

## De nieuwe pensioenregeling voor dierenartsen

**Sinds 1 juli 2023 is de nieuwe Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Dit betekent dat de komende jaren alle pensioenregelingen in Nederland over moeten naar de nieuwe regels voor pensioen. Ook onze regeling bij Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen (SPD).**

### **Waarom veranderen de regels voor pensioen?**

De oude Nederlandse regels voor pensioen kende een aantal kwetsbaarheden. Zo werden er toezeggingen over de toekomstige pensioenen gedaan die niet altijd waargemaakt konden worden. Denk bijvoorbeeld aan het niet-indexeren (verhogen van pensioenen) of het moeten doorvoeren van kortingen. We gaan in de nieuwe situatie pensioen opbouwen via een zogeheten premierregeling. De pensioenpremie staat daarbij centraal, de premie staat vast en het pensioen gaat meebewegen met de economie. Zo is duidelijker zichtbaar dat de hoogte van het uiteindelijke pensioen afhankelijk is van de premie-premie en de beleggingsresultaten. Onder de nieuwe regels voor pensioen is daarnaast meer ruimte voor maatwerk en keuzemogelijkheden.

In dit document zet het bestuur van DPD de elementen van de nieuwe regeling op een rij. Per onderwerp wordt besproken wat de verschillen zijn met de huidige regeling. De volgende onderwerpen komen in deze notitie aan bod:

1. Wat blijft hetzelfde en wat is het nieuwe voorstel in het kort?
2. Omzetten van bestaande pensioenen naar nieuwe regeling (invaren)
3. Pensioenpremie
4. Vrijwillig bijsparen
5. Nabestaandenpensioen
6. Vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit/beroepsarbeidsongeschiktheid

## 1. Wat blijft hetzelfde en wat houdt de nieuwe regeling in het kort in?

### Wat blijft er hetzelfde?

Een aantal dingen verandert binnen onze regeling. Echter gelukkig blijven veel dingen hetzelfde in de nieuwe regeling.

De pensioenregeling bij SPD blijft zich, ook in de nieuwe regeling, richten op een basispensioen (dit is inclusief de AOW een modaal inkomen). Dit zorgt ervoor dat er genoeg ruimte overblijft om zelf dingen te kunnen regelen. Als u met pensioen gaat wordt er ook straks levenslang uitgekeerd.

Bij onze pensioenregeling legt de praktiserende dierenarts geld in tot 65 jaar. Hier zijn wij uniek in. Er zijn weinig andere pensioenregelingen die dit hebben. Andere pensioenregelingen hebben een verplichte premie tot 67 of 68 jaar. Ook in de nieuwe regeling houden wij vast aan pensioenleeftijd van 65 jaar. Het pensioen bij SPD mag u tussen 60 jaar en 72 jaar (AOW + 5 jaar) in laten gaan. Als u het pensioen eerder of later laat ingaan, wordt het opnieuw berekend. Daardoor zal uw pensioen lager of hoger zijn dan op uw 65<sup>e</sup>.

Als u met pensioen gaat voor uw AOW-leeftijd, dan kunt u kiezen voor een tijdelijk hoger pensioen tot uw AOW-leeftijd (AOW overbruggingspensioen). Ook kunt u nog steeds kiezen om uw pensioen gedeeltelijk in te laten gaan.

Binnen onze regeling is er altijd een partner- en wezenpensioen geweest. Als u uw pensioen laat ingaan, kunt u ook straks nog steeds een omzetting doen van het partnerpensioen naar een hoger ouderdompensioen.

Het partnerpensioen *nadat* het pensioen is ingegaan blijft nagenoeg hetzelfde. Het partnerpensioen *voordat* het pensioen is ingegaan verandert.

### Wat zijn de belangrijkste keuzes?

#### 1. Gelijk premiepercentage van 26,2% voor iedereen

De wetgever heeft bepaald dat er alleen nog met gelijke premiepercentages gewerkt mag worden. Dit betekent dat een dierenarts steeds een gelijk percentage van de pensioengrondslag aan geld gaat premiegeen. Op dit moment is er sprake van een leeftijdsafhankelijk premiepercentage. In de huidige regeling start het percentage laag en neemt elke vijf jaar toe. In de nieuwe pensioenregeling verandert dit. Besloten is om het (gelijke) premiepercentage op het *gemiddelde* van de huidige regeling te houden (26,2%). Dit percentage is inclusief opslag voor kosten en verzekeringspremies. Deze kosten worden nog in mindering gebracht.

#### 2. Vrijwillig bijsparen wordt opgenomen in de regeling

Enerzijds omdat de leeftijdscategorie boven de 45 jaar minder premie in gaat leggen in de nieuwe regeling en zij zo fiscaal vriendelijk meer pensioen kunnen opbouwen. Anderzijds komt deze bijspaarregeling voor iedereen beschikbaar om zo (tot een fiscaal maximum van 30% van je pensioengrondslag) fiscaal vriendelijk een hoger pensioen op te bouwen.

### **3. Partner- en wezenpensioen**

Het partnerpensioen als u met pensioen bent (overlijden na de pensioendatum) blijft 70% van het ouderdompensioen. Dit verandert niet. Het gaat net als het ouderdompensioen wel meebewegen met de economie. Het partnerpensioen wordt in de nieuwe regeling helemaal op risicobasis verzekerd tijdens het werkende leven. Dit is een wettelijke wijziging. Omdat het bestuur van DPD er naar streeft in de nieuwe regeling het partnerpensioen niet te versoberen kiest zij ervoor het partnerpensioen bij overlijden terwijl u als dierenarts werkt 40% van het (gemaximeerde) beroepsinkomen (salaris) te laten zijn. Alles wat u tot nu toe hebt gespaard aan partnerpensioen gaat mee over naar de nieuwe regeling. Dit blijft dus behouden.

#### Wezenpensioen

De impact van op jonge(re) leeftijd één of beide ouders te verliezen is groot en het bestuur wil ervoor zorgen dat er voldoende financiële ondersteuning is mocht u komen te overlijden.

In de huidige regeling bedraagt het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen en wordt dit uitgekeerd tot 21 jaar. Omdat het verzekeren van wezenpensioen relatief goedkoop is, heeft het bestuur van DPD ervoor gekozen om het maximaal te verzekeren. Besloten is om in de nieuwe situatie 20% van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris) te verzekeren. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot 25 jaar leeftijd (wettelijk verplicht). Alles wat u tot nu toe hebt gespaard aan wezenpensioen gaat mee over naar de nieuwe regeling. Dit blijft dus behouden.

### **4. Vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit blijft vrijwillig**

Het enige dat er aangepast wordt, is dat er een “opt-out” komt voor vrijstelling van premiebetaling bij aanmelding. Dit betekent dat een nieuwe deelnemer straks de vrijstelling bewust moet “uitzetten” (op dit moment moet de vrijstelling worden ‘aangezet’). Bij de start van de carrière wordt meestal (nog) niet gedacht aan arbeidsongeschiktheid, terwijl het iedereen zou kunnen overkomen.

## **2. Omzetten van bestaande pensioenen naar nieuwe regeling (invaren)**

De besturen van DPD en SPD willen op 1 januari 2025 overstappen naar de nieuwe pensioenregeling. Bij invaren worden alle pensioenen (zowel opgebouwde pensioenen als uitkerende pensioenen) omgezet naar de nieuwe pensioenregeling.

Op 1 januari 2025 wordt uw aanspraak op pensioen omgerekend naar een kapitaal, uw eigen pensioenpot. Dit gebeurt volgens een wettelijk bepaald omrekenprincipe en wat er is vastgelegd in ons eigen transitieplan. De dekkingsgraad en andere factoren die op dat moment gelden zoals de hoogte van de rente, spelen hierbij mee. Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen (DPD) heeft aan Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen (SPD) gevraagd om de tot 1 januari 2025 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten uit de huidige pensioenregeling in de nieuwe pensioenregeling in te brengen (het invaren). SPD heeft dit verzoek beoordeeld en getoetst. Er is met name gekeken of invaren evenwichtig is voor alle deelnemersgroepen. Daarmee bedoelen we dat we zo eerlijk mogelijk naar alle belangen van alle deelnemersgroepen hebben gekeken. Daarnaast hebben we bekeken of er geen grote voor- en/of nadelen voor bepaalde groepen ontstaan.

Het verzoek tot het omzetten van alle pensioenen naar de nieuwe regeling is door SPD getoetst op verschillende aspecten, zoals de uitvoerbaarheid etc. Nadat het Verantwoordingsorgaan (VO) van SPD een positief advies heeft uitgebracht, heeft SPD besloten om het verzoek uit te gaan voeren. Voor DPD en SPD staat centraal dat de nieuwe regeling beter aan moet sluiten bij de behoeftes van (oud) praktiserend dierenartsen en dat de overgang goed voorbereid en zorgvuldig kan worden uitgevoerd. Het invaren zal alleen plaatsvinden als De Nederlandsche Bank (DNB) hier geen bezwaar tegen heeft en de externe partijen die SPD ondersteunen bij het uitvoeren van de regeling er klaar voor zijn.

### **De huidige overgangsregelingen veranderen**

In onze huidige regeling heeft een kleine groep dierenartsen die al vóór 2007 is gestopt met praktiseren nog pensioenaanspraken die ingaan op 60-jarige leeftijd. Als ze weer gaan praktiseren, wordt hun pensioen omgerekend naar 65-jarige leeftijd en moeten ze premie blijven betalen tot 65-jarige leeftijd zolang ze werken. Bij de overgang naar de nieuwe regeling worden de aanspraken van deze groep ook omgerekend naar kapitaal – een eigen pensioenpot. Zij kunnen net als iedereen ook straks nog op 60 jarige leeftijd met pensioen.

Daarnaast heeft in de huidige regeling een kleine groep praktiserende dierenartsen (binnen de groep die geboren is vóór 1966, die daar indertijd voor gekozen hebben) een iets lager maximum beroepsinkomen. In de nieuwe regeling heeft iedereen hetzelfde maximum beroepsinkomen. Ook deze groep dierenartsen gaat in de nieuwe regeling minder geld premiegeen.

### 3. Pensioenpremie

Een van de belangrijkste veranderingen in onze nieuwe pensioenregeling is hoe de premie eruit komt te zien. De wetgever heeft hiervoor een aantal wijzigingen doorgevoerd. Op dit moment is er sprake van een **leeftijdsafhankelijk** premiepercentage; in de nieuwe regeling wordt dit een **voor iedereen gelijk** premiepercentage (vlakke, leeftijdsonafhankelijke premie) voor alle leeftijden. Dit betekent dat een dierenarts gedurende het hele werkende leven een gelijk percentage van het inkomen aan geld gaat inleggen. In de huidige regeling start het percentage laag en neemt elke vijf jaar toe.

#### Onze huidige pensioenregeling

Het is onze ambitie om een basispensioen te regelen voor alle praktiserende dierenartsen. Dat betekent dat we streven naar het bereiken van een modaal inkomen (inclusief AOW). Daarom is bij onze basisregeling het maximale inkomen waarover een dierenarts geld afdraagt (maximale beroepsinkomen) gemaximeerd op € 72.464,- (in 2024) terwijl het maximale inkomen waarover in Nederland fiscaal vriendelijk pensioen mag worden opgebouwd € 137.800,- (in 2024) bedraagt .

Iedereen die met pensioen gaat, ontvangt ook AOW. Hier wordt bij de pensioenopbouw rekening mee gehouden door over een deel van het inkomen geen pensioen op te bouwen (dit deel heet de AOW-franchise). Na aftrek van de AOW-franchise houdt men de pensioengrondslag over en hiervoor wordt de premie berekend. In de huidige regeling hebben we nog een leeftijdsafhankelijk premiepercentage, waarin het percentage elke vijf jaar toeneemt.

Zie tabel 1. voor de huidige premiepercentages.

Leeftijdsklasse	Percentage
20-24	18,1%
25-29	19,9%
30-34	21,8%
35-39	23,9%
40-44	26,1%
45-49	28,3%
50-54	30,5%
55-59	32,6%
60-64	34,7%

Tabel 1. premiepercentages in de huidige regeling.

Gemiddeld betaalt u nu in onze pensioenregeling 26,2% aan premie als u gedurende uw hele carrière werkzaam bent als praktiserend dierenarts. In de premie is ook de extra premie verwerkt voor partner- en wezenpensioen en administratiekosten.

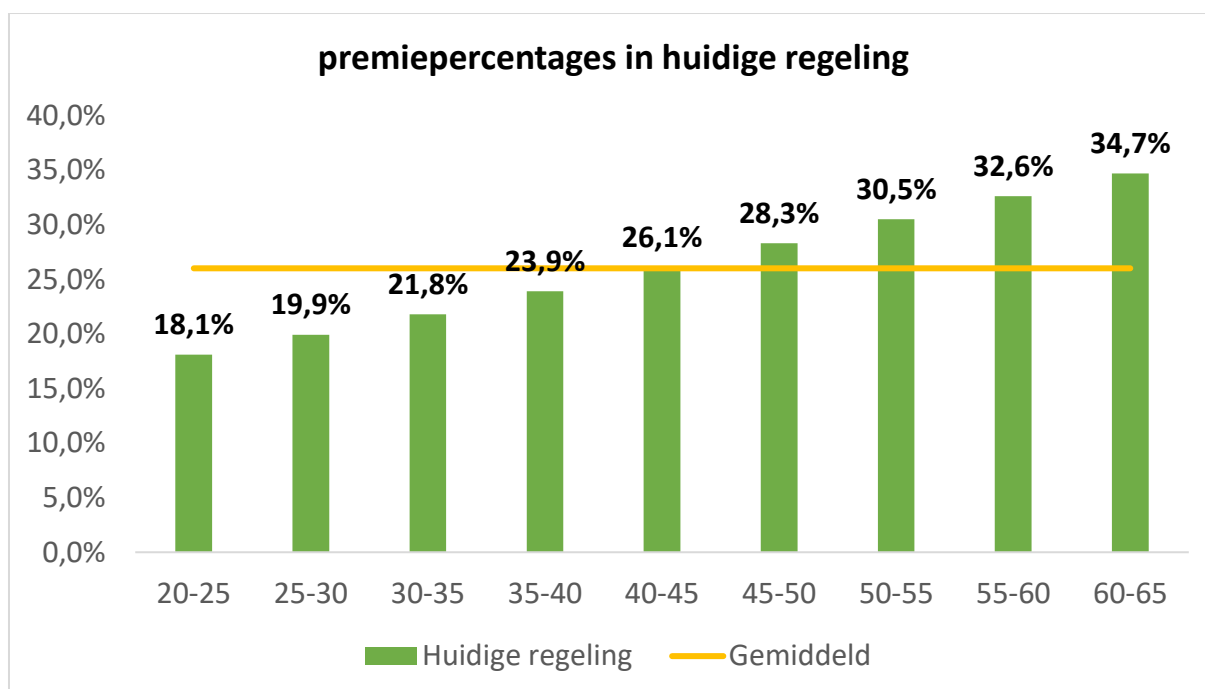
#### Onze nieuwe pensioenregeling

Het is de bedoeling van de nieuwe pensioenregels om op jongere leeftijd meer pensioen op te bouwen. De wetgever heeft daarom bepaald dat in de nieuwe pensioenregeling moet worden gewerkt met een gelijk premiepercentage (vlak, leeftijdsonafhankelijk premiepercentage).

De premie wordt in de nieuwe regeling verder niet meer vooraf per kwartaal gefactureerd maar per maand achteraf.

Uit eerder genoemde onderzoek en peilingen is gebleken dat dierenartsen gemiddeld heel tevreden zijn met onze huidige regeling. Dat maakt dat het DPD bestuur wil dat de nieuwe regeling dicht bij de oude regeling blijft. Het bestuur heeft pensioendeskundigen gevraagd om te berekenen of het nu gemiddelde premiepercentage van 26,2 % voor alle leeftijden in de nieuwe regeling voldoende is om de ambitie van een modaal inkomen op het moment van ingang pensioen te halen. En ja, dat blijkt zo te zijn.

Toch heeft deze aanpassing van de premie consequenties, voor zowel de jongere deelnemer als de oudere: dierenartsen onder de 40 jaar gaan meer geld inleggen dan nu en dierenartsen boven de 45 jaar minder. In Tabel 2 ziet u de premiepercentages van de huidige regeling per leeftijdscategorie en de gemiddelde premie van de huidige regeling, welke 26,2% bedraagt.



Tabel 2. Premiepercentages in huidige regeling

### Rekenvoorbeelden met premiepercentage 26,2%

Het betreft hier rekenvoorbeelden waarbij de nieuwe regeling wordt vergeleken met de situatie nu. Wanneer de regeling per 1 januari 2025 van start gaat, zullen deze getallen anders zijn, omdat we niet weten hoe hoog het maximale beroepsinkomen en de franchise op dat moment zijn. Aan deze getallen kunnen dus geen rechten worden ontleend, ze dienen enkel als voorbeeld om de nieuwe situatie zo goed mogelijk te vergelijken met de huidige situatie.

Er zijn verschillende rekenvoorbeelden gemaakt waarin de verschillen worden weergegeven voor dierenartsen van verschillende leeftijden, inkomensniveaus en zowel voor dierenartsen in loondienst als ondernemers en zzp'ers. De volgende begrippen worden hierbij gebruikt:

- Inkomen: bruto jaarinkomen op basis van een werkweek van 40 uur
- Franchise: het deel van het salaris waarover geen pensioenopbouw nodig is vanwege de AOW-uitkering die iedereen krijgt als die de AOW-leeftijd heeft bereikt
- Maximale beroepsinkomen: het maximale inkomen waarover een dierenarts premie afdraagt: € 72.464,- (in 2024)

- Pensioengrondslag: het deel van het inkomen, bij hogere bedragen gemaximeerd, waar pensioen over wordt opgebouwd. Pensioengrondslag = (gemaximeerd) inkomen – franchise.
- % IB: verondersteld percentage inkomstenbelasting.

Voor een deelnemer in loondienst, waarbij de premie volgens de huidige cao verdeeld wordt in de verhouding 60% werkgever en 40% werknemer, is het verschil in premie berekend in fiscaal netto bedragen.

#### **Beginnend dierenarts, leeftijd 25 jaar**

Inkomen: € 47.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 29.437,-

#### **Loondienst**

	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	<b>19,9%</b>	<b>26,2%</b>
Totale bruto premie	<b>€ 5.858</b>	<b>€ 7.712</b>
Bruto premie werknemer	<b>€ 2.343</b>	<b>€ 3.085</b>
% IB	<b>36,93%</b>	<b>36,93%</b>
Netto premie werknemer/jaar	<b>€ 1.478</b>	<b>€ 1.946</b>
Netto premie werknemer/maand	<b>€ 123</b>	<b>€ 162</b>
Vershil/maand €		<b>39 +</b>

Tabel 3. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

#### **Junior dierenarts, leeftijd 35 jaar**

Inkomen: € 65.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 47.437,-

#### **Loondienst**

	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	<b>23,9%</b>	<b>26,2%</b>
Totale bruto premie	<b>€ 11.337</b>	<b>€ 12.428</b>
Bruto premie werknemer	<b>€ 4.535</b>	<b>€ 4.971</b>
% IB	<b>36,93%</b>	<b>36,93%</b>
Netto premie werknemer/jaar	<b>€ 2.860</b>	<b>€ 3.135</b>
Netto premie werknemer/maand	<b>€ 238</b>	<b>€ 261</b>
Vershil/maand €		<b>23 +</b>

Tabel 4. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

**Medior dierenarts, leeftijd 45 jaar**

Inkomen: € 84.000,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 54.901,-

**Loondienst**

	Nu	Straks
Premie %	28,3%	26,2%
Totale bruto premie	€ 15.537	€ 14.384
Bruto premie werknemer	€ 6.215	€ 5.754
% IB	49,50%	49,50%
Netto premie werknemer/jaar	€ 3.138	€ 2.905
Netto premie werknemer/maand	€ 262	€ 242
Vershil/maand €		20 -

Tabel 5. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

**Senior dierenarts, leeftijd 55 jaar**

Inkomen: € 87.500,- fulltime incl. vakantiegeld

Franchise: € 17.563,-

Pensioengrondslag: € 54.901,-

**Loondienst**

	Nu	Straks
Premie %	32,6%	26,2%
Totale bruto premie	€ 17.898	€ 14.384
Bruto premie werknemer	€ 7.159	€ 5.753
% IB	49,50%	49,50%
Netto premie werknemer/jaar	€ 3.615	€ 2.905
Netto premie werknemer/maand	€ 301	€ 242
Vershil/maand €		59 -

Tabel 6. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling



Voor dierenarts ondernemers is gerekend met fiscaal bruto bedragen. Dit omdat het voor zelfstandige ondernemers vaak op voorhand lastig is om te bepalen tegen welk tarief de premie aftrekbaar is.

### Ondernemers

<b>25 jaar: inkomen € 47.000</b>	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	19,9%	26,2%
Totale bruto premie	€ 5.858	€ 7.712
Verschil bruto/jaar €		1855 +
Verschil bruto/maand €		155 +

<b>35 jaar: inkomen € 65.000</b>	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	23,9%	26,2%
Totale bruto premie	€ 11.337	€ 12.428
Verschil bruto/jaar €		1091 +
Verschil bruto/maand €		91 +

<b>45 jaar: inkomen € 84.000</b>	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	28,3%	26,2%
Totale bruto premie	€ 15.537	€ 14.348
Verschil bruto/jaar €		1189 -
Verschil bruto/maand €		99 -

<b>55 jaar: inkomen € 87.500</b>	<b>Nu</b>	<b>Straks</b>
Premie %	32,6%	26,2%
Totale bruto premie	€ 17.898	€ 14.384
Verschil bruto/jaar €		3514 -
Verschil bruto/maand €		293 -

Tabel 7. Verschil premie in euro's huidige regeling en nieuwe regeling

Zoals eerder vermeld zal de jonge deelnemer meer geld gaan inleggen. Dit lijkt aanvankelijk minder aantrekkelijk, maar dit kent niet alleen nadelen. Omdat de euro's die op jonge leeftijd worden ingelegd, het langst zullen renderen, zal op latere leeftijd minder hoeven worden ingelegd om hetzelfde resultaat te kunnen behalen.

De oudere deelnemer (> 45 jaar) zal in de nieuwe regeling minder geld inleggen dan in de huidige regeling en dat betekent dus ook minder pensioenopbouw. Hij/zij zal op die manier een lager pensioen uitgekeerd krijgen. Door extra geld in te leggen in de nieuwe bijspaarregeling kunnen zij alsnog voldoende pensioen opbouwen.

Ook in de nieuwe regeling heeft de wetgever fiscale grenzen aangebracht. Voor de hoogte van de premie is die gesteld op 30%. Dat betekent dat er nog fiscale ruimte is om extra pensioen op te bouwen. Uit de Roadshows van vorig jaar is ook gebleken dat er een wens is onder de deelnemers om meer pensioen op te bouwen. Vandaar dat het DPD bestuur in de nieuwe regeling een vrijwillige bijspaar mogelijkheid wil inbouwen.

Daarnaast bestaan er nog mogelijkheden om fiscaal vriendelijk pensioen op te bouwen in de derde pijler (bijvoorbeeld in de vorm van een lijfrente of banksparen) of gebruik te maken van andere inkomstenbronnen na ingang pensioen zoals verkoop van praktijk, verhuur of verkoop onroerend goed, beleggen in box 3, doorwerken etc.

## 4. Vrijwillig bijsparen

DPD heeft het voornemen om in de nieuwe pensioenregeling de optie vrijwillig bijsparen op te nemen.

### Waarom bijsparen?

In onze huidige regeling is de hoogte van de premie leeftijdsafhankelijk. Door de nieuwe pensioenwetgeving mag straks alleen nog maar gewerkt worden met een gelijk premiepercentage (vlak, leeftijdsafhankelijk premiepercentage). Om onze ambitie van een modaal inkomen (inclusief AOW) voor alle dierenartsen te realiseren is in de nieuwe pensioenregeling een gelijk premiepercentage nodig van 26,2%.

De huidige groep deelnemers van 45 jaar en ouder gaat in de nieuwe pensioenregeling niet meer dezelfde (maar een lagere) premie betalen voor hun pensioenopbouw dan in de huidige regeling. Dat betekent dat deze deelnemers dus minder pensioen op gaan bouwen in de toekomst dan wat ze zouden kunnen opbouwen in de huidige regeling.

Een vrijwillige bijspaarregeling biedt straks de mogelijkheid om toch extra geld te kunnen inleggen, zodat de huidige deelnemers van 45 jaar en ouder fiscaal vriendelijk een hoger pensioen kunnen opbouwen.

Verder biedt de vrijwillige bijspaarregeling ook aan alle andere deelnemers de mogelijkheid om extra pensioen op te bouwen binnen onze pensioenregeling.

Het vrijwillig bijsparen boven het maximum beroepsinkomen is niet mogelijk binnen onze nieuwe regeling. Dit bijsparen zal dan in de derde pijler moeten gebeuren.

### Hoeveel mag u bijsparen?

De maximaal fiscaal toegestane premie voor het ouderdomspensioen bedraagt 30%. Dit betekent dat u tot 30% van uw inkomen (inclusief de premie die u verplicht afdraagt aan uw pensioen) fiscaal vriendelijk mag sparen. Hoe onze bijspaarregeling bij SPD er exact uit komt te zien, wordt later ingevuld.

### Wensen deelnemers

Uit de navraag onder deelnemers en de gesprekken tijdens de Roadshows en in de Klankbordgroep bleek dat zeer velen een dergelijke vrijwillig te kiezen optie gewenst vinden.

## 5. Nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen)

Binnen de regeling van het pensioenfonds voor dierenartsen is vanaf de oprichting rekening gehouden met een voorziening voor partner- en wezenpensioen. Zowel voor als na ingang pensioen. Deze worden samen ook wel het nabestaandenpensioen genoemd. Het bestuur van DPD vindt het nog steeds een groot goed dat wij dierenartsen samen voor onze nabestaanden zorgen. Dit solidaire kenmerk wil het bestuur behouden.

Tijdens de Roadshows die zijn gehouden door het land en online kwam eveneens naar voren dat de deelnemers dit belang delen. Ondanks dat er tegenwoordig veelal in een gezin tweeverdieners zijn is de (financiële) impact bij het wegvallen van een van deze twee toch groot. Daarom wil het bestuur van DPD streven naar het zo goed mogelijk handhaven van het partnerpensioen voor overlijden zoals dit in de huidige regeling ook geregeld is. Voor eventuele wezen vindt DPD het belangrijk om dit zo goed mogelijk te regelen, omdat de impact van het verliezen van een ouder op jonge(re) leeftijd groot is. DPD wil dan bijdragen in minder financiële zorgen voor de nabestaanden.

Voor het nabestaandenpensioen komt een nieuwe wettelijke regeling. Die moet dus voor alle pensioenregelingen in Nederland worden aangepast en zo ook voor onze pensioenregeling van SPD. Onderstaand kunt u deze aanpassingen lezen.

### **Partnerpensioen nadat het pensioen is ingegaan**

In de nieuwe pensioenregeling blijft het partnerpensioen als u met pensioen bent (bij overlijden nadat het pensioen is ingegaan) 70% van het ouderdompensioen. Dit blijft zoals het is en verandert niet. Ook wordt het partnerpensioen uitgekeerd zolang een partner leeft. Het partnerpensioen volgt het ouderdompensioen. Dit betekent dat het gaat meebewegen met de economie, tenzij u als u straks met pensioen gaat kiest voor een vast pensioen.

### **Partnerpensioen voordat het pensioen is ingegaan**

Alleen het wettelijke systeem van het partnerpensioen als u werkt (bij overlijden het pensioen is ingegaan) wijzigt. Het partnerpensioen, als u werkt, wordt straks helemaal op risicobasis verzekerd. In de huidige regeling wordt voor ieder jaar dat u werkt ook een stukje voor partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum gespaard. Alle nog niet gewerkte jaren tot aan ingang pensioen worden verzekerd (op risicobasis). Dit zal dus veranderen. Als u nu al deelnemer bent zal het tot nu toe gespaarde partnerpensioen bij overlijden voordat het pensioen is ingegaan tot aan de overgang naar de nieuwe pensioenregeling gewoon blijven bestaan. Dit gaat mee over naar de nieuwe regeling. De voorziening die u al heeft opgebouwd blijft dus behouden.

Het nieuwe partnerpensioen bij overlijden voordat het pensioen is ingegaan is in de nieuwe regeling een percentage van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris). Zolang u werkt is het partnerpensioen verzekerd. Als u stopt met werken als dierenarts, dan vervalt de dekking en bent u niet langer verzekerd. Omdat niet iedereen direct een nieuwe baan heeft blijft de dekking bij SPD nog 3 maanden doorlopen als u stopt met werken als praktiserend dierenarts en zolang u nog geen ander dienstverband hebt. De verzekering loopt ook door zolang u in de WW of in de ziektewet zit. Als u stopt met werken als praktiserend dierenarts, kunt u ervoor kiezen om de verzekering voor het partnerpensioen bij overlijden voordat het pensioen is ingegaan vrijwillig maximaal 15 jaar voort te zetten. Dit is met name belangrijk als u verder gaat als zelfstandige (niet praktiserend dierenarts). De premie hiervoor zal aan het opgebouwde kapitaal worden onttrokken. Gaat u aan de slag bij een andere werkgever (niet als praktiserend dierenarts), dan krijgt u bij uw nieuwe werkgever

waarschijnlijk weer een verzekering voor partnerpensioen bij overlijden voordat het pensioen is ingegaan.

Omdat het bestuur van DPD ernaar streeft om in de nieuwe regeling het partnerpensioen niet te versoberen is het voorstel om 40% van het beroepsinkomen (salaris) van de deelnemer als dekking te gebruiken. Het bestuur wil het partnerpensioen niet alleen goed regelen voor iedereen die nu werkt, maar ook voor de nieuwe generatie. Dit resulteert in het overzicht weergegeven in tabel 8, waarbij het beroepsinkomen (salaris) wordt afgetopt op het maximum beroepsinkomen (€ 72.464) van onze pensioenregeling.

NB: Er is in deze tabel 8 geen rekening gehouden met een eventuele deeltijdfactor.

Beroepsinkomen (salaris) deelnemer	Partnerpensioen per jaar
€ 47.000	€ 18.800
€ 65.000	€ 26.000
€ 84.000 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 28.986
€ 87.500 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 28.986

Tabel 8. partnerpensioen in de nieuwe regeling

Daar bovenop komt nog wat u tot aan het moment van overgang naar de nieuwe pensioenregeling hebt gespaard aan partnerpensioen bij overlijden voordat het pensioen is ingegaan.

Wilt u weten hoe hoog uw partnerpensioen op dit moment is, kijk dan op:

[www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

### Wezenpensioen

In de huidige regeling bij SPD bedraagt het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen en wordt uitgekeerd tot 21 jaar. Het bestuur van DPD heeft door pensioendeskundigen laten doorrekenen of deze huidige dekking voldoende zou zijn onder de nieuwe regels voor pensioen. Hier bleek dat vooral bij de gezinnen met jongere kinderen het bestedingspatroon van het gezin niet hetzelfde zou kunnen blijven. Deze groep zou 'tekort' komen.

Vanwege bovenstaande reden en mede omdat de verzekering voor het wezenpensioen relatief goedkoop is heeft het bestuur van DPD ervoor gekozen om het maximum te verzekeren. Daarnaast is de impact op een gezin als een ouder wegvalt ook groot.

In de nieuwe situatie mag er tot 20% van het (maximum) beroepsinkomen (salaris) worden verzekerd en moet er uitgekeerd worden tot 25 jaar leeftijd.

Het DPD bestuur stelt voor om voor wezen het maximale percentage te hanteren dat mogelijk is en dat is dus 20% van het gemaximeerde beroepsinkomen (salaris). Met deze dekking zal voor alle leeftijdsgroepen 'gezorgd' worden als zij een of beide ouders verliezen. Indien een kind beide ouders verliest zal het bedrag dat uitgekeerd wordt verdubbeld worden. Ook als de tweede ouder geen dierenarts is.

Dit resulteert in overzicht in tabel 9, waarbij het beroepsinkomen (salaris) is afgetopt op het maximum beroepsinkomen (€ 72.464) van onze pensioenregeling.

NB: Er is in deze tabel 9 geen rekening gehouden met een eventuele deeltijdfactor.

Beroepsinkomen (salaris) deelnemer	Wezenpensioen per jaar (per wees)
€ 47.000	€ 9.400
€ 65.000	€ 13.000
€ 84.000 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 14.492
€ 87.500 (max beroepsinkomen € 72.464)	€ 14.492

Tabel 9. wezenpensioen in de nieuwe regeling

## 6. Vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit/beroepsarbeidsongeschiktheid

Vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit / beroepsarbeidsongeschiktheid is een verzekering die ervoor zorgt dat uw pensioenopbouw doorgaat als u arbeidsongeschikt wordt en daardoor uw vak als praktiserend dierenarts niet meer kunt uitvoeren. In onze pensioenregeling is deelname aan deze vrijstelling een vrijwillige keuze. Dit past goed bij (meer) flexibiliteit in de regeling. Bij aanmelding als startende dierenarts bij ons pensioenfonds kunt u hiervoor kiezen.

### Waarom vrijstelling?

Vrijstelling van premiebetaling is niet hetzelfde als een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Als u arbeidsongeschikt wordt, veranderen uw inkomsten. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (zelf afgesloten of via uw werkgever) zorgt voor een inkomensvervangende uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Die is lager dan wanneer u nog zou werken en stopt (veelal) als u met pensioen gaat.

Als u arbeidsongeschikt wordt, bouwt u geen pensioen meer op. De vrijstelling van premiebetaling zorgt ervoor dat u ook pensioen opbouwt als u arbeidsongeschikt wordt, zonder geld te betalen. U heeft dan, zonder dat u in staat bent geweest uw hele carrière te werken, straks hetzelfde pensioen als wanneer u had doorgewerkt tot een leeftijd van 65 jaar.

### Beroepsarbeidsongeschiktheid

Onder beroepsarbeidsongeschiktheid verstaan we de objectief medisch vast te stellen ongeschiktheid tot de uitoefening van het beroep van dierenarts als rechtstreeks gevolg van ziekte of ongeval. Denk hierbij aan schouderblessures, knieblessures (bijvoorbeeld als gevolg van een trap van koe of paard), aandoeningen aan de rug (zoals een hernia), maar ook aanhoudende psychische klachten of andere ongelukken.

De eerste twee jaar (de wachttijd) krijgt u geen vrijstelling van premiebetaling. Daarna beoordeelt een extern bureau de mate van beroepsarbeidsongeschiktheid en wordt de hoogte van de premie bepaald.

### Keuze voor vrijstelling in de huidige regeling

Wanneer u zich aanmeldt bij SPD kunt u kiezen voor de verzekering. Dit kan tot drie maanden na aanmelding worden gedaan. Daarna is het niet zomaar meer mogelijk om uzelf te laten verzekeren voor vrijstelling. Alleen als u een nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluit (wanneer u zelfstandige wordt) heeft u opnieuw drie maanden de tijd om de verzekering voor vrijstelling af te sluiten ("aan te zetten"). U kunt de verzekering voor vrijstelling op ieder moment stopzetten.

### Feiten en cijfers

Per 31 december 2022 is ongeveer 39% van alle deelnemers (vrijwillig) verzekerd voor vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Hierbij is geen significant verschil te zien tussen zelfstandigen en dierenartsen in loondienst. Ook verschillen de percentages nauwelijks per leeftijdscategorie. De premie voor vrijstelling bedraagt in onze huidige regeling 9% van de totale premie. Bij een premie van € 200 per maand, is dat € 18 per maand. Ook deze premie is fiscaal aftrekbaar.

**Vrijstelling blijft vrijwillig, wat verandert er wel?**

De vrijstelling is vrijwillig en blijft vrijwillig: ook in de nieuwe pensioenregeling.

Tijdens de Roadshows is gebleken dat de deelnemers tevreden zijn met de huidige regeling, vandaar dat de regeling ook op dit punt zoveel mogelijk gelijk blijft.

Wel zijn er veel deelnemers die zich bij de aanmelding niet hebben verzekerd voor de vrijstelling en velen hebben daar achteraf spijt van. De verzekeraar waar wij de vrijstelling hebben ondergebracht accepteert echter geen latere aanmeldingen (zij willen geen “brandende huizen” verzekeren). Daarom kunnen we deze deelnemers op dit moment niet tegemoetkomen.

Dit betekent dat nieuwe deelnemers straks automatisch verzekerd zijn voor vrijstelling. Een deelnemer kan nog wel steeds aangeven dat hij de verzekering toch niet wil.

Bij de start van de carrière wordt meestal (nog) niet gedacht aan arbeidsongeschiktheid, terwijl het iedereen zou kunnen overkomen.