

**MWM<sup>2</sup>**  
experts in luisteren

**BPOA**

# Wat vinden jullie leden van de pensioenregeling?

Rapportage

---



# Inhoudsopgave

---

• Inleiding	Pag.	3
• Management Summary	Pag.	4
• Resultaten	Pag.	6
→ <i>Attitude ten opzichte van de pensioenregeling</i>	<i>Pag.</i>	<i>6</i>
→ <i>Wensen omtrent de pensioenregeling</i>	<i>Pag.</i>	<i>13</i>
• Bijlagen	Pag.	21

---

# Inleiding

---

## Op weg naar een nieuwe pensioenregeling voor apothekers

In juni 2019 bereikten de regering en sociale partners een pensioenakkoord op hoofdlijnen. Met dit akkoord zijn veranderingen in de huidige pensioenregeling voor openbaar apothekers nodig. Gelukkig niet van vandaag op morgen. Het wetgevingstraject is naar verwachting niet voor 2022 afgerond. Dat geeft jullie de tijd om te onderzoeken welke veranderingen openbaar apothekers in hun toekomstige pensioenregeling terug zouden willen zien. Natuurlijk wel binnen de wettelijke kaders die het pensioenakkoord hiervoor geeft.

## Maar wat zijn de wensen van jullie leden?

Om dit te inventariseren hebben jullie onze hulp ingeschakeld. De kernvragen voor het onderzoek waren:

- *Wat is de huidige bekendheid met en betrokkenheid bij de pensioenregeling van BPOA?*
- *Welke wensen ambities hebben de leden ten aanzien van de nieuwe pensioenregelingen: hoe ziet men deze idealiter ingevuld?*

## In dit rapport geven we antwoord

Allereerst kijken we naar de algemene attitude ten opzichte van de pensioenregeling en brengen daarna de meer concrete wensen van de leden in kaart. We hebben ook gekeken naar interessante verschillen tussen subgroepen, zoals bijvoorbeeld geslacht en werkverband. Deze worden in aparte tekst-kaders weergegeven op de slides.

# Management Summary

---



# Management Summary

---

Het draagvlak voor de eigen pensioenregeling voor openbaar apothekers is redelijk. De helft van de leden vindt het belangrijk dat deze er is, maar de rest geeft andere geluiden: ruim een kwart vindt het onbelangrijk en een deel weet het eigenlijk niet zo goed. Toch verwacht een ruime meerderheid van de leden in de toekomst wel afhankelijk te zijn van de pensioenregeling. Maar men kijkt ook naar andere inkomensopties. Zelf sparen en beleggen is hierbij het meest populair. Voor zelfstandigen is de verkoop van de eigen apotheek een belangrijke verwachte inkomstenbron bij pensionering. Leden vinden niet dat ze veel invloed hebben op de pensioenregeling van BPOA. Voor de meesten is dit prima, maar een derde heeft hier wel behoefte aan.

## Leden geven de voorkeur aan zekerheid over het te bereiken pensioen

Twee derde ziet liever een zeker pensioen in het verschiet dan dat ze zekerheid hebben over de premie die ze nu moeten betalen. Voor de meeste leden is 65-75% van het laatste verdiende netto inkomen realistisch als inkomen na hun pensionering. Ruim de helft behoudt graag het partnerpensioen in de regeling. Voor zowel het toevoegen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering als het afschaffen van de aftoppingsgrens is weinig animo. Verder is er een groep leden die weerstand voelt bij de verplichte deelname aan de regeling en/of zou graag meer zelf de invulling willen regelen.

## Vrouwen zijn minder betrokken bij de pensioenregeling, maar wel meer afhankelijk

Vrouwen geven over het algemeen vaker aan geen mening te hebben over een onderwerp of hier niet bekend mee te zijn. Ze hebben ook minder vaak behoefte aan invloed op de regeling. Dit terwijl ze wel veel vaker verwachten afhankelijk te zullen zijn van hun pensioen.

## Resultaten

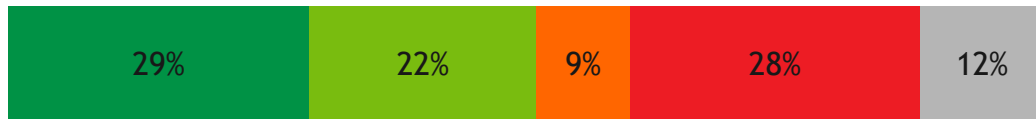
*Attitude ten opzichte van de pensioenregeling*



# De helft van de BPOA leden vindt het belangrijk dat er een eigen pensioenregeling is voor openbaar apothekers.

- Ruim een kwart is van mening dat een eigen pensioenregeling voor openbaar apothekers niet belangrijk is.

Belang van een eigen pensioenregeling voor openbaar apothekers

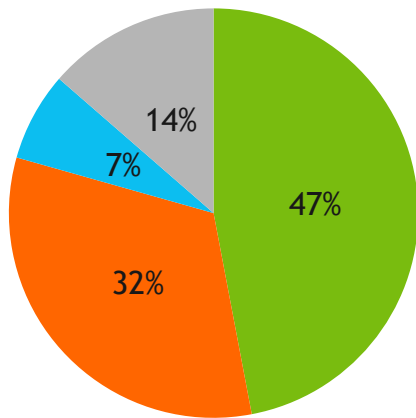


- Belangrijk
- Beetje belangrijk
- Beetje onbelangrijk
- Onbelangrijk
- Geen mening / Ik weet het niet

# Een derde van de leden vindt het verschil tussen zelfstandigen en apothekers in loondienst te groot voor één pensioenregeling.

- Een kleine groep zit vooral de verplichting van deelname dwars.

Is één pensioenregeling voor alle openbaar apothekers logisch?



- Ja, we zijn toch allemaal apothekers
- Nee, het verschil tussen zelfstandigen en apothekers in loondienst is te groot
- Anders, namelijk:
- Geen mening / Ik weet het niet

Anders, namelijk:

*“Zou liever geen verplichte pensioenregeling hebben.”*

*“Nee, ondernemers zouden zelf moeten kunnen kiezen hoe of wat.”*

*“Verplicht pensioenfonds heeft geen sociale basis meer bij afschaffen van doorsneepremie. Verplichting opheffen dus.”*

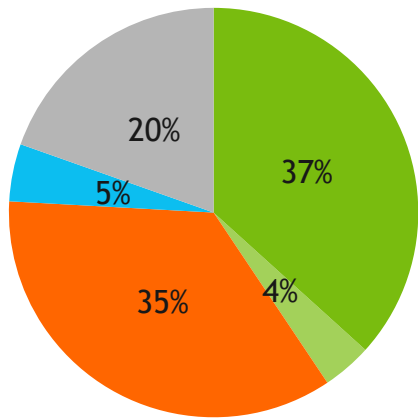
*“Ik wil geen verplichting in het algemeen aan een pensioenfonds. Je moet zelf kunnen kiezen.”*



# Over één pensioenfonds voor de gehele sector zijn de meningen verdeeld.

- Twee op de vijf leden ziet hier wel voordelen, echter ruim een derde vindt de verschillen echt te groot.

Is één pensioenfonds voor de gehele sector logisch?



- Ja, een groot pensioenfonds met veel deelnemers en een groot vermogen biedt meer voordelen
- Ja, dat maakt het administratief veel gemakkelijker in de apotheek
- Nee, de verschillen in inkomen en deelnemersbestand zijn te groot
- Anders, namelijk:
- Geen mening / Ik weet het niet

## Anders, namelijk:

*“Ik zou graag aangesloten willen worden bij een groot pensioenfonds voor academici.”*

*“Alleen 1 fonds voor diegene die het wil en verplichting voor diegene in loondienst. Zelfstandigen, hou die er buiten of maak het een vrije keus.”*

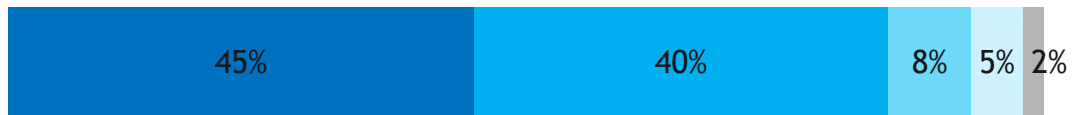
*“Ik had als apotheker veel liever deelgenomen aan het PMA pensioenfonds gezien de grote achteruitgang van het apothekerspensioen de laatste jaren!”*

*“Beide fondsen laten opgaan in een groot, bestaand, algemeen fonds. Scheelt een boel kosten.”*

# Een groot deel van de leden verwacht in de toekomst sterk/deels afhankelijk te zullen zijn van de pensioenuitkering.

- Onder vrouwelijke leden en apothekers in loondienst is deze verwachting nog sterker.

## Verwachte afhankelijkheid pensioenuitkering naast AOW



- Sterk van afhankelijk
  - Deels van afhankelijk
  - Weinig van afhankelijk
  - Niet van afhankelijk
  - Geen mening / Ik weet het niet
- 85%

### Significant verschil

Apothekers in loondienst geven vaker aan sterk afhankelijk te zijn van de pensioenuitkering (57%) dan zelfstandige apothekers (25%).

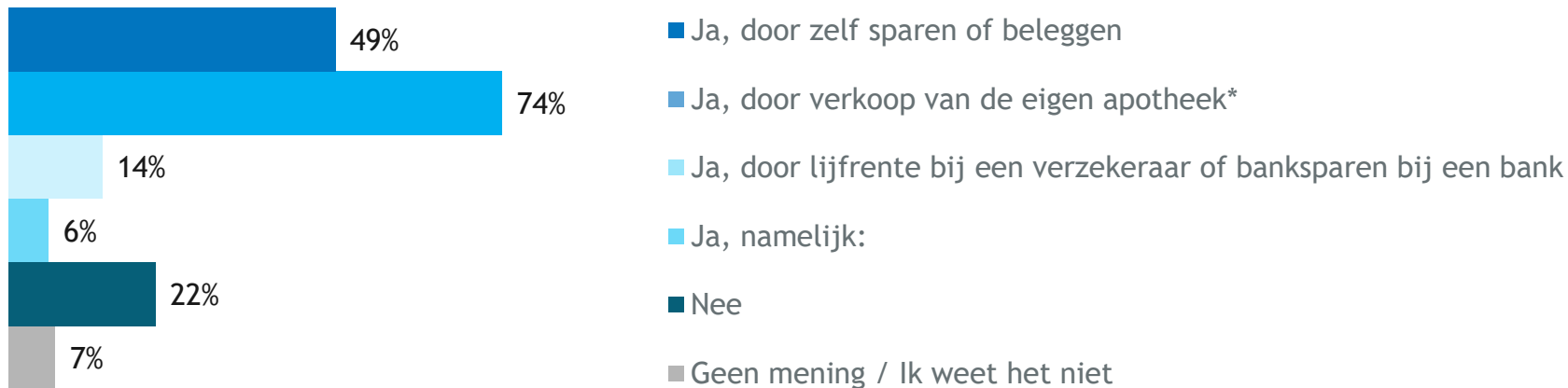
### Significant verschil

Vrouwen verwachten vaker sterk afhankelijk te zijn van de pensioenuitkering dan mannen (51% versus 41%).

# Verkoop van de apotheek is voor zelfstandigen een belangrijke verwachte inkomstenbron bij pensionering.

- De helft van alle apothekers spaart of belegt geld om hun inkomen na pensionering veilig te stellen. Leden met een leeftijd van onder de 40 lijken hier wat vaker mee bezig te zijn (64% van de 40-minners geeft het antwoord 'ja, door zelf sparen of beleggen').

## Verwachting andere inkomensbronnen naast AOW en pensioen



### Ja, namelijk:

“Ja door verkoop eigen woning.”

“Pensioen partner.”

“Verhuur pand.”

“Gedeeltelijk door te werken.”



### Significant verschil

Apothekers in loondienst geven vaker aan geen aanvullende inkomstenbron te verwachten (31% versus 6% van de zelfstandigen).

\* % Zelfstandig apothekers 

Vraag: Verwacht u naast uw pensioen en AOW andere inkomensbronnen na uw pensionering? Meerdere antwoorden mogelijk, m.u.v. 'nee' en 'geen mening / ik weet het niet'.  
Basis: Allen (n=485)

# Leden vinden niet dat ze veel invloed hebben op de pensioenregeling van BPOA. Een derde heeft hier wel behoefte aan.

- Onder mannen is de interesse om invloed te kunnen uitoefenen groter dan bij vrouwen.

## Tevredenheid over de mate van invloed op de pensioenregeling van BPOA



- Voldoende invloed
- Niet veel invloed en ook geen behoefte aan
- Niet veel invloed, zou graag meer invloed willen hebben
- Geen mening / Ik weet het niet

♀♂ Significant verschil

Mannen willen graag meer invloed op de pensioenregeling (42%, versus 22% van de vrouwen).

# Resultaten

*Wensen omtrent de pensioenregeling*



# Als ze moeten kiezen, gaat de meerderheid van de leden voor zekerheid over het te bereiken pensioen.

Welke zekerheid heeft de voorkeur?



 Significant verschil

Apothekers in loondienst geven vaker de voorkeur aan zekerheid over de hoogte van het te bereiken pensioen dan zelfstandigen (71% versus 58%).

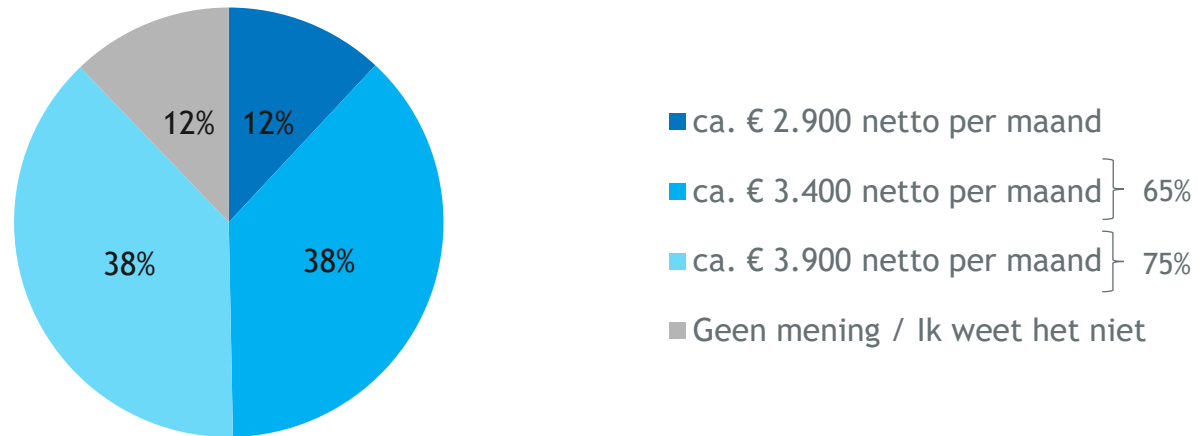
 Significant verschil

Mannen geven vaker de voorkeur aan zekerheid over de hoogte van de te betalen pensioenpremie dan vrouwen (38% versus 28%).

# Voor de meeste leden is 65-75% van het laatste verdiende netto inkomen realistisch als inkomen na pensionering.

## Welk inkomen is realistisch (pensioen + AOW)?

(Bij een fulltime beroepsinkomen van € 5.200 netto per maand.)

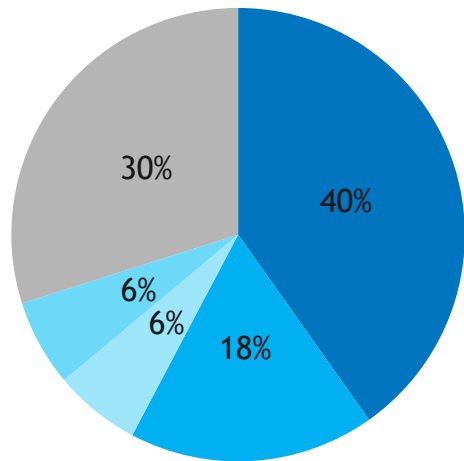


**Vraag:** Stel, uw fulltime beroepsinkomen is vlak voor pensioneren gegroeid tot €100.000, ofwel ca. €5.200 netto per maand. Wat vindt u dan realistisch om na uw pensionering aan inkomen (pensioenuitkering + AOW) te ontvangen? => zie bijlage voor exacte vraagstelling.

**Basis:** Allen (n=485)

# Qua premie gaat men het liefste voor de laagst mogelijke afdracht. Bijna een derde vindt het te lastig om hier een keuze in te maken.

Een premie moet niet hoger zijn dan:



- 25% van pensioengrondslag (ca. 18% van bruto salaris)
- 28% van pensioengrondslag (ca. 20% van bruto salaris)
- 33% van pensioengrondslag (ca. 24% van bruto salaris)
- Anders, namelijk:
- Geen mening / Ik weet het niet

Anders, namelijk:

*“Liever lager deel. Kun je zelf groter deel beleggen, waardoor de kinderen later meer profijt hebben als je beide eerder komt te overlijden.”*

*“Huidige situatie is als maximum OK.”*

*“Liever helemaal niet!!”*

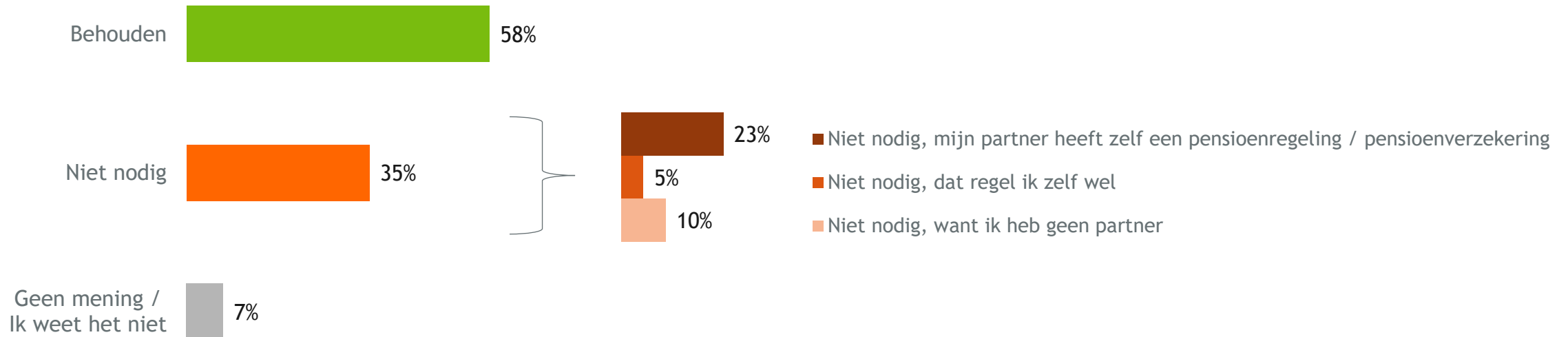
*“Apothekers moeten een keuze hebben of ze willen meedoen aan een pensioenregeling. Als zelfstandige zorg ik namelijk zelf voor mijn pensioen.”*



# Ruim de helft van de leden ziet graag dat het partnerpensioen behouden blijft.

- Logischerwijs zien alleenstaanden geen voordeel in deze regeling. Ook stellen die nog kort samen zijn, kiezen nu nog voor ‘het zelf regelen’.

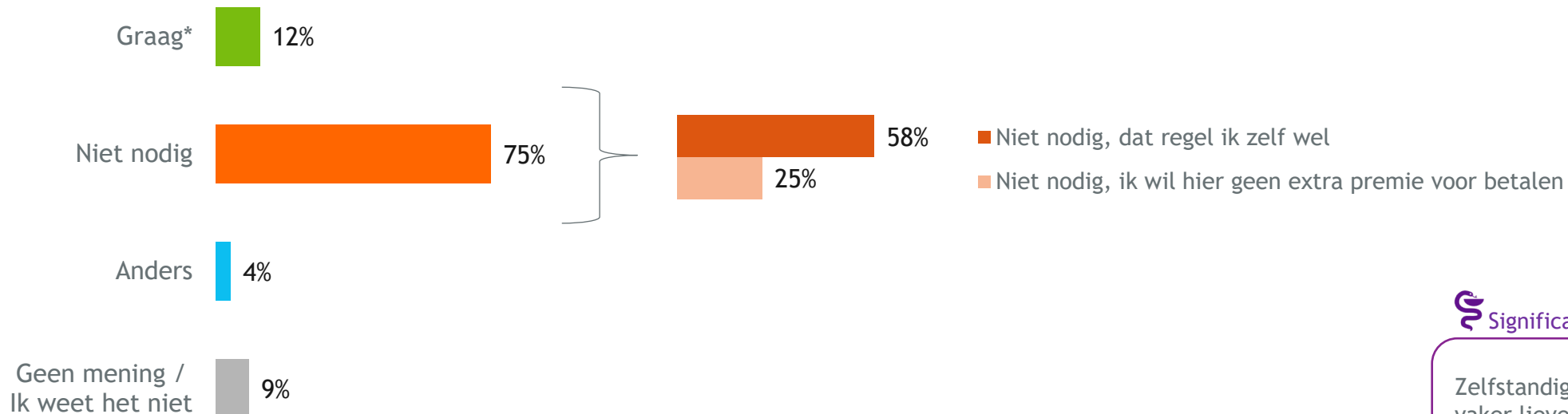
Wel/geen partnerpensioen?



# Slechts een kleine groep is geïnteresseerd in het opnemen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering in de pensioenregeling.

- Vooral zelfstandigen zien dit niet zitten en kiezen het vaakst de optie ‘dat regel ik zelf wel’.

## Wel/geen arbeidsongeschiktheidsverzekering?



 Significant verschil

Zelfstandig apothekers regelen dit vaker liever zelf (70%) dan apothekers in loondienst (51%).

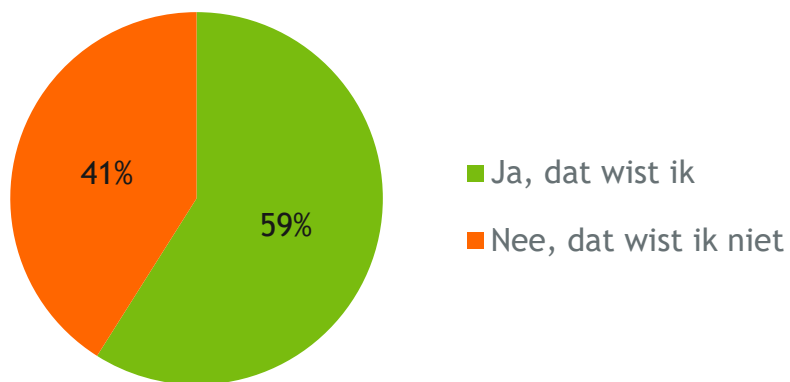
\* Gehele antwoord: Graag een arbeidsongeschiktheidsverzekering als onderdeel van de pensioenregeling (ik begrijp dat hierdoor de premie hoger wordt)

Vraag: Vindt u dat er in de pensioenregeling een arbeidsongeschiktheidsverzekering moet worden opgenomen? Bij 'niet nodig' meerdere antwoorden mogelijk.

Basis: Allen (n=485)

# De aftoppingsgrens is bij ruim de helft van de leden bekend. Bijna een kwart van de leden ziet het afschaffen hiervan wel zitten.

## Bekendheid aftoppingsgrens bij € 81.000



Significant verschil

Mannen zijn bekender (68%) met de aftoppingsgrens dan vrouwen (47%).

Significant verschil

Mensen ouder dan 40 jaar zijn bekender met de aftoppingsgrens (64%) dan mensen jonger dan 40 jaar (39%).

## Is afschaffen aftoppingsgrens wenselijk?



- Ja
- Maakt mij niet uit
- Nee
- Geen mening / Ik weet het niet

Significant verschil

Meer apothekers in loondienst zien het afschaffen van de aftopping zitten (28%), dan zelfstandig apothekers (16%).

**Vraag:** Bent u bekend met de aftoppingsgrens in de pensioenregeling? Stel, uw inkomen is hoger dan € 81.000 op jaarbasis. Wilt u dan dat in de voor u verplichte pensioenregeling van BPOA over het meerdere ook pensioen wordt opgebouwd (en dus ook dat hierover premie wordt afgedragen)?

**Basis:** Allen (n=485)

# Een deel van de leden voelt weerstand bij de verplichtstellingen van deelname aan en de invulling van de pensioenregeling.

## Wat vindt u belangrijk in een nieuwe pensioenregeling?

*“De mogelijkheid om op een portaal **zelf** pensioenberekeningen te doen.”*

*“Persoonlijke vrijheid om de pensioenpremie **naar eigen inzicht** te bepalen.”*

*“**Voorspelbaarheid** en stabiliteit van de hoogte van het pensioen.”*

*“Ik zou graag de **vrijheid** willen hebben om (deels) zelf voor pensioen te zorgen en geen verplichte deelname aan een pensioenfonds. Meer eigen beheer over opgebouwde pensioenspaarpot.”*

*“**Zekerheid** van het te bereiken pensioeninkomen, dit voelt op het moment vrij onzeker.”*

*“Flexibiliteit om tijdelijk minder premie te betalen.”*

*“Meer individuele portjes, **meer eigen regie en verantwoordelijkheid** over opbouw pensioen.”*

*“Meer aandacht voor betalende leden.”*

## Overige opmerkingen

*“De gekozen beleggingen moeten groener.”*

*“Om de dekking zekerder te maken lijkt het me een goed idee als meerdere pensioenfondsden zich bij elkaar aansluiten.”*

*“Behoeftte aan goede uitleg, hoe wat wanneer etc.”*

*“Apotheek-eigenaren en apothekers in loondienst in aparte regeling, niet samen.”*

*“Mijn pensioen, dat wil ik **zelf beheren**.”*

*“Verplichte pensioenregeling **afschaffen**.”*

*“Bpoa is goed bezig, veel voorlichting (pw, lad blad etc). Ga zo door! Ik ben blij met het actieve bestuur.”*

*“Ik heb liever dat ik **zelf spaar** voor mijn pensioen zonder tussenkomst van een pensioenfonds.”*

# Bijlagen

---



# Vraagstelling slide 15

## Welk inkomen is realistisch (pensioen + AOW)?

### Vraag

Stel, uw fulltime beroepsinkomen is vlak voor pensioneren gegroeid tot €100.000, ofwel ca. €5.200 netto per maand. Wat vindt u dan realistisch om na uw pensionering aan inkomen (pensioenuitkering + AOW) te ontvangen? Alle netto bedragen zijn indicaties.

[Klik hier voor extra toelichting over de consequentie voor de premie/extra eigen inleg.](#)

Bij de uitkomst van het pensioen is uitgegaan van een startsalaris op 28-jarige leeftijd van € 46.200, dat jaarlijks met een prijsinflatie van 2% wordt verhoogd. Er is bij de pensioenuitkomst geen rekening gehouden met extra indexatie ter compensatie van prijsinflatie. Het niveau van de AOW-uitkering is wel gecorrigeerd voor prijsinflatie.



- dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 50.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 2.900 netto per maand
- dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 60.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 3.400 netto per maand
- dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 70.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 3.900 netto per maand
- Geen mening/ik weet het niet

### Toelichting

Dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 50.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 2.900 netto per maand

Bruto Jaarsalaris	Jaarpremie	% van het Bruto Jaarsalaris
Tot € 40.000	Ca. € 4.000	14%
€ 40.000 - € 60.000	Ca. € 9.000	18%
€ 60.000 - € 80.000	Ca. € 14.000	20%
€ 80.000 - € 100.000 (niet afgetopt op een maximum salaris)	Ca. € 19.000	21%

Dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 60.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 3.400 netto per maand

Bruto Jaarsalaris	Jaarpremie	% van het Bruto Jaarsalaris
Tot € 40.000	Ca. € 5.000	16%
€ 40.000 - € 60.000	Ca. € 11.000	22%
€ 60.000 - € 80.000	Ca. € 17.000	24%
€ 80.000 - € 100.000 (niet afgetopt op een maximum salaris)	Ca. € 23.000	25%

Dan wil ik als pensioeninkomen (pensioenuitkering + AOW) € 70.000 hebben bereikt, ofwel ca. € 3.900 netto per maand

Bruto Jaarsalaris	Jaarpremie	% van het Bruto Jaarsalaris
Tot € 40.000	Ca. € 6.000	20%
€ 40.000 - € 60.000	Ca. € 13.000	27%
€ 60.000 - € 80.000	Ca. € 21.000	30%
€ 80.000 - € 100.000 (niet afgetopt op een maximum salaris)	Ca. € 28.000	31%

# Onderzoeksverantwoording

---



## Methode



> CAWI-online onderzoek + per post



> 21 vragen



> 9 minuten



## Doelgroep & steekproef



> Bestand van BPOA



> Bruto=2495  
Netto=485



## Veldwerk



> 4 juli t/m  
15 september 2019



> 19% respons



Tot ziens bij MWM2

---

Auteurs: Sharon Veltman & Michèle Schoots

Datum: 8 oktober 2019

