



Over pensioen gesproken

Populaire versie pensioenreglement



SPT

Pensioenfonds
tandartsen en tandarts-specialisten

Colofon

Uitgave: Stichting Pensioenfonds tandartsen en tandarts-specialisten SPT

Ontwerp: Communicatie/DTP, AZL N.V

Tekst: Kamminga publicaties/AZL N.V.

Inhoud

Blz.

Voordat u verder leest	4
Over pensioen gesproken	5
De pensioenregeling van SPT in het kort	6
Uw ouderdomspensioen	9
Het partnerpensioen	11
Het wezenpensioen	13
De situatie bij scheiding	14
Arbeidsongeschiktheid	14
Toeslagverlening	15
Afkoop van uw pensioen	15
Informatie	17
Wat wordt er van u verwacht	18
Als u meer wilt weten	18

Voordat u verder leest

- Deze brochure gaat alleen in op de hoofdlijnen van de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds tandartsen en tandarts-specialisten (SPT).
- U kunt er dan ook geen rechten aan ontleen. De volledige regeling is vastgelegd in het pensioenreglement van Pensioenfonds SPT.
- Het pensioenreglement kunt u downloaden via de website van SPT www.spt.nl. De statuten van het fonds en diverse andere fondsdocumenten en nieuwsbrieven kunt u eveneens vinden op deze website.
- Ook treft u op de website een overzicht van de meest gestelde vragen aan. Voor vragen over uw pensioen kunt u ook terecht bij de helpdesk, telefoon (045) 5763 470, op werkdagen tussen 8.30 en 16.30 uur.
- De in deze brochure genoemde cijfers, bedragen en percentages gelden voor het jaar 2008. Deze kunnen wijzigen.

Over pensioen gesproken

Pensioen is een belangrijk onderwerp. Het gaat namelijk om het inkomen –hetzij voor uzelf, hetzij voor uw nabestaanden– zodra u niet meer werkt of daar niet meer toe in staat bent. In Nederland is daartoe lang geleden al een heel stelsel van voorzieningen in de steigers gezet. We spreken in dat verband ook wel van de drie pensioenpijlers.

De eerste pijler vormt daarbij de wettelijke basisvoorziening, die we allemaal kennen als de AOW, een uitkering op minimumniveau. En voor de nabestaanden is er de Algemene nabestaandenwet (Anw). De tweede pijler is die van de aanvullende pensioenen, die meestal alleen voor werknemers gelden. Het zijn de pensioenregelingen die werkgevers en werknemers met elkaar hebben afgesproken en die zijn ondergebracht bij pensioenfondsen en pensioenverzekeraars. Maar ook vrije beroepsbeoefenaren kunnen ermee te maken krijgen, namelijk wanneer er voor hun beroepsgroep een verplicht beroepspensioenfonds in het leven is geroepen, zoals dat ook voor tandartsen het geval is.

Wie geen gebruik kan maken van een regeling in de tweede pijler, is aangewezen op de regelingen in de derde pijler. Tot voor kort bestonden die vrijwel uitsluitend uit lijfrenteverzekeringen bij verzekeraars, waarvoor de premies tot op zekere hoogte aftrekbaar zijn. Met ingang van dit jaar kunt u ook bij banken terecht voor een oudedagsvoorziening in de derde pijler, dankzij de Wet Banksparen. Uiteraard valt over het Nederlandse pensioenstelsel nog oneindig veel meer te vertellen, maar met het bovenstaande heeft u toch een idee van de plek die de pensioenregeling voor tandartsen en tandarts-specialisten in dit geheel inneemt.

De pensioenregeling van SPT in het kort

De pensioenregeling voor tandartsen en tandarts-specialisten is op 1 juni 1973 van start gegaan.

De Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-Specialisten verzorgt deze regeling voor ongeveer 5.270 deelnemers met nog niet ingegaan pensioen, ongeveer 1.500 deelnemers met al ingegaan pensioen en ongeveer 860 nabestaanden. Het is een zogenoemde beroepspensioenregeling, met als eigenschap dat iedere beroepsgenoot verplicht was hieraan deel te nemen.

Tandartsen spaarden voor hun pensioen door een bepaald percentage van hun ziekenfonds- en AWBZ-omzet af te dragen aan het pensioenfonds. Elke deelnemer heeft zo een eigen pensioenpotje opgebouwd dat recht geeft op ouderdompensioen en partnerpensioen, als aanvulling op de AOW.

Eind 1995 werd echter besloten om de verplichte premiebetalingen te stoppen. En eind 1996 hield ook de mogelijkheid van vrijwillige premieafdrachten op. Sindsdien betalen de deelnemers geen premie meer en worden er ook geen nieuwe deelnemers meer toegelaten. Het is nu dan ook een zogenoemde besloten regeling. Behoudens indexering groeit het destijds door u opgebouwde pensioenpotje dus niet meer aan.

Het pensioen van SPT

De pensioenregeling van SPT voorziet in:

- een ouderdompensioen vanaf de leeftijd van 65 jaar;
- een partnerpensioen;
- een wezenpensioen;
- een bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner;
- vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

Om tegemoet te komen aan de grote vraag naar maatwerk, is in de pensioenregeling zo veel mogelijk flexibiliteit ingebouwd. Zo kunt u uw pensioen naar keuze eerder of later dan op 65 jaar laten ingaan en kunt u bijvoorbeeld ook een deel van uw ouderdompensioen omzetten in extra partnerpensioen, en omgekeerd. Wat er allemaal mogelijk is, leest u verderop in deze brochure.

Wat u om te beginnen moet weten

Dit wordt bedoeld met:

DEELNEMER MET INGANG VAN 30 JUNI 1998:

de tandarts of tandarts-specialist die door premiestortingen vanwege eigen tandheelkundige verrichtingen aanspraken of rechten op ouderdomspensioen jegens SPT heeft.

ARBEIDSONGESCHIKTE:

degene die vóór 30 juni 1998 arbeidsongeschikt is geraakt en op grond daarvan gedurende zijn pensioenopbouw voor (gedeeltelijke) premievrijstelling in aanmerking komt en wiens pensioenopbouw derhalve (gedeeltelijk) doorloopt tot aan de pensioendatum, althans zolang hij arbeidsongeschikt blijft.

KINDEREN:

- uw eigen kinderen;
- de stief- en pleegkinderen die u tot uw overlijden heeft onderhouden en opgevoed;

- de kinderen van uw partner die u tot uw overlijden heeft onderhouden en opgevoed;
- niet-erkende kinderen van u als man, voor zover u met betrekking tot die kinderen een wettelijke onderhoudsplicht heeft, dan wel die onderhoudsplicht bij akte heeft erkend.

PARTNER:

degene met wie u:

- bent gehuwd; of
- een geregistreerd partnerschap bent aangegaan; of
- duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.

GEZAMENLIJKE HUISHOUDING:

de huishouding die u voert met één andere persoon, mits daarbij aan alle volgende voorwaarden wordt voldaan:

- u bent allebei ongehuwd en bent geen geregistreerd partnerschap aangegaan;
- u bent geen bloed- of aanverwanten van elkaar in de rechte lijn;
- u staat beiden ten minste zes maanden onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie;
- u heeft een samenlevingsovereenkomst opgemaakt in de vorm van een notariële akte, waarin ten minste staat:
 1. de naam en geboortedatum van u beiden;
 2. de aanvangsdatum van het samenlevingsverband;
 3. het woonadres op die aanvangsdatum;
 4. (enige) vermogensrechtelijke aangelegenheden;
 5. de aanwijzing van elkaar, met uitsluiting van ieder ander, als begunstigde van partnerpensioen;
 6. de beëindigingsvoorwaarden.
- u heeft uw huisgenoot schriftelijk aangemeld als partner bij het fonds.

SCHEIDING:

- ontbinding van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de gezamenlijke huishouding.

PENSIOENDATUM:

de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de dag waarop u 65 jaar wordt.

Uw ouderdomspensioen

De pensioenregeling van SPT is een zogenoemde premie-overeenkomst. Daarbij zijn de premies die u in het verleden heeft afgedragen, elk jaar omgezet in een aanspraak op een uitkering. Dat geldt dus in de eerste plaats voor uw ouderdomspensioen. Elk jaar krijgt u een overzicht van de hoogte van uw aanspraak per 1 januari van dat jaar, uitgaande van pensionering op de reguliere pensioendatum (65 jaar). U krijgt uw pensioen uitgekeerd in 12 maandelijkse termijnen achteraf.

U heeft verschillende mogelijkheden om de hoogte van uw ouderdomspensioen te beïnvloeden, zowel naar boven als naar beneden. Hieronder volgt een overzicht van die mogelijkheden.

U gaat later met pensioen

U kunt later dan op 65 jaar met pensioen gaan. U moet uw keuze ten minste drie maanden vóór de beoogde latere ingangsdatum schriftelijk aan SPT laten weten.

In ruil hiervoor wordt uw ouderdomspensioen verhoogd met een door SPT vast te stellen percentage –u gaat immers statistisch gezien minder pensioenjaren genieten– en wordt ook uw partnerpensioen navenant hoger.

U gaat eerder met pensioen

U mag ook eerder dan op 65 jaar met pensioen gaan, maar nooit eerder dan op 60 jaar. Ook hier moet u uw keuze ten minste drie maanden vóór de beoogde eerdere ingangsdatum schriftelijk aan SPT laten weten. In deze situatie wordt uw ouderdomspensioen verlaagd –u gaat immers statistisch gezien meer pensioenjaren genieten– en wel met een door SPT vast te stellen percentage. En dat geldt dan ook weer voor uw partnerpensioen.

U ruilt een deel van uw ouderdomspensioen uit voor meer partnerpensioen

U kunt, voordat uw ouderdomspensioen ingaat, een gedeelte daarvan prijsgeven (uitruilen) voor meer partnerpensioen. Dit verhoogde partnerpensioen mag 70, 80, 90 of 100% bedragen van het door deze uitruil verlaagde ouderdomspensioen. U moet uw keuze ten minste drie maanden vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen schriftelijk aan SPT laten weten.

U neemt genoeg met een lager ouderdomspensioen na overlijden van uw partner

Normaal gesproken houdt u, ook nadat uw partner is overleden, uw volle ouderdomspensioen. U kunt er echter ook voor kiezen om op dat moment een lager ouderdomspensioen te gaan ontvangen, bijvoorbeeld omdat u dan als alleenstaande met minder toe kunt. U kunt kiezen voor een verlaging tot respectievelijk 90, 80, 70, 60 of 50%. En alweer moet u uw keuze ten minste drie maanden vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen schriftelijk aan SPT laten weten.

In ruil voor deze verlaging na overlijden van uw partner wordt uw ouderdomspensioen in de situatie dat u beiden nog in leven bent, verhoogd met een door SPT vast te stellen percentage. Dat werkt ook door in het partnerpensioen: mocht u eerder komen te overlijden dan uw partner, dan krijgt deze een navenant hoger partnerpensioen.

Extra ouderdomspensioen als u geen partner heeft op uw 65e

Normaal gesproken heeft u bij SPT recht op ouderdomspensioen en op partnerpensioen. Maar heeft u op uw 65e geen partner –dit geldt dus ook als u pas na uw 65e een partner krijgt– dan wordt op dat moment uw aanspraak op partnerpensioen omgezet in extra ouderdomspensioen. Er is dan dus geen partnerpensioen meer mogelijk.

Let op: bent u gescheiden, dan wordt de waarde van al uw aanspraken op ouderdomspensioen en op partnerpensioen eerst verminderd met wat er is gereserveerd voor de aanspraken van uw ex-partner, voordat eerdergenoemde omzetting in extra ouderdomspensioen plaatsvindt. Voor het vaststellen van het partnerpensioen voor uw ex-partner telt dit extra ouderdomspensioen overigens niet mee, net zomin als voor het vaststellen van het wezenpensioen.

Het partnerpensioen

Als u komt te overlijden, heeft uw partner recht op een partnerpensioen. Als partner geldt uw echtgenoot, geregistreerd partner of degene met wie u een gezamenlijke huishouding voert; de details vindt u voorin deze brochure bij 'Wat u om te beginnen moet weten'. De pensioenregeling van SPT voorziet standaard in een partnerpensioen ter grootte van 60% van het ouderdomspensioen ten tijde van uw overlijden.

Voorbeeld

Op 65-jarige leeftijd heeft u een aanspraak op een jaarlijks ouderdomspensioen opgebouwd van € 50.000. Als u dan overlijdt, krijgt uw partner een partnerpensioen van € 30.000.

Het partnerpensioen ontvangt uw partner levenslang, vanaf de maand volgend op uw overlijden. Mocht een eerdere partner ook recht hebben op een deel van het partnerpensioen, dan wordt diens deel van genoemde 60% afgetrokken.

U ruilt een deel van uw partnerpensioen uit voor meer ouderdomspensioen

Voordat uw ouderdomspensioen ingaat of kan ingaan, kunt u ervoor kiezen om uw partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, bijvoorbeeld omdat u geen partner (meer) heeft, of omdat uw partner voldoende eigen pensioenvoorzieningen heeft. U heeft twee keuzes: ofwel u ruilt uw hele partnerpensioen uit, ofwel een zodanig deel dat het partnerpensioen in de nieuwe situatie 50% van het verhoogde ouderdomspensioen bedraagt. Deze keuze moet u ten minste drie maanden vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen schriftelijk aan SPT laten weten.

Let op:

Voor het verlagen of prijsgeven van het partnerpensioen heeft u de toestemming van uw partner nodig!

Geen recht op partnerpensioen

Mocht u pas na uw 65e een partner hebben gekregen, dan heeft deze na uw overlijden geen recht op partnerpensioen. Wordt u 65 jaar en heeft u op dat moment (nog) geen partner, dan krijgt ter compensatie extra ouderdomspensioen.

Minder partnerpensioen als uw partner veel jonger is

Mocht uw partner meer dan 10 jaar jonger zijn dan u, dan wordt het partnerpensioen verminderd met 3% voor elk vol jaar leeftijdsverschil boven deze 10 jaar.

Het wezenpensioen

Als u komt te overlijden, krijgen uw kinderen recht op wezenpensioen, maar alleen als ze jonger zijn dan 18 jaar. Studeren ze of zijn ze invalide, dan geldt een bovengrens van 27 jaar. Zie de begrippenlijst voor wat in dit verband onder kinderen wordt verstaan. SPT controleert jaarlijks aan de hand van een studieverklaring of een afschrift van een bewijs van arbeidsongeschiktheid of het kind recht heeft op wezenpensioen.

Het wezenpensioen bedraagt 12% van het ouderdomspensioen per kind, en wordt verdubbeld zodra het kind een volle wees wordt, met andere woorden, als er ook geen partner (meer) is. Had u sowieso geen partner, dan gaat de verdubbeling dus direct in.

Het wezenpensioen wordt uitgekeerd totdat het kind 18 jaar is geworden of eerder overlijdt. In geval van een studerend kind eindigt de uitkering als het 27 jaar wordt, dan wel zodra het na zijn 18e ophoudt met studeren of overlijdt. En in geval van een invalide kind eindigt de uitkering als het 27 jaar wordt, dan wel zodra het niet meer invalide is of overlijdt.

Geen recht op wezenpensioen

Mocht u pas na uw 65e een kind hebben gekregen dat voldoet aan de definitie van een kind voorin deze brochure, dan heeft deze na uw overlijden geen recht op wezenpensioen.

De situatie bij scheiding

Bij scheiding –zie voor wat daaronder wordt verstaan voorin deze brochure– spelen er met betrekking tot uw pensioen twee zaken:

- uw ex-partner krijgt een recht op partnerpensioen, in dit geval bijzonder partnerpensioen genoemd;
- uw ex-partner krijgt recht op een deel van uw ouderdompensioen; dit noemt men pensioenverevening. Dit geldt niet bij beëindiging van een gezamenlijke huishouding.

Voor informatie over het bijzonder partnerpensioen en pensioenverevening verwijzen wij u naar onze website www.spt.nl.

Arbeidsongeschiktheid

Bij SPT betalen de deelnemers geen premies meer. Voor de jaren na 1995 moeten ze daardoor op een andere manier in hun oude dag voorzien. Voor één bepaalde groep geldt dat niet, te weten degenen die vóór 30 juni 1998 arbeidsongeschikt zijn geworden. Als u tot die groep behoort, loopt uw pensioenopbouw gewoon door, terwijl u zelf overigens geen premie meer hoeft te betalen; dat doet SPT voor u. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan loopt uw pensioenbouw ook slechts gedeeltelijk door. En bij volledig revalideren eindigt ook voor u de pensioenopbouw.

Voor meer informatie over premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid verwijzen wij u naar onze website www.spt.nl

Toeslagverlening

Met toeslagverlening wordt bedoeld dat uw aanspraken en naderhand uw pensioenuitkeringen meegroeien met de geldontwaarding, zodat uw koopkracht zo goed mogelijk behouden blijft. Het bestuur van SPT streeft ernaar de pensioenen jaarlijks aan te passen aan de inflatie. SPT heeft maatregelen getroffen om dat streven zo veel mogelijk te kunnen waarmaken.

Let op: deze zogenoemde toeslagverlening blijft te allen tijde voorwaardelijk! Dat wil zeggen dat er geen recht is op toekomstige toeslagverlening. Het is niet zeker of en in hoeverre er in de toekomst toeslagen kunnen worden verleend. Er is en wordt geen geld gereserveerd voor toeslagverlening. Het bestuur stelt jaarlijks vast of en hoeveel toeslag er kan worden verleend. De toeslag is afhankelijk van de financiële situatie van het pensioenfonds.

Afkoop van uw pensioen

Het is wettelijk verboden om uw pensioen af te kopen, dat wil zeggen om de hele waarde van uw pensioenaanspraken ineens uitgekeerd te krijgen. Daarop geldt één uitzondering, namelijk als u geen deelnemer meer bent en uw ouderdomspensioen op de pensioendatum € 400 of minder per jaar zal bedragen. In dat geval mag SPT twee jaar nadat uw deelnemerschap is geëindigd, uw pensioen afkopen. Zitten er geen twee jaar meer tussen einde deelneming en uw pensioendatum, dan mag SPT uw pensioen op de pensioendatum afkopen.

Ook de andere pensioenvormen, zoals partner- en wezenpensioen, worden in de afkoop meegenomen. Zit er tevens een bijzonder partnerpensioen bij, dan gaat de waarde daarvan naar uw ex-partner. Met de afkoop eindigen alle rechten en plichten over en weer tussen u en SPT.

Mocht u komen te overlijden en blijft het partnerpensioen bij ingang beneden genoemde grens, dan wordt dat binnen 6 maanden afgekocht. Hetzelfde geldt als het bij scheiding vastgestelde bijzonder partnerpensioen beneden deze grens blijft, in dit geval binnen 6 maanden na de melding van de scheiding.

Elk jaar wordt de grens voor afkoop door de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid aangepast aan de inflatie. Voor 2008 is dat € 406,44.

Informatie

Als u nog pensioen opbouwt, dus (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, krijgt u van SPT ieder jaar een zogenoemd uniform pensioenoverzicht. Daarin vindt u:

- de actuele hoogte van uw pensioenaanspraken;
- de hoogte van uw pensioenaanspraken op de pensioendatum;
- informatie over de toeslagverlening op uw pensioenaanspraken; en
- de aangroei van de waarde van uw pensioenaanspraken in het voorgaande jaar, de zogenoemde factor A, die u nodig heeft als u uw eventuele pensioentekort wilt berekenen.

Met ingang van 2009 wordt dit uniform pensioenoverzicht ook verplicht voor de overige deelnemers. Alleen ontbreekt daarin de factor A, omdat u immers geen pensioen meer opbouwt binnen de pensioenregeling van SPT.

Verder is er nog uw eventuele ex-partner die recht heeft op bijzonder partnerpensioen. Die krijgt bij de scheiding, en daarna ten minste een keer in de vijf jaar, de volgende informatie:

- de actuele hoogte van de aanspraak op partnerpensioen;
- informatie over de toeslagverlening; en
- informatie die voor die ex-partner verder nog van belang is.

Ten slotte is er informatie die SPT op uw verzoek toestuurde. Gratis kunt u het voor u geldende pensioenreglement en informatie over de gevolgen van uitruil krijgen. Daarnaast kunt u informatie krijgen die vooral te maken heeft met het reilen en zeilen van SPT, zoals het jaarverslag en de jaarrekening, het beleggingsbeleid, eventuele herstelplannen en de dekkingsgraad. Aan het verstrekken van die informatie kunnen kosten verbonden zijn.

Alle informatie is schriftelijk, tenzij u ermee instemt dat ze langs elektronische weg wordt verstrekt.

Wat wordt er van u verwacht?

Pensioen gaat niet vanzelf. Het is belangrijk dat u er af en toe bij stilstaat. Vooral op belangrijke momenten in uw leven. Zoals trouwen, kinderen krijgen, overlijden partner of in het buitenland gaan wonen.

Het is ook van belang dat u SPT informeert over:

- wijzigingen in uw burgerlijke staat en partnerschap;
- adreswijzigingen als u in het buitenland woont of gaat wonen.

Mocht u onverhoopt komen te overlijden, dan kan uw partner contact opnemen met de helpdesk om een partnerpensioen aan te vragen. En een wezenpensioen voor eventuele kinderen.

Als u meer wilt weten

Deze brochure geeft informatie op hoofdlijnen. Voor het volledige pensioenreglement, de statuten van het fonds of nieuwsbrieven kunt u terecht op de website van het fonds www.spt.nl.

Heeft u een vraag, suggestie of een klacht? Stuur dan een e-mail naar infofonds@spt.nl. Binnen drie werkdagen ontvangt u dan een eerste reactie.

Heeft u een vraag aan het bestuur van Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-Specialisten (SPT), dan kunt u een e-mail sturen aan infobestuur@spt.nl.

Wilt u ons schrijven? Het adres is:

SPT
p/a AZL NV
Pensioenbureau 7
Postbus 4471
6401 CZ, Heerlen

Wilt u telefonisch contact opnemen? Bel dan de **helpdesk van SPT** 045-5763 470, op werkdagen tussen 8.30 en 16.30 uur.

Verder kunnen ook de volgende adressen van belang zijn:

Unie van Beroepspensioenfondsen

Postbus 3183
3502 GD Utrecht
tel. (030) 212 90 34
info@uvb.nl
www.uvb.nl

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid


Postbus 90801
2509 LV Den Haag
tel. (070) 333 44 44
www.minszw.nl

Sociale Verzekeringsbank

Het districtskantoor is afhankelijk van uw woonplaats.
U kunt het opzoeken op www.svb.nl

Ombudsman Pensioenen

Bordewijklaan 10
2591 XR Den Haag
Postbus 93560
2509 AN Den Haag
tel. (070) 333 89 65
www.ombudsmanpensioenen.nl



SPT
p/a AZL nv
Postbus 4471
6401 CZ Heerlen

