

Q 1 *Gezien stijging pensioenpremie en veranderingen pensioenregeling voor de toekomst, hoe weet je dat alle volgens het reglement verplichte deelnemers ook deelnemen?*

Op grond van de verplichtstellingsbeschikking zijn alle apothekers werkzaam in de openbare apotheek verplicht deel te nemen in SPOA. Dit draagt ertoe bij dat zoveel mogelijk apothekers pensioen opbouwen. Gevestigd apothekers staan in het register van de Inspectie. Het is de taak van SPOA om de volledigheid van deelname te controleren en SPOA spant zich in om zoveel mogelijk andere bronnen van informatie daarbij te betrekken. SPOA is uitvoerder van de pensioenregeling en zorgt ervoor dat zij de verplichte deelname onder de aandacht brengt bij de openbare apothekers. Meer informatie over de verplichtstelling vindt u op de website van BPOA onder veelgestelde vragen:

<https://www.bpoa.nl/veelgestelde-vragen/>, zie vraag: Waarom een verplicht gestelde pensioenregeling?

Q 2 *Let op i.v.m. het huidige groot verschil tussen de AOW-leeftijd en de pensioenleeftijd (maximale opbouw). AOW-leeftijd beperkt namelijk de pensioeninkomen. Je hebt in werkelijkheid niets te willen. Wordt er rekening mee gehouden?*

De AOW-ingangleeftijd wordt door de overheid bepaald. Daar heeft de burger geen keuze in. De standaard pensioenleeftijd in de pensioenregeling voor openbaar apothekers is 68 jaar (dat is nu later dan de AOW-ingang). Deze zogenaamde pensioenrichtleeftijd is voorgeschreven in fiscale wetgeving en gebaseerd op de AOW-ingangsdatum zoals die op enig moment in de toekomst zal gelden. Zeker voor apothekers in loondienst zal vaak gelden dat op de ingangsdatum van de AOW het dienstverband ophoudt. De praktijk is dan dat dit de pensioendatum is, ook voor het bij SPOA opgebouwde pensioen. Dat betekent dat de pensioenopbouw tussen de AOW-datum en 68 jaar niet meer plaatsvindt. Bovendien gaat het pensioen dat bij SPOA tot de AOW-datum is opgebouwd vervroegd in, waardoor het wordt herrekend naar een wat lager pensioen omdat de uitkeringsduur langer is. De openbaar apotheker heeft wel de keuze om het pensioen bij SPOA nog niet op de AOW-datum in te laten gaan, maar op een latere datum (of eerdere, dat kan ook).

Q 3 *Stel je wisselt van baan en daarmee van pensioenfonds. Dan is er maar één maal de kans op een beslissing te nemen over het kiezen voor een partner pensioen. Gaat dit nog veranderen? je hebt tenslotte in het verleden al pensioenrechten opgebouwd, ook voor je partner.*

Bij wisseling van baan en daarmee beëindiging van de pensioenopbouw bij SPOA, blijft het partnerpensioen dat vanaf 2015 is opgebouwd staan om uit te keren bij overlijden van de voormalig deelnemer. Zo is het opgenomen in de pensioenregeling voor openbaar apothekers vanaf 2015. In de pensioenregeling die gold voor 2015 werd er geen partnerpensioen opgebouwd. Daarom staat er over die periode geen waarde voor het partnerpensioen. Wordt de waarde van het pensioen overgedragen naar een ander pensioenfonds dan gaat het partnerpensioen ook mee (ervan uitgaande dat de partner hiermee instemt). Wat er door de overdracht van de pensioenwaarde precies met het partnerpensioen gebeurt is afhankelijk van de pensioenregeling van het nieuwe pensioenfonds. Het is aan te raden daarnaar te informeren bij het nieuwe pensioenfonds, voordat het besluit tot waardeoverdracht wordt genomen. Overigens is de regering voornemens om bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel het partnerpensioen zodanig te regelen dat dit meer uniform wordt bij alle pensioenregelingen.

Q 4 *Is/komt er een minimaal premie-inkomen voor Inspectie geregistreerde apothekers die zelfstandigen zijn?*

Er is geen minimaal premie-inkomen in de pensioenregeling voor openbaar apothekers. Er wordt in de regeling ook geen onderscheid gemaakt tussen zelfstandig apothekers en apothekers in loondienst. Het premie-inkomen is gerelateerd aan het pensioengevend loon, gemaximeerd op € 84.046,00 op fulltime jaarbasis (niveau 2020). Voor zelfstandige apothekers is het pensioengevend loon “De winst uit onderneming in het derde kalenderjaar voorafgaande aan het jaar waarop de pensioenopbouw betrekking heeft”. De uitgebreidere beschrijving staat in het pensioenreglement van SPOA onder Artikel 1 Definities “Pensioengevend inkomen”. Er wordt premie geheven over het pensioengevend loon min de zogenaamde franchise van € 14.167 (niveau 2020). Of er in het nieuwe pensioenstelsel een minimaal premie-inkomen komt is nog niet bekend.

Q 5 *De conclusie om niets met de aftopping te hoeven doen n.a.v. de enquête. Kan dat toegelicht worden?*

De conclusie is om vooralsnog niets met de aftopping te doen, mede in afwachting van het nieuwe pensioenstelsel. 47% wil de aftopping niet afschaffen, 23% wel en de rest weet het niet of heeft geen mening. Dat is voor ons het argument om nu niets te veranderen.

Q 6 *Groeit de aftopping mee met de hoogste schaal van de beherend apotheker?*

Ja de aftopping groeit mee met de ontwikkeling van de franchise die op haar beurt meeloopt met het landelijk minimumloon.

Q 7 *Er is dus geen aandacht voor opt-out regelingen voor individuele deelnemers (zelfstandigen?) in het nieuwe stelsel?*

Nee. De overheid streeft wel naar een vangnet voor zzp-ers.

Q 8 *Komt de 1,3% boven op de 1,5%?*

Het opbouwpercentage is in 2020 0,9% en niet 1,3% (dat is een oud opbouwpercentage). Dus het bedrag dat jaarlijks aan pensioen wordt opgebouwd is 0,9% van de pensioengrondslag (dat is het pensioengevend loon minus de zogenaamde franchise). De 1,5% is geen opbouw, maar een indexatie van het al opgebouwde pensioen. Het opgebouwde pensioen wordt jaarlijks tot de pensioendatum geïndexeerd met 1,5% (dus jaarlijks met 1,015 vermenigvuldigd). Het is daarom niet juist om 1,5% op te tellen bij het opbouwpercentage. Meer informatie over het opbouwpercentage vindt u op de website onder veelgestelde vragen: <https://www.bpoa.nl/veelgestelde-vragen/>, zie vraag: Wat betekent dat, degressieve opbouw?

Q 9 *Wat zijn de gevolgen voor je pensioen als je vóór 1 januari 2026 met pensioen gaat?*

Bij de openbaar apothekers zal (net als bij alle andere pensioenregelingen in Nederland) eerst het besluit genomen moeten worden over alle opgebouwde pensioenen (inclusief de reeds in uitkering zijnde). De vraag is dan of deze pensioenen collectief worden overgeheveld (ingevaren) naar het nieuwe pensioenstelsel of dat zij in het oude pensioenstelsel achterblijven. In de plannen voor het nieuwe pensioenstelsel gaat men ervan uit dat deze overheveling plaatsvindt, maar de regering kan dit niet verplichten. Waarschijnlijk is de keuze wel aan het collectief en niet aan de individuele deelnemer. Stel dat de keuze wordt gemaakt om alle opgebouwde pensioenen over te hevelen, dan wordt voor de pensioenuitkering een waarde bepaald die het persoonlijk pensioenkapitaal vormt. Vanuit het persoonlijk pensioenkapitaal wordt jaarlijks de hoogte van de pensioenuitkering berekend. Dat is dus geen vaste pensioenuitkering meer, maar één die jaarlijks wat wijzigt.