen aan de SPF. Het KNGF is dan ook gesprekspartner en heeft aangedrongen op een verbetering van de Basisregeling. Die regeling is niet toereikend om aan een goed pensioen te komen. Sommige fysio-

therapeuten hopen met de verkoop van hun praktijk en de goodwill een goede oudedagsvoorziening te krijgen. Maar dat kan tegenvallen, het aanbod wordt mogelijk groter dan de vraag. Dat kan dus een pensioengat opleveren. Daarom zijn we blij met het voorstel dat in november op tafel komt. Wij zijn er positief over. De eerstelijns fysiotherapeuten, zowel zelfstandigen als collega's in loondienst, hebben met de BasisPLUSregeling een pensioen van zo'n 55 procent van het norminkomen. We zoeken momenteel naar mogelijkheden voor een goede aanvullende regeling. Daarvoor zijn we in gesprek met pensioenverzekeraars. Het blijft voor fysiotherapeuten hoe dan ook van belang om zich in de materie te verdiepen. En dan het liefst zo jong mogelijk."



en de consequenties daarvan voor de pensioenregeling. Op die manier is de beroepsorganisatie nog altijd betrokken bij het pensioenfonds. Het KNGF gaat sinds 1 januari 2007 echter niet meer over de inhoud en wijzigingen van

de pensioenregeling. Die verantwoordelijkheid is vanaf 2007 bij de deelnemersvereniging gelegd. Deelnemers kunnen daardoor direct invloed uitoefenen op de invoering van de basisPLUSregeling, komend najaar.

Rekenvoorbeeld

Wat is de hoogte van de pensioenopbouw en de pensioenpremie van de basis-PLUSregeling ten opzichte van de huidige basisregeling?

ALS U IN LOONDIENTS WERKT	
<p>De basisregeling</p> <p>Pensioenopbouw Voor een 'gemiddelde' fysiotherapeut in loondienst: 41 tot 47% pensioen (inclusief AOW) van het beroepsinkomen.</p> <p>Pensioenpremie De bruto jaarpremie (2010) bedraagt (maximaal) € 3.280 bij een maximum beroepsinkomen van € 35.800 of meer.</p>	<p>De basisPLUSregeling</p> <p>Pensioenopbouw Voor een 'gemiddelde' fysiotherapeut in loondienst: 59 tot 68% pensioen (inclusief AOW) van het maximum beroepsinkomen.</p> <p>Pensioenpremie De bruto jaarpremie (uitgaande van de cijfers 2010) bedraagt (maximaal) € 5.755 bij een maximum beroepsinkomen van € 35.800 of meer.</p>
ALS U ALS ZELFSTANDIGE WERKT	
<p>De basisregeling</p> <p>Pensioenopbouw Een 'gemiddelde' zelfstandige fysiotherapeut bouwt volgens de huidige basisregeling 27% pensioen (inclusief AOW) op van zijn beroepsinkomen.</p> <p>Pensioenpremie De bruto jaarpremie (2010) bedraagt (maximaal) € 3.280 bij een maximum beroepsinkomen van € 44.954 of meer.</p>	<p>De basisPLUSregeling</p> <p>Pensioenopbouw Een 'gemiddelde' zelfstandige fysiotherapeut bouwt volgens de basisPLUSregeling 39% pensioen (inclusief AOW) op van zijn beroepsinkomen.</p> <p>Pensioenpremie De bruto jaarpremie (uitgaande van de cijfers 2010) bedraagt (maximaal) € 5.755 bij een maximum beroepsinkomen van € 44.954 of meer.</p>

Deze rekenvoorbeelden zijn eerder gebruikt in uitingen van Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF). Het is bedoeld voor een algemeen beeld en kan dus in individuele gevallen afwijken.

KIJKEN, LEZEN, LUISTEREN EN SURFEN

KIJKEN

Kijk op Diabetes presenteert nieuwe video

Kijk op Diabetes heeft een video ontwikkeld die laat zien hoe preventie in de praktijk werkt. In de film wordt hoofdpersoon Kees een jaar lang op de voet gevolgd bij het aanpassen van zijn leefstijl. De video laat goed zien hoe de samenwerking met zijn leefstijladviseur en een concreet plan van aanpak bijdragen aan persoonlijk succes. Een hoge score van de Diabetes Ri-

sicotest brengt Kees bij de huisarts. De video toont zien welke stappen er vervolgens worden ondernomen en hoe dit proces wordt begeleid door verschillende zorgverleners, met name de praktijkondersteuner. Ook de gerichte doorverwijzing naar het lokale leefstijlaanbod wordt op een aansprekende manier in beeld gebracht. De preventiecampagne Kijk op

Diabetes attendeert 45-plussers op hun risico om diabetes te krijgen. Zij worden aangespoord de Diabetes Risicotest te doen. Wie zijn risico kent en daar bewust mee omgaat, kan veel problemen voor zijn. De kans op diabetes kan met 50 procent verminderd worden door het aanpassen van de leefstijl. Kijk op Diabetes is in 2006 gestart en wordt uitgevoerd door de

Nederlandse Diabetes Federatie in opdracht van het ministerie van VWS.

Bekijken en downloaden
De video 'Routeplanner Diabetespreventie: preventie in de praktijk' kan worden bekeken of gedownload op www.kijkopdiabetes.nl/professionals.

