

Kixcode  
Aanhef\_1\_dlnr  
Straat\_dlnr  
Postcode\_dlnr\_1

Datum: 15 december 2020 Klantnummer: 154-00<klantnummer>-0<LW>

## **Overdracht van uw opgebouwde pensioenkapitaal op 1 juni 2021**

---

Geachte «Naam»,

We hebben u eerder laten weten dat ons fonds ophoudt te bestaan en dat we er alles aan doen om uw pensioen in goede handen over te dragen. Dit proces gaat langer duren dan verwacht. In deze brief ontvangt u meer informatie over de overdracht van uw pensioen.

### **Wat gebeurt er met uw pensioen?**

- 1. De opbouw van uw nieuwe pensioen per 1 januari 2021:*  
U gaat vanaf 1 januari 2021 pensioen opbouwen bij SPH, het huisartsenpensioenfonds. Dit gaat gewoon door zoals gepland.
- 2. Het pensioenkapitaal dat u hebt opgebouwd:*  
Het pensioenkapitaal dat u bij ons fonds hebt opgebouwd gaat naar een zogeheten Premie Pensioen Instelling (PPI). Deze PPI is van ABN Amro Pensioenen. Hierover hebben we u dit najaar geïnformeerd. Dit gebeurt nu later dan gepland. Dat betekent dat uw pensioenkapitaal tot 1 juni 2021 bij ons fonds blijft, u houdt recht op de maandelijkse verhoging met 1/12% van uw participatie. Wij beheren dit kapitaal en dragen het op 1 juni 2021 over aan de PPI. U betaalt vanaf 1 januari 2021 geen premie meer aan ons fonds.

### **Waarom loopt het anders?**

Een collectieve overdracht van pensioenen van de ene naar de andere pensioenuitvoerder mag alleen doorgaan als toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) akkoord is. Wij lieten u eerder weten dat wij een verzoek hebben ingediend en voor 1 januari 2021 bericht verwachtten. DNB heeft ons nu echter laten weten dat er vóór 1 januari 2021 geen oordeel komt. Wij hebben daarom besloten om de overdracht uit te stellen naar 1 juni 2021. Dat geeft ons en DNB voldoende tijd om alles voor uw pensioen administratief goed af te handelen.

### **Wat krijgt u bij de PPI?**

Een aantal dingen zijn hetzelfde, sommige dingen zijn anders geregeld dan bij ons fonds:

*Dit is hetzelfde*

Net als ons fonds, beheert de PPI uw pensioenkapitaal. Het berekent een bepaald percentage

aan kosten (0,33% per jaar) en voegt rendement toe aan uw pensioenkapitaal. Als u met pensioen gaat, koopt u van het opgebouwde pensioenkapitaal een levenslange uitkering. De hoogte daarvan hangt onder meer af van hoeveel rendement er is behaald met beleggen en hoe hoog de rente op dat moment is.

*Dit is anders*

- Als u op of na 1 januari 2021 komt te overlijden tijdens uw opleiding krijgt uw partner een partnerpensioen van SPH. Bij de PPI krijgen uw nabestaanden (uw partner of kinderen) uw opgebouwde pensioenkapitaal. Zij moeten van dit bedrag een levenslange uitkering aankopen.
- Bij ons fonds kunt u niet kiezen hoe we uw pensioenkapitaal beleggen. Bij de PPI kunt u straks wel kiezen tussen een defensief, neutraal of offensief beleggingsprofiel.
- Wij beleggen uw pensioenkapitaal voorzichtiger dan de PPI dat straks doet. Oók als u bij de PPI kiest voor het minst risicovolle profiel. De belangrijkste reden voor dit verschil is de looptijd. Ons fonds is er alleen voor pensioenopbouw tijdens uw opleiding. De PPI belegt uw pensioen in principe tot uw pensioendatum. Er is dus meer tijd om risico's te spreiden. Dit risico wordt afgebouwd als u uw pensioendatum nadert.

**Wat kunt u doen?**

Wilt u dat uw opgebouwde pensioenkapitaal wordt toegevoegd aan uw pensioen dat u vanaf 1 januari 2021 bij SPH opbouwt? Dat kan. Hiervoor kunt u een aanvraag indienen bij SPH. Ons advies is om dat alleen te doen als dat voor u financieel gunstig is en pas ná de overdracht van uw pensioenkapitaal aan de PPI. Het kan namelijk zijn dat we geld overhouden bij de liquidatie van ons fonds. Als dat zo is, dan verdelen we dat geld. Het wordt dan toegevoegd aan uw pensioenkapitaal bij de overdracht aan de PPI. Draagt u uw pensioenkapitaal vóór dat moment over aan SPH of een andere pensioenuitvoerder? Dan loopt u deze eventuele bijdrage mis.

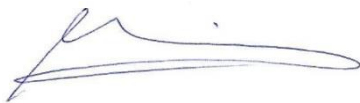
**Stel uw vragen aan ons bestuur**

We hebben u het afgelopen jaar veel informatie gestuurd over uw pensioen. We kunnen ons voorstellen dat u hierover vragen hebt. Die kunt u persoonlijk stellen aan onze bestuursleden tijdens een online meeting op 22 december 2020 om 16.00 uur. Wilt u hieraan deelnemen? Meld u dan aan via [www.sboh.nl/haiobestuur](http://www.sboh.nl/haiobestuur). U kunt daarbij ook vooraf uw vragen doorgeven. U ontvangt van ons later een link waarmee u kunt deelnemen aan deze online meeting.

Verder vindt u meer informatie op onze website [www.pf-haio.nl](http://www.pf-haio.nl). U kunt ons bellen op 088 - 116 3031 of mailen naar: [pf-haio@azl.eu](mailto:pf-haio@azl.eu). Wij helpen u graag.

Met vriendelijke groet,

Namens het bestuur van Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding



Maarten de Wit, voorzitter