

Pensioenavond VJA, SPOA & BPOA

28 januari 2021

Sprekers:

- **Elaine Lie-Kwie – ten Berge**
Bestuurslid Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA)
- **Annelien van Groningen**
Voorzitter Beroepspensioenvereniging Pensioenfonds Openbare Apothekers (BPOA)

Q&A

Onderwerp

Inhoudelijk

1. Er wordt gesproken over "invulling van pensioen". Aan wat voor zaken moet ik dan denken?

Antwoord: Bedoeld wordt dat de leden van BPOA de pensioenregeling vast stellen. 2 tot 3 keer per jaar vindt een algemene ledenvergadering plaats waarin besluiten worden genomen. De wijziging van de pensioenregeling wordt niet jaarlijks gedaan maar bijvoorbeeld in 2019 is de pensioenregeling gewijzigd omdat de premie is verhoogd. Andere vragen die uiteindelijk door de ALV van BPOA worden besloten zijn bijvoorbeeld: hoeveel geld ben je nu bereid te betalen en hoeveel wil je, op het moment dat je met pensioen gaat, als inkomen hebben. Het bestuur BPOA doet, op basis van de input van de leden door bijv. het houden van enquêtes, een voorstel.

2. Waarom is niet 100% van de openbare apothekers lid van het BPOA? Hier geldt de verplichting niet voor?

Antwoord: 90% van de deelnemers van SPOA is lid van BPOA. Lidmaatschap BPOA is een keuze. Voorheen waren deelnemers van SPOA automatisch lid van BPOA, maar vanaf 2017 mag dit wettelijk niet meer omdat er sprake moet zijn van vrijwilligheid. In die periode daarna was niet voor iedereen duidelijk dat een actieve inschrijving bij BPOA nodig was. Er is een aantal apothekers bewust geen lid of heeft het lidmaatschap opgezegd omdat zij in het verleden hebben aangegeven niet akkoord te zijn met het toen gevoerde beleid. Daarentegen is een aantal niet-leden zich niet bewust dat ze geen lid zijn omdat ze niet weten dat BPOA er is. BPOA is wel actief bij nieuwe deelnemers om leden te werven. Ook is er sinds kort een nieuw inschrijfformulier van SPOA waar lidmaatschap BPOA aangevinkt kan worden zodat het makkelijker wordt om lid te worden.

3. Hoe werkt het als je voor een deel openbare apotheker bent, en voor een deel bijv. onderwijs geeft?

Antwoord: Dan bouw je op twee plekken pensioen op. Bijvoorbeeld bij SPOA en ABP, afhankelijk van de individuele situatie. Als je bij een van beide fondsen niet meer actief opbouwt, kun je ervoor kiezen om deze twee potjes later samen te voegen, ook weer afhankelijk van de individuele situatie moet je kijken of dat gunstig is. Zolang je pensioen opbouwt bij SPOA heb je recht op lidmaatschap BPOA, waarbij het aantal uren dat je werkzaam bent geen verschil uitmaakt.

4. Waarom zouden pensioenfondsen een medische keuring eisen van hun deelnemers? Het komt de pensioenpot ten goede als er vroegtijdig deelnemers uitvallen?

Antwoord: Bij SPOA is geen medische keuring, daar geldt het solidariteitsprincipe dat alle deelnemers gelijk zijn en het voor elkaar regelen. Het meest financieel gunstig voor de pensioenpot is als een deelnemer zonder partner 1 dag na pensionering overlijdt. Dan heeft deze deelnemer 35-40 jaar bijgedragen aan de pensioenpot en kan maar kort genieten van pensioenuitkering. De medische keuring gaat bijvoorbeeld over het risico op arbeidsongeschiktheid. Stel dat je (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt. Dan hoef je over dat deel geen pensioenpremie te betalen maar krijg je wel pensioen uitgekeerd. Met een medische keuring zou je vooraf kunnen toetsen op het risico van arbeidsongeschiktheid. Dan kan iemand geweigerd worden of een hogere premie betalen.

5. Wat is het voordeel van een separaat pensioenfonds voor apothekers?

Antwoord: Het voordeel is zeggenschap van een homogene groep van 3.000 apothekers (er zitten 5.000 apothekers in het fonds waarvan 3.000 actieve deelnemers). Als voorbeeld een vergelijk met PFZW dat heel wat meer deelnemers telt van verschillende professie, wat voor zeggenschap heb je dan nog?

6. BPOA en SPOA trekken samen op. Wat maakt dat BPOA en SPOA niet 1 organisatie zijn?

Antwoord: Enerzijds is het wettelijk nodig. Maar het heeft ook een inhoudelijke reden. De leden van BPOA stellen de pensioenregeling vast. SPOA gaat over de uitvoering van de regeling en het beleggingsbeleid.

7. Zijn de bestuursleden van SPOA apothekers?

Antwoord: De bestuursleden SPOA zijn op 1 bestuurslid na, allemaal apothekers. Bestuurslid van een pensioenfonds word je niet zomaar, daar gaat een gedegen opleidingstraject aan vooraf. Een aspirant bestuurslid loopt ongeveer een jaar mee met het bestuur waarna een toetsing plaats vindt door DNB. Overigens bepaalt SPOA wel het beleggingsbeleid maar wordt het beleggen zelf uitgevoerd door beleggingsfondsen en adviseurs. SPOA wordt bijgestaan door beleggingsadviseurs, actuarissen en andere adviseurs.

8. Betreft het een middelloon of eindloon regeling?

Antwoord: De pensioenregeling komt het meest overeen met een middelloon regeling. Bij pensionering wil je uitkomen tussen de 65-70% van het gemiddelde inkomen over de jaren heen, dit is inclusief AOW.

Financieel

1. Wij betalen dus 30,7% (2022) van de pensioengrondslag (salaris minus de franchise) aan pensioen, wat betalen anderen?

Antwoord: In 2021 is de premie 28,7% en loopt op in 2022 naar 30,7%. Wat andere fondsen betalen is heel wisselend maar de meeste fondsen zouden rond de 30% moeten berekenen om pensioen volledig te kunnen financieren uit de premie. Dit

percentage kan lager zijn maar dan moet het fonds putten uit de reserves en dat gaat weer ten koste van de dekkingsgraad. SPOA en BPOA hebben samen het beleid bepaald dat ze dat niet willen. Daarnaast is de hoogte van de premie natuurlijk afhankelijk van de opbouw. Hoe meer pensioen je opbouwt hoe meer premie je in moet leggen. BPOA en SPOA vinden het belangrijk dat deelnemers een goed pensioen opbouwen.

2. Waar haalt SPOA het geld voor de indexatie van 1,5% vandaan?

*Antwoord: Dit zit in de premie verwerkt, die betaal je dus zelf. Het voordeel van de onvoorwaardelijke indexatie voor jongere deelnemers is de looptijd die zij nog hebben bij het pensioenfonds. Deze is voor een jonge deelnemer t.o.v. oudere deelnemers langer, waardoor zij langer profiteren van deze indexatie. **De rente die net besproken werd was neem ik aan bancaire rente. Is dit de enige rente die de pensioenpot doet groeien of lopen er ook beleggingen met de pensioengelden?***

Antwoord: Er lopen natuurlijk ook beleggingen waar rendement mee gemaakt wordt maar de bancaire rente is een heel belangrijke component. Ook hier speelt de looptijd van de deelnemers bij het fonds een belangrijke rol. Hoe langer een deelnemer nog bij het fonds in, hoe meer profijt deze heeft van een stijgende rente en hoe groter de negatieve invloed is van een dalende rente.

3. Wij zijn met 3000 deelnemers, grotere groep zou beter kunnen beleggen dus uiteindelijk minder betalen?

Antwoord: Voor de beleggingen is het belangrijker hoe groot het vermogen is dat belegd kan worden. Dat is voor de ruim 5000 apothekers die bij SPOA zijn aangesloten (zowel actieven, slapers als gepensioneerden) iets meer dan 2 miljard, dat is voldoende om mee te beleggen.

4. Hoe groot is de beleggingspot? Waarin wordt belegd, hebben wij daarin zeggenschap? En wat is de huidige dekkingsgraad.

Antwoord: Het beleggingsvermogen van SPOA is iets meer dan 2 miljard. Dat vermogen bestaat voornamelijk uit vastrentende beleggingen zoals obligaties, ongeveer 60%. 30% zit in zakelijke waarden zoals aandelen. Minder dan 1% zit in vastgoed en liquide middelen. Zie hiervoor ook <https://www.spoa.nl/financiele-situatie/waarin-beleggen-we/>.

Zonder risico geen rendement, hoe meer risico hoe groter de kans op rendement maar ook op verlies. Of deelnemers meer of minder bereid zijn risico te nemen wordt periodiek uitgevraagd. Op die manier kunnen deelnemers hun invloed uitoefenen op het beleggingsbeleid van een pensioenfonds.

De huidige dekkingsgraad is 97,1%, zie <https://www.spoa.nl/financiele-situatie/ontwikkeling-dekkingsgraad/> voor de meest actuele dekkingsgraad.

Administratie

1. Begrijp ik het goed dat ik elke dienst die ik doe ook aan SPOA moet doorgeven? Hoe kan ik dat doen?

Antwoord: Als het goed is, staat de vergoeding voor je dienst, ook op je loonstrook. Eigenlijk is het dus vooral van belang dat je jouw totale salaris doorgeeft aan SPOA (via AZL). Dat kan altijd met terugwerkende kracht.

- 2. Zouden jullie meer kunnen vertellen over het overhevelen van pensioenen? Ik denk dat veel van ons tijdens hun studietijd ergens een bijbaantje hadden en daar een klein spaarpotje hebben opgebouwd. Hoe zou ik kunnen overzetten en wanneer is dat interessant?**

Antwoord: Overhevelen kan als beide fondsen een dekkingsgraad hebben van 100% of hoger. Als dat niet zo is kan een waardeoverdracht wel alvast aangevraagd worden bij AZL, de aanvraag komt dan in de wachtstand. Als de dekkingsgraden weer voldoende zijn dan neemt AZL het op dat moment in behandeling. Mocht je hiervan gebruik willen maken, dan kun je het beste een e-mail sturen met je verzoek naar spoa@azl.nl Of het interessant is om overhevelen wel of niet te doen en zo ja naar welk fonds, is afhankelijk van de individuele situatie. De pensioenregelingen van de beide fondsen zullen verschillend zijn, de afweging moet je zelf maken.

- 3. Gaat het salaris wijzigen niet automatisch obv je loonstrookje?**

Antwoord: Salariswijziging gaat niet automatisch en dat heeft te maken met de oorsprong van het pensioenfonds. Een deelnemer van een beroepspensioenfonds is zelf verantwoordelijk voor het betalen van zijn/haar premie en voor het aanleveren van de juiste gegevens in de administratie. SPOA is wel bezig om te kijken of aansluiting met salarisadministraties mogelijk is om het voor loondienstapothekers makkelijker te maken. In de loop van 2021 zal hier meer informatie over worden verstrekt. Je kunt dan een machtiging verstrekken aan een administratiekantoor, maar de verantwoordelijkheid blijft altijd bij de deelnemer zelf liggen.

- 4. Waarom ontvangen wij als apothekers de factuur van het SPOA en wordt deze niet direct naar de werkgever verstuurd?**

Antwoord: zie het antwoord bij vraag 3.

- 5. Waarom moet ik na het draaien van een dienst voor 1 maand mijn jaarsalaris aanpassen en dan weer terugzetten, terwijl er expliciet jaarsalaris staat in de portal?**

Antwoord: In principe is het zaak dat je maandelijks wijzigingen in je inkomen doorgeeft. Dit kan ook altijd nog met terugwerkende kracht. SPOA is bezig met een nieuwe portal waarin wijzigingen doorgeven praktischer gaat. De consequentie van het niet doorgeven van wijzigingen is dat je dan geen juiste opbouw van je pensioen hebt. Als je geen premie betaalt, heb je geen recht op pensioen. Je bent het overigens wel verplicht om het juiste inkomen door te geven. SPOA doet ook wel steekproeven om te controleren of dat goed gedaan wordt. Als achteraf gecorrigeerd moet worden loop je het risico dat je veel premie ineens moet betalen. Voor apothekers in loondienst is het bovendien nadelig salarisverhogingen niet door te geven omdat de werkgever in de regel 2/3 van de premie betaalt. Als je je hogere salaris niet doorgeeft en dus niet de juiste premienota aan je werkgever geeft dan wordt deze premie niet aan AZL afgedragen.

- 6. Het zou handig zijn om een reminder te ontvangen om je gegevens te controleren in de portal, bijvoorbeeld bij de jaarpogave.**

Antwoord: Een reminder wordt meegenomen in de nieuwe portal van SPOA. Deelnemers kunnen meedenken en ideeën aandragen in de klankbordgroep, je kunt je hiervoor aanmelden door een mail te sturen naar spoa@azl.nl.

Communicatie

1. Kunnen jullie de PowerPoint of de opname nog doorsturen na afloop?

Antwoord: De presentatie wordt samen met de Q&A gedeeld met VJA. Ook wordt de opname gedeeld als die geslaagd is.

2. Ik denk dat jullie zulke avonden moeten organiseren voor de bewustwording. Is er misschien een mogelijkheid om bij KNMP congressen o.i.d. een soort discussie/workshop avond te organiseren? Misschien kan je dan meer mensen bereiken.

Antwoord: Eerder heeft BPOA ook bij districtsledenbijeenkomsten KNMP presentaties gegeven. BPOA staat zeker open voor een bredere visie op informatie delen. Het is zeker een goed idee om aan te sluiten bij KNMP congressen ed. als dat weer mogelijk is.