

De nieuwe pensioenregeling: samenvatting van het transitieplan

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is per 1 juli 2023 in werking getreden. Door de invoering van de Wtp verandert de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF). De Deelnemersvereniging Pensioenfonds Fysiotherapeuten (DPF) heeft afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van SPF. Alle afspraken van DPF staan in het transitieplan. DPF heeft voor u een samenvatting gemaakt van de inhoud van de nieuwe pensioenregeling.

1. Overgang naar de nieuwe pensioenregeling

SPF is de uitvoerder van de verplichte beroepspensioenregeling voor fysiotherapeuten in de 1^e lijn. Volgens de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) is DPF de eigenaar en opdrachtgever van de pensioenregeling. DPF gaat over de inhoud van de pensioenregeling.

DPF wil de nieuwe pensioenregeling van SPF in laten gaan op 1 januari 2025. Vanaf deze datum wordt de huidige pensioenregeling stopgezet. Bent u op 1 januari 2025 werkzaam als fysiotherapeut in de 1^e lijn? Dan bouwt u vanaf dat moment een pensioenkapitaal op in de nieuwe pensioenregeling van SPF.

De weg naar de nieuwe pensioenregeling

Na het raadplegen van de leden en de Verenigingsraad van DPF heeft de Algemene Vergadering besloten bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zo min mogelijk te veranderen aan de pensioenregeling. Het uitgangspunt is om zo dicht mogelijk bij de huidige regeling te blijven en de huidige premie en ambitie van onze basispensioenregeling te handhaven. DPF kiest ervoor om eerst de overgang naar de nieuwe pensioenregeling te maken. Daarna bekijken DPF en SPF na raadpleging van de leden van DPF of er behoefte is aan eventuele veranderingen.

In de nieuwe pensioenregeling wil DPF graag met ongeveer dezelfde premie als nu een vergelijkbaar pensioenresultaat halen, en liever nog net iets meer. Met de nieuwe pensioenregeling vervalt de verplichting voor SPF om grote buffers te hebben. Hierdoor wordt het mogelijk om positief rendement eerder uit te delen.

Belangrijk voor DPF: evenwichtigheid en voldoen aan de kernwaarden van de beroepsgroep

DPF heeft in samenspraak met het bestuur van SPF, het Verantwoordingsorgaan van SPF en externe deskundigen een uitgebreid en zorgvuldig traject afgelegd om te komen tot een evenwichtige manier van het overgaan naar de nieuwe pensioenregeling.

Er is gekozen voor een flexibele premierregeling, omdat deze regeling het beste past bij de beroepsgroep. Het is en blijft een pensioenregeling van, voor en door fysiotherapeuten. Het in beperkte mate delen van solidariteit is gewenst, maar herverdeling tussen jong en oud past niet bij de beroepsgroep. Alleen in de collectieve uitkeringsfase delen pensioengerechtigden risico's met elkaar (door middel van een risicodelingsreserve), zodat de uitkeringen in economisch minder goede tijden zo stabiel mogelijk kunnen blijven. Hierover leest u verderop in deze samenvatting meer.

Niet alleen de besturen van DPF en SPF, maar ook andere betrokken partijen (zoals de Verenigingsraad van DPF en het Verantwoordingsorgaan / de Visitatiecommissie van SPF) hebben

geconcludeerd dat compensaties voor groepen van deelnemers bij de overgang naar de flexibele premieregeling niet nodig zijn:

- bestuursbesluiten die in het verleden zijn genomen waren evenwichtig voor alle groepen van deelnemers. Zoals:
 - voor jongere en oudere deelnemers of
 - voor deelnemers die nog sparen voor hun pensioen en gepensioneerden die al pensioen ontvangen.
- door de onvoorwaardelijke toeslag van 2% in de oude pensioenregeling van SPF is geen sprake geweest van herverdeling van jongeren naar ouderen, zoals bij vele andere pensioenregelingen wel het geval was. Oudere deelnemers komen daardoor niet tekort in de nieuwe pensioenregeling.

Afschaffing van de doorsneesystematiek hoeft dus niet te worden gecompenseerd.

De enige uitzondering op het bovenstaande is de bijdrage van actieve en beroepsarbeidsongeschikte deelnemers aan de vulling van de risicodelingsreserve bij de start van de nieuwe pensioenregeling. Zij dragen hieraan bij, omdat zij in de periode van 2020 tot 2023 te weinig premie hebben betaald ten opzichte van het pensioen dat zij daarvoor hebben ontvangen. Er is daardoor tijdelijk sprake geweest van een kleine verlaging van de dekkingsgraad.

Tijdens het transitietraject is rekening gehouden met de uitgangspunten van DPF en de kernwaarden van DPF en SPF. De besluiten zijn aan deze uitgangspunten en de kernwaarden getoetst. DPF concludeert dat de nieuwe pensioenregeling van SPF evenwichtig is.

Alle pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling

Alle pensioenen bij SPF worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Het gaat hierbij om het pensioen voor uzelf en om het pensioen voor uw nabestaanden. Bij het omzetten van uw pensioen naar de nieuwe pensioenregeling gaat geen geld verloren. SPF rekent nauwkeurig uit hoeveel pensioen u heeft opgebouwd. De waarde van de opgebouwde pensioenen wordt in de nieuwe pensioenregeling omgezet in individuele pensioenkapitalen.

Is er minder geld 'in kas' dan de waarde van alle pensioenkapitalen bij elkaar (de dekkingsgraad is dan lager dan 92%)?

Daarover hebben DPF en SPF nog geen vaste afspraken gemaakt. Als de dekkingsgraad lager is dan 92%, kan het zo zijn dat alle pensioenkapitalen (iets) omlaag gaan. Het kan in dat geval ook zijn dat DPF en SPF de invoering van de nieuwe pensioenregeling uitstellen. Uiteraard laten wij u dat dan weten.

Is de dekkingsgraad hoger dan 92% en lager dan 104%?

Dan ontvangen alle pensioengerechtigden op 1 januari 2025 minimaal dezelfde pensioenuitkering als in 2024 en krijgen alle deelnemers hun opgebouwde pensioenkapitaal mee. Ook heeft SPF dan genoeg geld 'in kas' voor een kleine wettelijk verplichte reserve; SPF moet namelijk geld apart houden voor risico's die het pensioenfonds loopt.

Ligt de dekkinggraad bij de start van de nieuwe pensioenregeling boven de 104%?

In dat geval is er geld 'over' en verdeelt SPF het geld dat 'over' is over alle deelnemers (actieve deelnemers, "slapende" deelnemers die geen pensioen meer opbouwen en pensioengerechtigden). DPF en SPF hebben afgesproken hoe dat geld evenwichtig verdeeld moet worden. Uw pensioenkapitaal in de nieuwe pensioenregeling is dan hoger dan uw opgebouwde pensioen in de 'oude' pensioenregeling.

2. Soort regeling

DPF heeft gekozen voor de 'flexibele premiereregeling'. DPF heeft afspraken gemaakt over de hoogte van uw inleg (de premie). Door de nieuwe wetgeving kunnen er geen afspraken meer worden gemaakt over de hoogte van het pensioen dat u vanaf uw pensioendatum krijgt.

U legt elke maand geld in voor uw pensioen, net als nu. Dat verandert niet. De flexibele premiereregeling is een pensioenregeling waarin u meer keuzevrijheid heeft. SPF belegt (net als nu) met uw inleg, maar u kunt vanaf 2025 zelf kiezen hoe u wilt beleggen. Of u meer of minder risico wilt nemen:

- U kunt defensief beleggen (wat minder risico nemen),
- U kunt neutraal beleggen,
- U kunt offensief beleggen (wat meer risico nemen).

Voor alle drie de beleggingskeuzes geldt dat de risico's minder worden als u dichter bij uw pensioendatum komt.

Uw pensioenkapitaal groeit door de inleg van premie én door de opbrengst van de beleggingen. Als de beleggingen het niet goed doen en geen of een negatief rendement maken, dan daalt uw pensioenkapitaal. Uw pensioenkapitaal beweegt dus mee met de economie.

Het grote voordeel van de overgang naar het nieuwe pensioenstel is dat SPF geen last meer heeft van de ingewikkelde rekenregels. Van de buffers die SPF moet aanhouden en van de regels rondom het verlagen en verhogen van uw pensioen.

Hoogte van uw inleg

U legt geld in voor uw pensioen. De hoogte van uw inleg wordt berekend als percentage van de pensioengrondslag. Dat is uw beroepsinkomen verminderd met het bedrag dat u van de overheid krijgt (AOW-uitkering).

Bovenop uw inleg betaalt u nog opslagen. Deze opslagen voor de risicodekkingen (voor partnerpensioen, voor wezenpensioen en voor het doorgaan van de pensioenopbouw als u blijvend beroepsarbeidsongeschikt wordt) en de uitvoeringskosten kunnen jaarlijks wijzigen. Eind 2024 weten we hoe hoog de pensioengrondslag, de premie en de opslagen precies worden.

Aan de manier van berekenen van het maximale beroepsinkomen veranderen we niets. Het maximale beroepsinkomen voor fysiotherapeuten in loondienst is € 35.800,- (2024) en voor fysiotherapeuten die werkzaam zijn als zelfstandigen € 44.954,- (2024).

Inschatting van uw pensioen

Met uw inleg en het rendement op uw inleg spaart u een pensioenkapitaal bij elkaar. SPF rekent uit hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen. Die berekening baseert SPF op het pensioenkapitaal dat u tot 1 januari 2025 heeft opgebouwd en op het pensioenkapitaal dat u naar verwachting nog gaat opbouwen.

Als u jong bent, is het niet zo erg als de hoogte van uw pensioenkapitaal wat op en neer beweegt. Bent u 57 jaar of ouder dan kiest SPF voor beleggingen met minder risico. Het risico neemt geleidelijk af en daardoor schommelt uw verwachte pensioen steeds minder.

3. Inkomen voor uw partner als u overlijdt

DPF wil dat er niet alleen een pensioen is voor uzelf, maar ook voor uw eventuele partner: het partnerpensioen. Als u getrouwd bent, krijgt uw partner elke maand een bedrag na uw overlijden. Als u samenwonend bent en u heeft uw partner aangemeld, dan krijgt ook uw partner elke maand een bedrag na uw overlijden.

Als u samenwonend bent en u heeft uw partner nog niet aangemeld, vergeet u dan niet om uw partner aan te melden bij SPF?

Inkomen voor uw partner als u vóór de pensioendatum overlijdt

Het partnerpensioen is een verzekering en geldt alleen voor deelnemers die geld inleggen bij het pensioenfonds. Voor het partnerpensioen betaalt u een opslag op uw inleg.

Betaalt u premie in de basisregeling van SPF?

Het partnerpensioen bedraagt dan:

- Voor fysiotherapeuten in loondienst: 16% van het pensioengevend salaris;
- Voor fysiotherapeuten werkzaam als zelfstandige: 12,5% van het pensioengevend beroepsinkomen.

Betaalt u premie in de basisplusregeling van SPF?

Het partnerpensioen bedraagt dan:

- Voor fysiotherapeuten in loondienst: 22,5% van het pensioengevend salaris;
- Voor fysiotherapeuten werkzaam als zelfstandige: 20% van het pensioengevend beroepsinkomen.

Bent u blijvend en volledig beroepsarbeidsongeschikt?

Het bovenstaande is ook van toepassing als u recht heeft op vrijstelling van premiebetaling.

Heeft u partnerpensioen opgebouwd in de 'oude' pensioenregeling (tot 1 januari 2025)?

Dan houdt uw partner het recht op het opgebouwde partnerpensioen. Daar bovenop komt dan het partnerpensioen van de nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2025.

Gaat u met onbetaald verlof?

Heeft u het partnerpensioen verzekerd bij SPF en gaat u een periode met onbetaald verlof? Dan blijft uw dekking in stand gedurende maximaal 18 maanden. Dit is in de huidige pensioenregeling ook al zo geregeld.

Inkomen voor uw partner als u na de pensioendatum overlijdt

Als u met pensioen bent, heeft uw eventuele partner recht op partnerpensioen als u hiervoor heeft gekozen op het moment dat u met pensioen bent gegaan. Het partnerpensioen is 70% van uw ouderdompensioen. Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor uzelf. Uw partner moet hier wel mee instemmen.

Partnerpensioen als u geen pensioen meer opbouwt bij SPF en nog niet met pensioen gaat

Bent u niet meer werkzaam als fysiotherapeut in de 1^e lijn en heeft u geen andere pensioenregeling? U kunt het partnerpensioen dan vrijwillig voorzetten bij SPF na het einde van uw deelname aan de pensioenregeling van SPF. De premie voor de risicodekking wordt dan uit uw opgebouwde pensioenkapitaal gehaald.

4. Inkomen voor uw kinderen als u overlijdt

Er is ook een wezenpensioen voor uw eventuele kinderen geregeld als u overlijdt. Dit wezenpensioen is een verzekering. Elk kind krijgt tot zijn of haar 25e elke maand een uitkering. Het wezenpensioen bedraagt 20% van het partnerpensioen.

Wat gebeurt er als mijn kind beide ouders verliest en dus volledig wees wordt?

Als uw kind volledig wees wordt, dan bedraagt het wezenpensioen het dubbele bedrag van het wezenpensioen tot 25 jaar.

Heeft u wezenpensioen opgebouwd in de 'oude' pensioenregeling (tot 1 januari 2025)?

Uw kinderen houden dan recht op de uitkering waar ze nu recht op hebben. Daar bovenop komt het wezenpensioen van de nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2025.

5. Blijvende en volledige beroepsarbeidsongeschiktheid

Bij de start van uw deelname aan de pensioenregeling van SPF heeft u de keuze om 100% premievrijstelling te verzekeren bij blijvende en volledige beroepsarbeidsongeschiktheid. Als u hiervoor niet heeft gekozen, stopt de pensioenopbouw bij SPF vanaf het moment dat u niet meer werkzaam bent als fysiotherapeut in de 1^e lijn. Dit is nu ook al zo.

6. De collectieve uitkeringsfase

De pensioenleeftijd bij SPF is 67 jaar. U bepaalt zelf wanneer u uw pensioen laat ingaan, net als nu. Op z'n vroegst kunt u het pensioen geheel of gedeeltelijk laten ingaan vanaf 10 jaar voor uw AOW-leeftijd. U kunt uw pensioen maximaal uitstellen tot 5 jaar na uw AOW-leeftijd. Ook kunt u gedeeltelijk met pensioen gaan.

De variabele uitkering: keuze voor een variabele uitkering of een dalende variabele uitkering

In de collectieve uitkeringsfase van SPF beweegt uw pensioenuitkering mee met de economische ontwikkelingen en de rentestand.

U kunt in de uitkeringsfase kiezen voor een variabele uitkering of een dalende variabele uitkering. Bij de dalende uitkering is uw pensioen bij aanvang hoger (dit lijkt op de mogelijkheid van conversie in de huidige pensioenregeling). De kans is dan wat groter dan bij de variabele uitkering dat uw pensioenuitkering van jaar tot jaar daalt. Voor beide uitkeringsvormen is dat afhankelijk van de ontwikkelingen in de economie. In goede economische tijden kan de variabele uitkering stijgen en misschien kan dat in zeer goede tijden zelfs ook gelden voor de dalende variabele uitkering.

Spreiden van risico's

DPF heeft afspraken gemaakt met SPF over het spreiden van risico's. In de collectieve uitkeringsfase is daarvoor de risicodelingsreserve opgezet. De risicodelingsreserve is een aparte pot geld die de pensioenen van gepensioneerden en nabestaanden beschermt. DPF en SPF hebben dit afgesproken, omdat de pensioenuitkering in de collectieve uitkeringsfase meebeweegt met de economie.

De uitkeringsfase is de periode waarin u uw pensioen ontvangt. Het doel is om de risicodelingsreserve zodanig in te zetten dat SPF een verlaging van uw (nominale) pensioenuitkering zoveel mogelijk kan voorkomen. Voor zowel verlagingen als verhogingen van uw pensioenuitkering kiest SPF ervoor om deze uit te smeren over een periode van 3 jaar. Op deze manier bevordert SPF de stabiliteit van uw pensioenuitkering en wordt de kans op grote verlagingen van uw pensioenuitkering kleiner.

Liever een vaste uitkering bij een verzekeraar?

Het kan zijn dat u het niet prettig vindt als uw pensioenuitkering meebeweegt met de economische ontwikkelingen. U kunt er dan voor kiezen om een vaste uitkering in te kopen bij een verzekeraar. We noemen dat het shoprecht. 10 jaar vóór uw pensioendatum maakt u een voorlopige keuze voor een variabele of een vaste uitkering. Uw definitieve keuze maakt u wanneer u met pensioen gaat.

Op het moment dat de nieuwe pensioenregeling van start gaat hebben alle gepensioneerden het recht om te kiezen voor een uitkering in de collectieve uitkeringsfase bij SPF of voor een vaste uitkering bij een verzekeraar.

Leest u liever het volledige transitieplan?

Het transitieplan en deze samenvatting van het transitieplan zijn documenten van en opgesteld door uw beroepspensioenvereniging (DPF). Hierin zijn de afspraken vastgelegd over uw bestaande en toekomstige pensioen. Het volledige transitieplan vindt u [hier](#) op uw persoonlijke pensioenportaal. Aan het transitieplan en deze samenvatting kunt u geen rechten ontlelen. U kunt wel rechten ontlelen aan het pensioenreglement.

Heeft u nog vragen? Wij helpen u graag!

U vindt veel informatie en antwoorden op onze website. Uw vraag kunt u stellen bij *Contact*. Belt u ons liever? Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.30 uur op (013) 462 35 21.