



Brochure

Nettopensioen regeling



Nettopensioenregeling (NPR)

Inleiding

Er is voor alle werknemers een collectieve pensioenregeling van toepassing, echter deze regeling biedt alleen pensioenopbouw over een bruto (jaar)salaris tot maximaal 105.075 euro (grensbedrag 2018). Daarom bestaat naast de collectieve regeling een regeling waarmee ook pensioen over het salaris boven het grensbedrag kan worden opgebouwd, de Nettopensioenregeling (NPR). PDN voert de NPR uit op basis van afspraken gemaakt tussen de sociale partners (werkgever en vakbonden).

In deze brochure kun je meer lezen over de nieuwe Nettopensioenregeling (NPR).

Waarom deze splitsing en hoe werkt het?

Het grootste deel van de pensioenbijdrage wordt door de werkgever betaald, maar zelf betaal je ook een deel. Over het salaris tot 105.075 euro (grensbedrag 2018) wordt je bijdrage maandelijks op je bruto salaris ingehouden en blijft daardoor onbelast voor loonbelasting. Pas als je met pensioen gaat, ga je belasting hierover betalen, doordat de pensioenuitkeringen worden belast. Er is sprake van uitstel van belastingheffing (bijdrage onbelast, uitkeringen belast).

Voor het salaris boven het grensbedrag is de aftrekbaarheid van pensioenbijdrage fiscaal echter niet toegestaan. De overheid heft over dat deel van het salaris meteen de volledige belasting en wacht niet tot het moment van pensioenuitbetaling. Om toch over het salaris

boven het grensbedrag pensioen op te bouwen, kun je via de NPR met de bijdragen van je werkgever uit je netto salaris het kapitaal opbouwen om later aan te wenden om pensioen in te kopen. Het pensioen dat je met dit netto kapitaal opbouwt zal na pensioneren niet meer fiscaal worden belast (bijdrage belast, uitkeringen onbelast). En het pensioenkapitaal dat je met de netto bijdragen vormt, wordt niet belast in box 3.



Wie kunnen deelnemen?

De NPR biedt de mogelijkheid om over het deel van het salaris vanaf het grensbedrag kapitaal op te bouwen om later aan te wenden om pensioen in te kopen. De regeling van PDN geldt voor werknemers met een vast salaris van meer dan het grensbedrag bruto per kalenderjaar. Het kan zijn dat je vaste salaris nu lager is dan dat bedrag, maar dat dit op enig moment boven het grensbedrag uitgroeit. Je kunt dan vanaf de maand waarin die grens gepasseerd wordt deelnemen aan de NPR. Iemand die in dienst treedt met een salaris van meer dan het grensbedrag kan direct gaan deelnemen aan de NPR.

De maatstaf voor de beoordeling is het voltijds salaris. Indien je in deeltijd werkt, dan wordt daarmee rekening gehouden bij de beoordeling of het salaris boven of onder het grensbedrag zit. Iemand die 80% werkt en een deeltijd salaris heeft van 90.000 euro, verdient op voltijdbasis 112.500 euro.

De deelname aan de NPR mag dan naar rato plaatsvinden over het salarisdeel boven het grensbedrag. In dit voorbeeld is dat over een salarisdeel van $80\% * (112.500 - 103.317) = 7.346,40$ euro.

Eénmalige keuze om deel te nemen

Deelnemen aan de Nettopensioenregeling is niet verplicht. Het deelnemen aan de NPR dient een bewuste keuze te zijn. Het besluit om deel te nemen of niet, is éénmalig. Er zijn voor- en nadelen verbonden aan deze regeling. Wij adviseren je om ook over het salaris uitgaand boven het grensbedrag een pensioenvoorziening te treffen. Je hebt anders immers een ouderdomspensioen dat gebaseerd is op een salaris tot het grensbedrag en in het geval van je overlijden ook nabestaandenpensioen op een salaris tot het grensbedrag. Maak je afweging zorgvuldig. Indien je van deelname afziet is er later géén mogelijkheid om alsnog in te stappen. Deze afweging is ook belangrijk indien je buitenlands belastingplichtig bent of wordt, zie de aparte paragraaf daarover in deze brochure.

Niet deelnemen?

Als je van deelname wilt afzien, moet je dat wel expliciet kenbaar maken. Dat kan door het formulier dat je achter in deze brochure aantreft in te vullen, te ondertekenen en te retourneren. In het geval je een partner hebt, moet die eveneens ondertekenen, anders is het formulier niet geldig.

De reden waarom je niet op een later moment kunt gaan deelnemen aan de NPR is onder meer dat als je deelneemt aan NPR de risico's overlijden en arbeidsongeschiktheid ook

verzekerd worden. Als je bij je indiensttreden of bij latere overschrijding van de salarisgrens meteen aan de regeling deelneemt, word je zonder nadere (medische) voorwaarden geaccepteerd. Als een mogelijkheid tot later instappen zou worden geboden opent dit voor individuele (potentiële) deelnemers de keuze om pas toe te treden bij het ontstaan van een verhoogd risico. Het pensioenfonds en daarmee de deelnemers zouden hierdoor schade kunnen ondervinden. Om dat te voorkomen, is door de sociale partners besloten dat je niet op een later moment kunt gaan deelnemen aan de NPR.



Karakter van de NPR

Zoals in de inleiding van deze brochure is aangegeven, is de NPR een pensioenregeling waarvoor bijzondere wettelijke spelregels zijn vastgesteld.

Een belangrijk verschil met de basisregeling is dat je in de NPR een pensioenkapitaal opbouwt terwijl je in de basisregeling (voorwaardelijke) pensioenaanspraken opbouwt. Met het pensioenkapitaal koop je te zijner tijd nettopensioenaanspraken in.

De hoogte van die aanspraken hangt af van de hoogte van het beschikbare kapitaal en het tarief dat op het tijdstip van de inkoop wordt gehanteerd.

Een van de eisen die de overheid stelt aan de uitvoering van de NPR is dat er een strikte

scheiding wordt gemaakt tussen het aanwezige kapitaal en aanspraken in de NPR enerzijds en in de collectieve (bruto) basisregeling anderzijds. Daarmee moet worden voorkomen dat er vermenging van netto en bruto geld optreedt zodat de fiscale behandeling zuiver blijft. Dat heeft tot gevolg dat in de communicatie van PDN altijd onderscheid zal worden gemaakt tussen de aanspraken opgebouwd in de collectieve (bruto) basisregeling over het salaris tot maximaal het grensbedrag en het kapitaal c.q. de aanspraken uit de NPR.



Werkgeversbijdrage en eigen bijdrage

Bij deelname aan de NPR betaal je maandelijks een premie aan het pensioenfonds. Deze premie wordt geheven over het deel van je salaris dat uitgaat boven 105.075 euro.

De premie bestaat uit verschillende delen:

- Premie voor kapitaalopbouw
- Premie voor risicodekkingen:
 - overlijden
 - arbeidsongeschiktheid
- Opslag voor kostendekking

De bijdrage is afgestemd op de fiscaal maximaal toegestane inleg. Deze fiscaal bepaalde bijdragen zijn leeftijdsafhankelijk, zodanig dat ze oplopen met de leeftijd. Dat hangt samen met de korter wordende periode tot aan pensioneren waarin bijdragen nog belegd kunnen worden.

De bijdrage wordt verdeeld over de werkgever en de werknemer. De hoogte van de werknemersbijdrage is vastgelegd in je arbeidsvoorwaarden en is op te vragen bij je werkgever.

De tabel hieronder toont de premies per leeftijdsklasse. Deze bijdrage, die wordt ingehouden op het netto salaris, wordt door de werkgever vergoed onder aftrek van de werknemersbijdragen.

Leeftijdsklassen	Premie voor kapitaalopbouw	Risicopremie overlijden	Risicopremie arbeidsongeschiktheid	Opslag kostendekking	(Totale) Opbouw
25 tot en met 29	5,10%	0,20%	0,08%	0,11%	5,49%
30 tot en met 34	5,80%	0,20%	0,09%	0,12%	6,21%
35 tot en met 39	6,59%	0,30%	0,11%	0,14%	7,14%
40 tot en met 44	7,60%	0,40%	0,12%	0,16%	8,28%
45 tot en met 49	8,70%	0,50%	0,14%	0,19%	9,53%
50 tot en met 54	10,00%	0,60%	0,16%	0,22%	10,98%
55 tot en met 59	11,59%	0,60%	0,19%	0,25%	12,63%
60 tot en met 64	13,59%	0,40%	0,22%	0,28%	14,49%
65 tot en met 66	15,09%	0,20%	0,24%	0,31%	15,84%

Vanwege de inhouding van de bijdragen op het netto salaris, wordt de werkgeversbijdrage gebruteerd op het maandelijks salaris. Zoals aangegeven ben je niet verplicht tot deelname aan de NPR. Indien je van deelname afziet dan ontvang je wel de werkgeversbijdrage. Je hebt dan een hoger netto salaris in ruil voor minder pensioen later. De bijdrage voor de NPR die je van de werkgever ontvangt, is uitsluitend afgestemd op de financiering van de nettopensioenopbouw en vormt daarmee geen onderdeel van het jaarsalaris en heeft geen relatie met bijvoorbeeld een bonus of andere arbeidsvoorwaarden. Als je besluit om niet aan de NPR deel te nemen, kom je wel in aanmerking voor de bijdrageregeling, dus je krijgt in deze situatie de beschikking over een 'budget' waarmee je zelf voor een bij jouw situatie aansluitende pensioenoplossing kunt zorgen.



Wat wordt er verzekerd: de risicodekkingen

De NPR-bijdrage die wordt ingelegd, wordt door PDN belegd, op dezelfde manier als de beleggingen in de basisregeling. Met het kapitaal dat zo gevormd wordt, kun je later pensioenaanspraken inkopen. Dit zijn aanspraken op netto-ouderdompensioen en netto-partnerpensioen. Indien je geen behoefte hebt aan netto-partnerpensioen kun je dit bij ingang van je pensioen omruilen in een hoger netto-ouderdompensioen. Heb je een partner, dan moet deze daarmee akkoord gaan.

Overlijden

In het geval dat je voor je pensioneren overlijdt, biedt de regeling ook een dekking voor partnerpensioen. Een klein deel van de ingelegde NPR-bijdragen (zie tabel voor de

percentages) wordt onttrokken voor deze risicodekking. Dat resulteert in een uitkering van partnerpensioen gebaseerd op zowel het salaris tot het grensbedrag (gedekt in de basisregeling) als het salaris daarboven.

Voorbeeld:

Een 50-jarige werknemer neemt vanaf 2017 deel aan de NPR. Zijn pensioenleeftijd is 67 jaar en zijn salaris bedraagt € 153.317. De dekking voor netto-partnerpensioen uit de NPR wordt als volgt vastgesteld: Het salarisdeel boven 105.075 euro bedraagt 50.000 euro. Daarover wordt per jaar van deelname aan de NPR 1,16% partnerpensioen verzekerd, inclusief de jaren tot aan pensioneren. In dit geval gaat het dus in totaal om 17 jaar: $1,16\% * 17 \text{ jaar} * 50.000 = 9.860$ bruto, dit is $(9.860 * (100\% - 52\%)) 4.733$ netto.

De risicodekking over het salaris vanaf het grensbedrag voorziet in een partnerpensioen van 1,16% van dat salarisdeel, per jaar dat je aan de NPR hebt deelgenomen, aangevuld met de jaren die je nog had kunnen deelnemen tot de pensioenleeftijd.



Wezenpensioen

Samen met het netto-partnerpensioen wordt ook een netto-wezenpensioen gedekt. Dit bedraagt per kind een vijfde deel van het netto-partnerpensioen. Als beide ouders zijn overleden, wordt dit verdubbeld.

Voortzetting inleg bij arbeidsongeschiktheid

Daarnaast wordt verzekerd, dat je wordt vrijgesteld van NPR-bijdragebetaling mocht je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raken. De bijdragen worden dan voor je door het fonds doorbetaald in de NPR in de mate waarin je arbeidsongeschikt bent, zodat je kapitaal blijft inleggen.

Geen deelname aan de NPR betekent dat er geen enkel risico voor het salaris boven de 105.075 euro gedekt is. Zie hiervoor ook de paragraaf 'Afzien van deelname aan de NPR'.

Einde deelname

Er kunnen verschillende omstandigheden zijn waarom je de deelname aan de Netto-pensioenregeling eindigt:

- Bereiken pensioeningangsdatum: vanaf dat moment wordt het netto-pensioen samen met het bruto-pensioen uit de basisregeling aan jou uitgekeerd. PDN zal de administratieve verwerking strikt gescheiden houden.
- Uitdiensttreding: bij beëindiging van het dienstverband wordt het gespaarde kapitaal tegen de geldende tarieven omgezet in netto-ouderdomspensioenaanspraken (inclusief partnerpensioen en wezenpensioen). Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd op het moment dat je met pensioen gaat. Het partnerpensioen wordt

uitgekeerd als je overlijdt. De risicodekkingen komen vanaf uitdiensttreding te vervallen.

- Beëindiging deelname op eigen verzoek: Deelname aan de NPR kan maandelijks per de eerste van de kalendermaand worden beëindigd, mits het daartoe bestemde formulier uiterlijk 10 werkdagen voor het einde van de kalendermaand bij de werkgever is aangereikt. Het opgebouwde kapitaal zal in dat geval belegd blijven worden zolang je nog actieve deelnemer bent in de basisregeling. Met dit kapitaal worden te zijner tijd netto-pensioenaanspraken ingekocht in de NPR. Let op: indien je je deelname opzegt, is er géén mogelijkheid om later weer toe te treden.
- Overlijden voor de pensioendatum: op dat moment ontvangen je eventuele partner en/of kinderen een partnerpensioen en/of wezenpensioen gebaseerd op het totaal van de dekking in de basisregeling en op het totaal van de dekking in de NPR.

Belegging kapitaal en rendementsvergoeding

Het met de ingelegde netto bijdragen (na aftrek van de bijdrage voor de risicodekking en kosten) gevormde kapitaal wordt belegd op dezelfde manier als PDN het pensioenvermogen voor de basisregeling belegt. Eenvoudig gezegd komt dat neer op een gespreide beleggingsportefeuille met vastrentende en zakelijke waarden (resp. staatsleningen en aandelen). Met die beleggingsmix wordt gestreefd naar een goede balans tussen rendement (aangroei van het kapitaal) en risico.

Dit betekent dat op het kapitaal rendementen worden ontvangen welke overeenkomen met het netto fondsrendement van PDN. Netto wil zeggen dat de vermogensbeheerskosten van

het totale rendement worden afgetrokken. Deze rendementen worden maandelijks bij- of afgeschreven. Omdat de beleggingen in waarde fluctueren kan dit rendement zowel positief als negatief zijn.

Inkoop van pensioenaanspraken

Met het gespaarde kapitaal koop je aanspraken op netto-ouderdomspensioen en netto-partnerpensioen. Deze aanspraken zijn na je pensionering beschikbaar in de vorm van nettopensioenuitkeringen. Indien je in de basisregeling keuzes maakt over het omruilen van het netto-partnerpensioen naar een hoger ouderdomspensioen of vervroegen of uitstellen van het pensioen, deeltijdpensioen of je ouderdomspensioen wilt variëren gelden deze keuzes ook ten aanzien van het nettopensioen. De omzetting van het kapitaal in netto-pensioenaanspraken gebeurt tegen een kostendekkend tarief. Dit tarief wordt door PDN jaarlijks vastgesteld en zal mede afhangen van de marktomstandigheden.

Om te voorkomen dat je op een ongunstig moment je gespaarde kapitaal moet omzetten, omdat je net op dat moment met pensioen gaat, vindt de omzetting geleidelijk plaats. In 10 jaar voorafgaand aan de ingang van je pensioenleeftijd (67 jaar op dit moment) wordt jaarlijks een deel van je gespaarde kapitaal omgezet in pensioenaanspraken tegen het in dat jaar geldende tarief. Deze inkoop heeft geen invloed op de totale dekking van het partnerpensioen.

Als standaard zal PDN het kapitaal dus geleidelijk omzetten, gespreid over deze 10-jaarsperiode. Als je dit niet wilt, kun je daarvan afwijken. Wij informeren je over de wijze waarop je dit eventueel kenbaar kunt maken. Voor meer informatie verwijzen we naar de [‘Toelichting Inkopen van Netto-pensioenaanspraken’](#).

Voorwaardelijke toeslagen

Na de inkoop van aanspraken uit het kapitaal, maar ook na de ingang van het nettopensioen zal het fonds er naar streven om op de uitkering jaarlijks een toeslag (indexering) te verlenen (voorwaardelijke toeslagverlening). De wetgever verwacht een strikte scheiding tussen het pensioenkapitaal voor de bruto pensioenen en dat voor de nettopensioenen. Elke regeling dient de eigen kosten te dragen, zodat er geen ‘bruto geld’ naar ‘netto geld’ kan vloeien en omgekeerd. Dat zou tot gevolg kunnen hebben dat de toeslag (indexering) van de bruto basisregeling verschilt van de NPR.



Buitenlandse belastingplicht

In de inleiding is aangegeven dat de bijdrage voor het nettopensioen betaald wordt uit het netto salaris, dus nadat je belasting hebt betaald. Daar staat tegenover dat het gevormde pensioenkapitaal en later ook de uitkeringen fiscaal niet meer belast worden. Hoewel het nettopensioen in Nederland dus fiscaal evenwichtig geregeld is, kan dat anders zijn wanneer je te maken hebt met belastingplicht in het buitenland. Bijvoorbeeld als je in het buitenland woont (als ‘grensarbeider’) of wanneer je verwacht in het buitenland te wonen als je met pensioen bent. Dat zou weer kunnen betekenen dat je over de waarde van het kapitaal van de NPR in je woonland vermogensbelasting of vermogensrendementsheffing verschuldigd bent.

Of dat je over de pensioenuitkering belasting verschuldigd bent. In dat laatste geval is sprake van dubbele belasting omdat de bijdrage in Nederland wordt ingehouden op het netto salaris en dit kan betekenen dat voor je deelname aan de NPR nadelig uitpakt. Wij adviseren je daarover contact op te nemen met je belastingadviseur om te bezien wat voor jou de beste oplossing is.

Afzien van deelname aan NPR

De NPR biedt de mogelijkheid om ook pensioen op te bouwen over het deel van het salaris boven het grensbedrag. Naast een hoger pensioen krijg je door deel te nemen ook over dit salarisdeel dekking voor partnerpensioen mocht je voor je pensioneren komen te overlijden. Ook krijg je dan dekking voor bijdragevrije opbouw van nettopensioen in het geval je arbeidsongeschikt zou raken. Indien je daar niet voor kiest, deelname is vrijwillig, dan behoud je in de collectieve basisregeling de opbouw van pensioen over het salaris tot maximaal het grensbedrag.

Ook de risicodekking van nabestaandenpensioen en bijdragevrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid worden gerelateerd aan een salaris tot maximaal het grensbedrag. Het arbeidsongeschiktheidspensioen (een aanvullend pensioen dat onder bepaalde voorwaarden kan worden uitgekeerd bovenop op de arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid) zal niet worden gemaximeerd op het grensbedrag.

Je kunt afzien van deelname door het in deze brochure opgenomen formulier in te vullen en te sturen naar PDN. De benodigde gegevens vind je op het formulier.

Mocht je afzien van deelname aan de NPR dan blijf je wel in aanmerking komen voor de werkgeversbijdrage.

Zoals eerder aangegeven kun je, nadat je de deelname aan de NPR hebt beëindigd, niet meer opnieuw gaan deelnemen op een later moment.



Contact



Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website: www.PDNpensioen.nl
of bij onze Pension Desk:
tel. 045 - 5788100
e-mail: info.PDN@dsm.com

Pensioen Reglement



Lees meer over de Nettopensioenregeling in het nettopensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds DSM Nederland, gevestigd te Heerlen (het "pensioenfonds") is van algemene aard, uitsluitend indicatief en aan wijzigingen onderhevig. De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. Noch de uitvoerder (zijnde DSM Pension Services B.V.), noch het pensioenfonds aanvaardt enige aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie, of voor schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.



Formulier Afmelding deelname Nettopensioenregeling (NPR)

Gegevens inzender

Naam en voorletters: _____

Geboortedatum: _____

Straat en huisnummer: _____

Postcode en woonplaats: _____

Administratienummer PDN / BSN: _____

Datum einde deelname NPR: _____

Ik verklaar hierbij dat ik niet akkoord ga met (verdere) deelname aan de Nettopensioenregeling ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds DSM Nederland. Ik ben mij bewust en volledig op de hoogte van de consequenties van dit besluit.

Ondertekening deelnemer

Datum:

Plaats:

Handtekening:

Ondertekening partner

Datum:

Plaats:

Handtekening:

Let op:

Indien je nu een partner hebt, moet die eveneens ondertekenen, anders is het formulier niet geldig. Je dient een kopie van een identiteitsbewijs van jouw partner bij dit formulier te voegen. Jouw partner ontvangt een bevestiging van de afmelding van deelname.

Je kunt een scan van het ingevulde en ondertekende formulier en eventuele bijlagen inzenden naar: je werkgever (uw HR Businesspartner).