

Ons kenmerk
2014-003769

Behandeld door
Pensioenen en Communicatie

E-mailadres
info.PDN@dsm.com

Doorkiesnummer
+31 (0) 45 5788100

Heerlen
9 september 2014

Onderwerp
Wijziging pensioenregels in 2015 en wat te doen

Geachte heer, mevrouw,

Graag vragen wij uw aandacht voor het volgende.

Op 1 januari 2015 wijzigen opnieuw de wettelijke pensioenregels. De wijziging heeft een verdere beperking van de jaarlijkse pensioenopbouw tot gevolg. Daarnaast wordt het pensioengevend salaris gemaximeerd. Door de nieuwe regels moeten de Nederlandse pensioenregelingen worden aangepast. Ook die van Pensioenfonds DSM Nederland (PDN). Om u voor te bereiden op de nieuwe situatie die per 1 januari 2015 op u afkomt, sturen wij deze brief met informatie over de aanstaande veranderingen en wat u nog in 2014 kunt doen ten aanzien van de gevolgen van de aanstaande wijzigingen.

Fiscale wijzigingen per 1 januari 2015

Met ingang van 1 januari 2015 worden de fiscale regels rondom pensioen versoerd. De maximale jaarlijkse opbouwpercentages voor een middelloonregeling worden dan verlaagd naar 1,875% bij een pensioenleeftijd van 67 jaar (nu geldt voor PDN nog 2% bij een pensioenleeftijd van 66 jaar).

Een voorbeeld met als basis de huidige regeling PDN:

Stel het pensioenloon is € 65.000 euro. Over € 13.449, de zogenoemde franchise, wordt geen pensioen opgebouwd. De pensioengrondslag is daarom € 65.000 euro - € 13.449 = € 51.551.

- In de huidige situatie is de opbouw per jaar: 2% van € 51.551 = € 1.031 pensioen per jaar met pensioenleeftijd 66 jaar.
- In de nieuwe situatie is de opbouw per jaar: 1,875% van € 51.551 = € 966 pensioen per jaar met pensioenleeftijd 67 jaar.

Naast deze versoering wordt het salaris op grond waarvan een pensioen mag worden opgebouwd gemaximeerd op 100.000 euro. Heeft een werknemer een bruto jaarsalaris van meer dan 100.000 euro? Dan is het niet mogelijk om over het meerdere pensioen op te bouwen. Voor deze werknemers kunnen ook de gevolgen voor het partner- en wezenpensioen ingrijpend zijn. Wel wordt het mogelijk om voor het deel boven de 100.000 euro vrij van vermogensrendementsheffing in box 3 te gaan sparen voor de oude dag.

Wij zullen u via een persoonlijke brief in oktober over de gevolgen van de wijzigingen voor uw pensioensituatie informeren. Ook zullen wij dan nader ingaan op de wijzigingen van de PDN-regeling en de mogelijkheden die vanaf 1 januari 2015 (wettelijk) zullen worden aangeboden om voor extra ouderdomspensioen te sparen (boven de 100.000 euro). Sociale partners en PDN onderzoeken op dit moment deze mogelijkheden.

Wat kunt u er in 2014 nog aan doen?

De lagere pensioenopbouw die de wetswijziging teweeg zal brengen, kan voor werknemers met een salaris lager dan 100.000 euro (voor een deel) worden opgevangen met vrijwillig pensioensparen (VPS). Werknemers die pensioen opbouwen bij PDN kunnen via een eigen inleg meedoen aan de VPS-regeling. Hiermee kunt u voor extra ouderdomspensioen met of zonder extra partnerpensioen sparen. Op ieder moment kunt u beslissen om mee te doen of om te stoppen met sparen. In de brochure 'Vrijwillig pensioensparen' op de website van PDN vindt u alle informatie over de VPS-regeling. U kunt niet onbeperkt sparen. De Belastingdienst heeft daar grenzen aan gesteld. Er moet sprake zijn van voldoende 'fiscale ruimte'. De fiscale ruimte ontstaat doordat er een verschil is tussen uw daadwerkelijke loon en het pensioengevende loon in de PDN-regeling. Dit verschil wordt "bijzondere looncomponenten" genoemd. Door de in deze brief genoemde oorzaken zal ook de fiscale ruimte volgend jaar afnemen.

De fiscale ruimte tot en met 2013 kunt u terugvinden op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Deelnemers die nog nooit of weinig gespaard hebben in VPS zullen waarschijnlijk voldoende fiscale ruimte hebben om te kunnen deelnemen of nog extra te sparen.

Heeft u al eerder gespaard in VPS, dan kan de fiscale ruimte tot en met 2013 (grotendeels) benut zijn. In dat geval maken wij het, eenmalig als extra service, mogelijk om dit jaar al de fiscale ruimte tot en met september 2014 te benutten. Om deze fiscale ruimte te weten te komen, kunt u een e-mail sturen naar onze Pension Desk (info.PDN@dsm.com). Er kunnen zich dan 2 situaties voordoen:

- 1) Wij hebben de bijzondere looncomponenten tot en met september 2014 reeds van de werkgever ontvangen. Wij berekenen uw fiscale ruimte en geven die aan u door.
- 2) Wij hebben de bijzondere looncomponenten tot en met september 2014 nog niet ontvangen. U zult die dan zelf bij uw werkgever moeten opvragen. Als u de daar gekregen opgave vervolgens via e-mail doorstuurt aan de Pension Desk van PDN (info.PDN@dsm.com), zullen wij uw nieuwe fiscale ruimte berekenen en aan u doorgeven.

Afhankelijk van de fiscale ruimte kan dan in het vierde kwartaal nog gespaard worden. Uiteraard ontstaat in 2015 dan alleen nog fiscale ruimte over de bijzondere looncomponenten van oktober tot en met december 2014.

Wij vertrouwen erop u voldoende te hebben geïnformeerd over de hierboven beschreven onderwerpen. Als u na het lezen van deze brief nog vragen heeft, kunt u via het boven deze brief vermelde telefoonnummer of e-mailadres contact met het pensioenfonds opnemen.

Met vriendelijke groet,
namens het bestuur van PDN



Atzo Nicolai
Voorzitter PDN



Ton de Boer
Plaatsvervangend voorzitter PDN