



Brochure

Nettopensioen regeling



Nettopensioenregeling (NPR)

Inleiding

Voor alle werknemers geldt een collectieve pensioenregeling (basisregeling). Deze regeling biedt iedereen een zo goed mogelijk pensioen over een brutopensioenloon tot maximaal € 107.593 (grensbedrag 2019). Om de medewerkers die meer verdienen ook een zo goed mogelijk pensioen te bieden, bestaat naast de collectieve regeling een regeling waarmee ook pensioen over het pensioenloon boven het grensbedrag kan worden opgebouwd, de Nettopensioenregeling (NPR). In deze regeling bouw je een kapitaal op dat wordt belegd. Je loopt hierover dus beleggingsrisico.

In deze brochure kun je meer lezen over de NPR.

In het pensioenreglement is vermeld welke salarisbestanddelen zijn opgenomen in het (variabel) pensioenloon.

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 pensioenloon tot het grensbedrag wordt je bijdrage maandelijks ingehouden en blijft onbelast voor loonbelasting. Pas als je met pensioen gaat, wordt je pensioenuitkering belast. Er is sprake van uitstel van belastingheffing: pensioenbijdrage onbelast, pensioenuitkering belast.

Voor het pensioenloon boven het grensbedrag is de aftrekbaarheid van de pensioenbijdrage fiscaal niet toegestaan.

De overheid heft over dat deel van het pensioenloon meteen de volledige belasting en wacht niet tot het moment van pensioenuitbetaling.



Om toch over het pensioenloon boven het grensbedrag pensioen op te bouwen, kun je via de NPR een pensioenkapitaal opbouwen om later aan te wenden voor aankoop van nettopensioen. Het nettopensioen dat je met dit pensioenkapitaal aankoopt, zal op het moment van pensioenbetaling niet meer fiscaal worden belast (pensioenbijdrage belast, pensioenuitkeringen onbelast). Daarnaast wordt het pensioenkapitaal niet belast in box 3.

Wie kunnen deelnemen?

De NPR biedt de mogelijkheid om over het deel van het pensioenloon boven het grensbedrag pensioenkapitaal op te bouwen om later aan te wenden voor de inkoop van nettopensioen. De regeling geldt voor werknemers met een pensioenloon hoger dan het grensbedrag.

Vanaf de maand waarin die grens gepasseerd wordt, kun je deelnemen aan de NPR. Iemand die in dienst treedt met een pensioenloon hoger dan het grensbedrag, kan direct gaan deelnemen aan de NPR.

De maatstaf voor de beoordeling is het voltijds pensioenloon (dat deel van het salaris dat pensioengevend is). Indien je in deeltijd werkt, dan wordt daarmee rekening gehouden bij de beoordeling of het pensioenloon boven of onder het grensbedrag zit. Iemand die 80% werkt en een deeltijd pensioenloon heeft van 90.000 euro, heeft een voltijd pensioenloon van € 112.500. De deelname aan de NPR mag dan naar rato plaatsvinden over het pensioenloondeel boven het grensbedrag. In dit voorbeeld is dat over een pensioenloondeel van $80\% * (112.500 - 107.593) = € 3.925,60$.

Keuze om deel te nemen

Deelnemen aan de Nettopensioenregeling is niet verplicht en dient een bewuste keuze te zijn. Het besluit om deel te nemen of niet kun je op ieder moment nemen. Er zijn voor- en nadelen verbonden aan deze regeling. Wij adviseren je om ook over het pensioenloon boven het grensbedrag een pensioenvoorziening te treffen. Je hebt, als je geen pensioenvoorziening treft, immers een ouderdomspensioen en – in geval van jouw overlijden – partner- en wezenpensioen dat gebaseerd is op een pensioenloon tot het grensbedrag. Maak je afweging zorgvuldig. 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 of opnieuw wilt gaan deelnemen, 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 aan je werkgever. In het geval je een partner hebt, moet die eveneens ondertekenen, anders is het

formulier niet geldig.



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 dat bij pensionering wordt omgezet in een levenslange pensioenuitkering terwijl je in de basisregeling (voorwaardelijke) aanspraken op een levenslange brutopensioenuitkering opbouwt. Met het pensioenkapitaal koop je te zijner tijd nettopensioen (ouderdomspensioen en partnerpensioen) in. De hoogte van die pensioenuitkering hangt af van de hoogte van het beschikbare kapitaal en het inkooptarief dat bij pensionering wordt gehanteerd.

Eén 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 nettopensioen in de NPR enerzijds en de brutopensioenaanspraken in de collectieve basisregeling anderzijds. Daarmee moet worden voorkomen dat er vermenging van netto- en brutogeld optreedt. Dat heeft tot gevolg dat in de communicatie van PDN altijd onderscheid zal worden gemaakt tussen de brutopensioenaanspraken uit de collectieve basisregeling en het kapitaal c.q. het nettopensioen uit de NPR.



Werkgeversbijdrage en eigen bijdrage

Bij deelname aan de NPR betaalt je werkgever maandelijks een premie aan het pensioenfonds. Deze premie wordt ingehouden over het deel van je pensioenloon én als je ervoor gekozen hebt over het variabel loon dat uitgaat boven het grensbedrag.

De premie bestaat uit verschillende delen:

- Premie voor kapitaalopbouw
- Premie voor risicodekkingen:
 - arbeidsongeschiktheid
- Premie voor kosten

De premie is afgestemd op de fiscaal maximaal toegestane inleg. Deze fiscaal bepaalde premie is 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.

Leeftijdsklassen	Premie voor kapitaalopbouw	Risicopremie arbeidsongeschiktheid	Opslag kosten-dekking	(Totale) Opbouw
20 tot en met 24	4,40%	0,07%	0,09%	4,56%
25 tot en met 29	5,00%	0,08%	0,10%	5,18%
30 tot en met 34	5,80%	0,09%	0,11%	6,00%
35 tot en met 39	6,60%	0,10%	0,13%	6,83%
40 tot en met 44	7,60%	0,11%	0,16%	7,87%
45 tot en met 49	8,80%	0,13%	0,18%	9,11%
50 tot en met 54	10,20%	0,15%	0,21%	10,56%
55 tot en met 59	11,80%	0,18%	0,24%	12,22%
60 tot en met 64	13,50%	0,20%	0,28%	13,98%
65 tot en met 66	15,00%	0,23%	0,30%	15,53%

Wil je over het variabele deel van je inkomen óók inleggen in de Nettopensioenregeling?

In de NPR leg je nu automatisch alleen over jouw vaste inkomen in voor de pensioenopbouw. Vanaf 1 januari 2019 kun je er bij DSM, én de meeste aangesloten ondernemingen, voor kiezen om óók over de variabele componenten van jouw inkomen premie te betalen voor meer pensioenopbouw.

Biedt jouw werkgever die mogelijkheid, dan moet je vóór 1 januari bij hem aangeven of je vanaf dan óók over jouw variabele inkomen wilt inleggen voor de pensioenopbouw in de NPR. De keuze die je maakt, blijft staan totdat jij bij je werkgever aangeeft dat je dit niet meer wilt. Je hebt dan ieder jaar tot 1 december de kans om je keuze voor het jaar daarop aan te passen.

In onderstaande tabel staan de percentages die je op een bepaalde leeftijd kunt inleggen over je variabele inkomen.

Wat wordt er verzekerd: de risicodekkingen met bijbehorende premiebetalingen

De NPR-bijdrage die wordt ingelegd, wordt door PDN belegd volgens het life-cycle principe. Beleggen volgens het life-cycle principe houdt in dat PDN de pensioenpremies en je opgebouwde pensioenkapitaal afhankelijk van je leeftijd belegt. Hoe ouder je wordt hoe minder risicovol er voor je wordt belegd. We passen de beleggingsmix dus automatisch aan als je ouder wordt. Daarmee neemt je risico geleidelijk af naarmate je pensioendatum dichterbij komt. Met het nettopensioenkapitaal dat wordt opgebouwd, kun je op je pensioendatum nettopensioenuitkering inkopen. Dit zijn levenslange uitkeringen van netto-ouderdompensioen en nettopartnerpensioen. Indien je geen behoefte hebt aan nettopartnerpensioen kun je dit bij ingang van je pensioen uitruilen in extra netto-ouderdompensioen. Heb je een partner, dan moet deze daarmee akkoord gaan.

Leeftijdsklassen	Premie voor kapitaalopbouw	Risicopremie arbeidsongeschiktheid	Opslag kosten-dekking	(Totale) Opbouw
20 tot en met 24	4,40%	0,00%	0,09%	4,49%
25 tot en met 29	5,00%	0,00%	0,10%	5,10%
30 tot en met 34	5,80%	0,00%	0,11%	5,92%
35 tot en met 39	6,60%	0,00%	0,13%	6,73%
40 tot en met 44	7,60%	0,00%	0,15%	7,75%
45 tot en met 49	8,80%	0,00%	0,18%	8,98%
50 tot en met 54	10,20%	0,00%	0,20%	10,40%
55 tot en met 59	11,80%	0,00%	0,24%	12,04%
60 tot en met 64	13,50%	0,00%	0,27%	13,77%
65 tot en met 66	15,00%	0,00%	0,30%	15,30%

Wil je een stabiele óf variabele pensioenuitkering?

Neem je deel aan de NPR, dan moet je bij pensionering een keuze maken tussen het inkopen van een stabiele uitkering of een variabele uitkering.

Bij de keuze voor een stabiele uitkering is het nettopensioen een vaste uitkering, tenzij PDN kort of toeslag verleent. Bij deze keuze moet je er wel rekening mee houden dat je voor deze 'zekerheid' wel extra kosten betaalt in de vorm van een dekkingsgraadopslag.

Je kunt óók kiezen voor een variabele pensioenuitkering. Jouw uitkering is dan niet ieder jaar gelijk, maar deze uitkering fluctueert afhankelijk van o.a. het beleggingsrendement. Het voordeel van de variabele uitkering is dat je bij aanvang geen dekkingsgraadopslag hoeft te betalen waardoor je bij de start een hogere uitkering ontvang dan bij een stabiele uitkering. Het nadeel van de variabele nettopensioenuitkering is dat deze naar verwachting meer fluctueert.

Je moet bij pensionering zelf een keuze maken voor één van beide opties, maak je geen keuze dan ontvang je automatisch een stabiele pensioenuitkering.



Overlijden partnerpensioen en wezenpensioen

In het geval dat je vóór je pensioneren overlijdt, biedt de regeling ook een dekking voor partnerpensioen. Net als dat in de basisregeling gebeurt, wordt een klein deel van de ingelegde NPR-bijdragen (zie tabel voor de percentages) onttrokken voor deze risicodekking. Dat resulteert in een uitkering van partnerpensioen gebaseerd op zowel het pensioenloon tot het grensbedrag (gedekt in de basisregeling) als het pensioenloon daarboven.

Het nettopartnerpensioen bestaat uit twee delen. Het eerste deel is het partnerpensioen dat wordt ingekocht uit het kapitaal dat is opgebouwd tot het moment van overlijden. Het tweede deel is de risicodekking tot aan de AOW-leeftijd. Er wordt 1,16% van het pensioenloon boven het grensbedrag aan nettopartnerpensioen uitgekeerd voor elk jaar dat je tot aan je pensioenleeftijd aan de NPR had kunnen deelnemen.

Kies je voor een risicodekking van je partnerpensioen?

Je kunt ervoor kiezen om geen risicodekking voor partnerpensioen te nemen. Je betaalt dan ook géén risicopremie hiervoor, waardoor een groter deel van je inleg ten goede komt aan je ouderdompensioen. Kies je niet voor een risicodekking van je partnerpensioen, dan krijgt jouw partner bij jouw overlijden uitsluitend het opgebouwde pensioenkapitaal op het moment van overlijden. Jouw partner krijgt dan bij jouw overlijden niet het partnerpensioen over het pensioenkapitaal dat je nog zou opbouwen tot je AOW-leeftijd.

Heb je geen partner of wil je deze risicodekking om een andere reden niet, dan moet je je hiervoor afmelden. Dat doe je met het formulier op onze website.



Voorbeeld risicodekking:

Een werknemer (50 jaar en 3 maanden) neemt vanaf 1 januari 2019 deel aan de NPR. Zijn AOW-leeftijd is 67 jaar en 3 maanden; zijn pensioenloon bedraagt € 157.593. De risicodekking voor nettopartnerpensioen uit de NPR wordt als volgt vastgesteld:

Het pensioenloon boven € 107.593 bedraagt € 50.000. Daarover wordt per toekomstig jaar van deelname aan de NPR 1,16% partnerpensioen verzekerd (17 jaar).

De risicodekking van het nettopartnerpensioen bedraagt dan op jaarbasis € 4.757 (1,16% * 17 jaar * 50.000 * (100% - 51,75%)).

Voor deze risicodekking van het partnerpensioen bij overlijden wordt een risicopremie in mindering gebracht (zie onderstaande tabel).

De risicodekking voor het nettowezenpensioen over het pensioenloon boven het grensbedrag voorziet in een nettowezenpensioen van 0,232% van dat pensioenloon boven het grensbedrag, per jaar dat je tot aan je pensioenleeftijd aan de NPR had kunnen deelnemen.

Arbeidsongeschiktheid - Voortzetting opbouw pensioenkapitaal

Mocht je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raken, dan worden de bijdragen voor de NPR door het fonds betaald in de mate waarin je arbeidsongeschikt bent, zodat je kapitaal blijft opbouwen. Zie ook de brochure 'Arbeidsongeschiktheid'.

Voor deze risicodekking bij arbeidsongeschiktheid wordt een risicopremie in mindering gebracht (zie tabel op pagina 4).

Geen deelname aan de NPR betekent dat de risico's van pensioendoorbouw bij arbeidsongeschiktheid en partnerpensioen voor het pensioenloon boven de € 107.593 gedekt is.

Leeftijd verzekerde	Leeftijd partner									
	20-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-64	65-68
20-24	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
25-29	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%
30-34	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%
35-39	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,1%
40-44	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,2%
45-49	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%
50-54	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%
55-59	0,8%	0,8%	0,8%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%
60-64	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%	0,3%
65-67	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%

Einde deelname aan NPR

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

- Bereiken pensioeningangsdatum: vanaf dat moment wordt het nettopensioen samen met het brutopensioen uit de basisregeling aan jou uitgekeerd. PDN zal de administratieve verwerking strikt gescheiden houden.
- Uitdiensttreding: bij beëindiging van het dienstverband blijft het pensioenkapitaal staan totdat er een gebeurtenis is waardoor er iets met jouw kapitaal moet gebeuren. Denk aan pensionering of overlijden. In de tussentijd schrijft PDN de behaalde rendementen gewoon bij of af. 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 zolang je nog deelnemer bent in de basisregeling. Met dit kapitaal wordt te zijner tijd nettopensioen ingekocht in de NPR. De risicodekkingen komen vanaf datum beëindiging deelname te vervallen.
- Overlijden vóór de pensioendatum: op dat moment ontvangen je eventuele partner en/of kinderen een nettopartnerpensioen en/of nettowezenpensioen.

Belegging kapitaal en -rendementsvergoeding

Het met de ingelegde nettobijdragen inclusief de behaalde beleggingsrendementen hierover (na aftrek van de bijdrage voor de risicodekkingen en kosten) gevormde pensioenkapitaal wordt belegd volgens het life-cycle principe. Beleggen volgens het life-cycle principe houdt in dat PDN de pensioenpremies afhankelijk van je leeftijd belegt. We passen de beleggingsmix automatisch aan als je ouder wordt. Daarmee neemt het beleggingsrisico geleidelijk af naarmate je pensioendatum dichterbij komt.

In het kort houdt dit in dat er tot je 57^{ste} 100% wordt belegd in zakelijke waarden. Vanaf je 57^{ste} wordt dit automatisch in 10 jaar afgebouwd naar 40% zakelijke waarden.

Dit beleggingsbeleid van de NPR is mede gebaseerd op het risicobereidheidsonderzoek dat is uitgevoerd onder deelnemers aan de NPR.

De beleggingsrendementen worden maandelijks bij- of afgeschreven. Omdat de beleggingen in waarde fluctueren, kan dit rendement zowel positief als negatief zijn.

Inkoop van nettopensioenaanspraken

Met het gespaarde pensioenkapitaal koop je aanspraken op netto-ouderdompensioen en nettopartnerpensioen. Deze pensioenaanspraken zijn na je pensionering beschikbaar in de vorm van nettopensioenuitkeringen. Je kunt kiezen voor een stabiele of variabele pensioenuitkering. Stabiel betekent dat je uitkering niet wijzigt, tenzij PDN kort of toeslag verleent.

Je kunt óók kiezen voor een variabele pensioenuitkering in de NPR. Jouw uitkering is dan elk jaar anders, omdat je uitkering rechtstreeks afhangt van onder andere het beleggingsrendement dat PDN behaalt. Een variabele uitkering is bij de start in het eerste jaar van je pensioenuitkering wel altijd hoger, want een stabiele uitkering is duurder om in te kopen. Je betaalt namelijk een extra opslag op het inkooptarief om de risico's op grote aanpassingen van je uitkering over te dragen aan het pensioenfonds. PDN vraagt daarvoor een opslag die gelijk is aan de dekkingsgraad van het fonds.

De omzetting van het pensioenkapitaal in nettopensioen gebeurt tegen een kostendekkend tarief. Dit tarief wordt door PDN jaarlijks vastgesteld en zal mede afhangen van de rentestand en de dekkingsgraad van het fonds.

Indien je in de basisregeling keuzes maakt over het uitruilen van het partnerpensioen in extra ouderdomspensioen of vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen, deeltijdpensioen of je ouderdomspensioen wilt variëren, gelden deze keuzes, voor zover van toepassing, ook ten aanzien van het netto-ouderdomspensioen.

Voorwaardelijke toeslagen

Na de ingang van het netto-ouderdomspensioen en netto-partnerpensioen, 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 brutopensioenen en dat voor de nettopensioenen. Elke regeling dient de eigen kosten te dragen, zodat er geen 'brutogeld' naar 'nettogeld' kan vloeien en omgekeerd. Dat zou tot gevolg kunnen hebben dat de toeslag (indexering) van de brutobasisregeling verschilt van de NPR.



Buitenlandse belastingplicht

Neem je deel aan de NPR, dan wordt jouw bijdrage betaald uit je nettopensioenloon: dus nadat je belasting hebt betaald. Daar staat tegenover dat het opgebouwde pensioenkapitaal en later ook de pensioenuitkering fiscaal niet meer worden belast. Hoewel het nettopensioen in Nederland dus fiscaal evenwichtig is geregeld, kan dat anders zijn als je te maken hebt met belastingplicht in het buitenland. Woon je bijvoorbeeld in het buitenland (als 'grensarbeider') of verwacht je in het buitenland te gaan wonen als je met pensioen bent, dan kan dat betekenen dat je over de waarde van het NPR-kapitaal vermogensbelasting of vermogensrendementsheffing verschuldigd bent in het land waar je woont. Ook kan het zijn dat je belasting verschuldigd bent over de pensioenuitkering. In dat laatste geval is sprake van dubbele belasting, omdat de bijdrage in Nederland wordt ingehouden op het nettosalaris. Daardoor kan deelname aan de NPR nadelig voor je uitpakken. Wij adviseren je contact op te nemen met je belastingadviseur om te bekijken wat voor jou de beste oplossing is.

Afzien van deelname aan NPR

Zoals aangegeven ben je niet verplicht tot deelname aan de NPR. Indien je van deelname afziet, ontvang je wel de werkgeversbijdrage.

Je hebt dan een hoger netto inkomen nu in ruil voor minder pensioen later.

Met de werkgeversbijdrage kun je eventueel ook zelf voor een passende pensioenoplossing zorgen.

Je kunt afzien van deelname door het formulier op onze website in te vullen en te sturen naar HR. De benodigde gegevens vind je op het formulier.



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

Pensioenreglement



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.