

Wat betaalt en krijgt u voor uw pensioen bij SPV?

Margreeth van der Kwast

U weet dat u, als eerstelijns verloskundige, bij Stichting Pensioenfonds Verloskundigen (SPV) bent aangesloten en dat u premie betaalt voor uw pensioen. Maar wat en waarvoor betaalt u nu precies, wat doet SPV met uw premies en wat krijgt u er in de toekomst voor terug?

SPV regelt de pensioenen voor alle verloskundigen in Nederland, behalve voor degenen die door hun dienstverband pensioen opbouwen bij het ABP of Zorg en Welzijn. Deelname aan de pensioenregeling van SPV is niet vrijblijvend maar verplicht. In totaal zijn er meer dan 3.000 huidige en vroegere beroepsgenoten aangesloten. Dat biedt belangrijke schaalvoordelen omdat de kosten over een grote groep mensen kunnen worden verdeeld en ook zijn er betere mogelijkheden op beleggingsgebied.

Uw premie

Laten we eerst eens kijken wat u betaalt. U betaalt 12,1% van de pensioengrondslag. Dat is een begrip dat uitleg behoeft. Allereerst wordt er gekeken naar uw beroepsinkomen. Als u in loondienst uw beroep uitoefent is dat uw jaarsalaris inclusief vakantiegeld en vaste toeslagen. Als u zelfstandige bent, is het uw bruto jaaromzet min een vast kostenpercentage, dat jaarlijks door de NZa wordt vastgesteld. In 2011 bedraagt dit kostendeel 34%. Aan het beroepsinkomen is voor de pensioenopbouw een maximum gesteld van bijna € 75.000 per jaar. Verdient u meer, dan bouwt u over het meerdere geen pensioen op. U kunt er overigens voor kiezen om op vrijwillige basis over het meerdere inkomen wel pensioen op te bouwen.

Van uw beroepsinkomen gaat nog een bedrag af dat men de franchise noemt.

Die wordt jaarlijks vastgesteld en is voor 2011 bijna € 21.000,-. Over dit bedrag bouwt u geen pensioen op omdat u straks van de overheid ook nog AOW gaat krijgen als basis voor uw pensioen. Uw pensioengrondslag is uw beroepsinkomen min de franchise. Over dat bedrag betaalt u dus 12,1% aan premie. In het kader bij dit artikel geven we een paar rekenvoorbeelden.

Jaarlijkse aankoop pensioenaanspraken

SPV belegt de premies van u en al uw collega's en zorgt ervoor dat voor het geld dat u in een bepaald jaar hebt ingelegd een pensioenaanspraak wordt gekocht. Al die pensioenaanspraken samen bepalen uiteindelijk de hoogte van uw pensioen. Vooral voor verloskundigen die als zelfstandige werken, is moeilijk in te schatten hoeveel dat uiteindelijk zal zijn. Het inkomen en dus ook de betaalde pensioenpremie, kan namelijk van jaar tot jaar sterk verschillen. Op het jaarlijkse pensioenoverzicht dat u ontvangt, vindt u wel een indicatie van wat uw pensioen kan worden op basis van de opbouw tot dan toe.

Ouderdomspensioen

Het ouderdomspensioen ontvangt u vanaf het moment waarop u 65 jaar wordt tot uw overlijden. Het is mogelijk eerder of later met pensioen te gaan. Het vroegste moment is 55 jaar en het laatste moment is 70 jaar. Als u eerder met pensioen gaat, is uw pensioen lager dan bij 65 jaar en gaat u later, dan is uw



pensioen hoger. Jaarlijks probeert SPV de ingegane pensioenen en de opgebouwde pensioenaanspraken aan te passen aan de stijgende kosten van het levensonderhoud. Over deze toeslagverlening hebben we in het vorige nummer van dit tijdschrift een uitvoerig artikel gepubliceerd.

Pensioen is meer dan ouderdompensioen

Bij pensioen denkt iedereen aan de uitkering die men krijgt vanaf de pensioendatum. Dat is inderdaad het belangrijkste onderdeel van de pensioenregeling, maar voor de premie die u betaalt zijn bij SPV ook een partnerpensioen en een wezenpensioen geregeld. Daarnaast is er een verzekering dat de pensioenopbouw doorgaat als u arbeidsongeschikt zou worden.

Partnerpensioen

Als u onverhoopt plotseling zou komen te overlijden, is het belangrijk dat uw nabestaanden financieel goed verzorgd achterblijven. Als u voor uw 65ste overlijdt en u werkte op dat moment nog als verloskundige en betaalde premie aan het pensioenfonds, dan heeft uw partner recht op een partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen dat u zou kunnen bereiken als u tot uw 65ste had gewerkt. Ook als u gewezen deelnemer was in SPV, heeft uw partner recht op een uitkering. Als u na uw pensionering overlijdt dan is het partnerpensioen afhankelijk van de keuze die u en uw partner bij uw pensionering hebben gemaakt. Normaal gesproken is het partnerpensioen 70% van het ouderdompensioen, maar als u ervoor gekozen heeft het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen tegen een hoger ouderdompensioen, dan ontvangt uw partner geen of een lager partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd vanaf uw overlijden tot het overlijden van uw partner.

Wezenpensioen

Als u op het moment van uw overlijden nog kinderen, stief- of pleegkinderen (die u opvoedt als eigen kinderen) heeft die jonger zijn dan 21 jaar, dan hebben die kinderen recht op een wezenpensioen tot het moment dat zij 21 worden. Het wezenpensioen per kind bedraagt 20% van het partnerpensioen. Als er geen partner is, wordt er voor de berekening van het partnerpensioen vanuit gegaan of er wel een partner geweest zou zijn. Het wezenpensioen wordt voor maximaal drie kinderen uitgekeerd. Als er meer kinderen zijn, wordt het gezamenlijke wezenpensioen gelijk over alle kinderen verdeeld. Als u na uw pensionering overlijdt en u op dat moment nog minderjarige kinderen hebt, dan hebben zij recht op een wezenpensioen tot zij 21 worden.

Rekenvoorbeelden

Petra is een verloskundige van 45 jaar die in loondienst werkt.

Haar beroepsinkomen (jaarsalaris plus vakantieuitkering en vaste toeslagen) is € 47.000.

De berekening van haar premie is als volgt:

Beroepsinkomen	€ 47.000
Af: franchise 2011	€ 20.930
Pensioengrondslag	€ 26.070

De premie is 12,1%

12,1% van € 26.070 = € 3.154

Petra betaalt per maand:

€ 3.154 : 12 = € 263

Carla is een verloskundige van 50 jaar die als zelfstandige werkt.

Haar bruto jaaromzet is € 95.000

De berekening van haar premie is als volgt:

Bruto jaaromzet	€ 95.000
Af: vast kostenperc. 34%	€ 32.300
Beroepsinkomen	€ 62.700
Af: franchise 2011	€ 20.930
Pensioengrondslag	€ 41.770

De premie is 12,1%

12,1% van € 41.770 = € 5.054

Carla betaalt per maand:

€ 5.054 : 12 = € 421

Keuzemogelijkheden

In dit artikel hebt u kunnen lezen dat uw pensioenregeling keuzemogelijkheden kent zoals eerder of later met pensioen gaan en uitruilen van ouderdompensioen en partnerpensioen. Uw pensioenregeling kent nog meer keuzemogelijkheden. In een volgend artikel zullen we daar nader op ingaan. Ook raden we u aan de website www.pensioenfondsverloskundigen.nl te bezoeken waar u uitvoerige informatie vindt over uw pensioen. Ook kunt u daar bijvoorbeeld lezen wat het betekent voor uw pensioenopbouw als u in deeltijd werkt. ■