



# Brochure

# Nettopensioen- regeling



# Nettopensioenregeling (NPR)

## Inleiding

Voor alle werknemers geldt een collectieve pensioenregeling. Deze regeling biedt alleen pensioenopbouw over een brutopensioenloon tot maximaal € 105.075 (grensbedrag 2018). Daarom bestaat naast de collectieve regeling een regeling waarmee ook pensioen over het pensioenloon boven het grensbedrag kan worden opgebouwd, de Nettopensioenregeling (NPR).

In deze brochure kun je meer lezen over de NPR.

**In het pensioenreglement is vermeld welke salarisbestanddelen zijn opgenomen in het 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, pensioenuitkeringen 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 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 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 salarisdeel boven het grensbedrag. In dit voorbeeld is dat over een salarisdeel van  $80\% * (112.500 - 105.075) = € 5.940$ .

## Eénmalige 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, is éénmalig. 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 anders 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. 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 aan je werkgever. 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 de 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 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) brutopensioenaanspraken opbouwt. Met het pensioenkapitaal koop je te zijner tijd nettopensioen (ouderdomspensioen en partnerpensioen) 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.

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 zodat de fiscale behandeling zuiver blijft. Dat heeft tot gevolg dat in de communicatie van SPF 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 geheven over het deel van je pensioenloon dat uitgaat boven € 105.075.

De premie bestaat uit verschillende delen:

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

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 kosten dekking	(Totale) opbouw
25 tot en met 29	4,90%	0,10%	0,08%	0,17%	5,24%
30 tot en met 34	5,60%	0,20%	0,09%	0,19%	6,08%
35 tot en met 39	6,40%	0,20%	0,10%	0,22%	6,92%
40 tot en met 44	7,30%	0,30%	0,11%	0,25%	7,97%
45 tot en met 49	8,40%	0,40%	0,13%	0,29%	9,23%
50 tot en met 54	9,70%	0,50%	0,15%	0,34%	10,69%
55 tot en met 59	11,30%	0,50%	0,18%	0,40%	12,37%
60 tot en met 64	13,10%	0,40%	0,20%	0,45%	14,15%
65 tot en met 66	14,80%	0,20%	0,23%	0,50%	15,73%

Vanwege de inhouding van de bijdragen op het nettopensioenloon, wordt de werkgeversbijdrage gebruteerd op het maandelijkse pensioenloon.

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.

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 nettosalaris in ruil voor minder pensioen later.

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



### Wat wordt er verzekerd: de risicodekkingen met bijbehorende premiebetalingen

De NPR-bijdrage die wordt ingelegd, wordt door SPF belegd op dezelfde manier als de beleggingen in de basisregeling. Met het nettopensioenkapitaal dat met deze bijdragen wordt gevormd, kun je later nettopensioen inkopen. Dit zijn aanspraken op netto-ouderdomspensioen en nettopartnerpensioen. Indien je geen behoefte hebt aan nettopartnerpensioen kun je dit bij ingang van je pensioen uitruilen in extra netto-ouderdomspensioen. Heb je een partner, dan moet deze daarmee akkoord gaan.

### Overlijden -partnerpensioen en wezenpensioen

In het geval dat je vóór 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 pensioenloon tot het grensbedrag (gedekt in de basisregeling) als het pensioenloon daarboven.

De risicodekking over het pensioenloon boven het grensbedrag voorziet in een netto-partnerpensioen van 1,16% van dat salarisdeel, per jaar dat je aan de NPR hebt deelgenomen, aangevuld met de jaren die je nog kunt deelnemen tot de pensioenleeftijd.

#### Voorbeeld:

Een werknemer (50 jaar en 3 maanden) neemt vanaf 1 januari 2018 deel aan de NPR. Zijn AOW-leeftijd is 67 jaar en 3 maanden; zijn pensioenloon bedraagt € 155.075. De dekking voor nettopartnerpensioen uit de NPR wordt als volgt vastgesteld:

Het salarisdeel boven € 105.075 bedraagt € 50.000. Daarover wordt per jaar van deelname aan de NPR 1,16% partnerpensioen verzekerd, inclusief de jaren tot aan pensioneren (17 jaar).

Het nettopartnerpensioen bedraagt dan op jaarbasis € 4.639 ( $1,16\% * 17 \text{ jaar} * 50.000 * (100\% - 51,95\%)$ ).

In het geval je vóór je pensioneren overlijdt, is ook nettowezenpensioen gedekt. Dit bedraagt per kind een vijfde deel van het nettopartnerpensioen. Als beide ouders zijn overleden, wordt dit verdubbeld.

Voor deze risicodekkingen bij overlijden wordt een risicopremie in mindering gebracht (zie tabel).



## 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).

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



## Einde deelname aan de 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. SPF zal de administratieve verwerking strikt gescheiden houden.
- Uitdiensttreding: bij beëindiging van het dienstverband wordt het gespaarde pensioenkapitaal tegen de geldende tarieven omgezet in netto-ouderdomspensioen en nettopartnerpensioen. Het netto-ouderdomspensioen wordt uitgekeerd op het moment dat je met pensioen gaat. Het nettopartnerpensioen wordt uitgekeerd als je overlijdt. De risicodekkingen komen vanaf uitdiensttreding te vervallen.
- Beëindiging deelname op eigen verzoek: Deelname aan de NPR kan jaarlijks per 1 januari worden beëindigd, mits het daartoe bestemde formulier tijdig, vóór 1 december, 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. Let op: indien je je deelname opzegt, is er géén mogelijkheid om later weer toe te treden. 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 (na aftrek van de bijdrage voor de risicodekkingen en kosten) gevormde pensioenkapitaal wordt belegd op dezelfde manier als SPF 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 pensioenkapitaal) en risico.

Dit betekent dat op het pensioenkapitaal rendementen worden ontvangen welke overeenkomen met het nettofondrendement van SPF. 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 pensioenkapitaal koop je aanspraken op netto-ouderdomspensioen en nettopartnerpensioen. Deze pensioenaanspraken zijn na je pensionering beschikbaar in de vorm van nettopensioenuitkeringen. 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 ook ten aanzien van het netto-ouderdomspensioen.

De omzetting van het pensioenkapitaal in nettopensioen gebeurt tegen een kostendekkend tarief. Dit tarief wordt door SPF jaarlijks vastgesteld en zal mede afhangen van de marktomstandigheden.

Om te voorkomen dat je op een ongunstig moment je gespaarde pensioenkapitaal moet omzetten - bijvoorbeeld omdat je net op dat moment met pensioen gaat - vindt de omzetting geleidelijk plaats. In 10 jaar voorafgaand aan de pensioenleeftijd (67 jaar op dit moment) wordt jaarlijks een deel van je gespaarde pensioenkapitaal omgezet in nettopensioen tegen het in dat jaar geldende tarief. Deze

inkoop heeft geen invloed op de totale dekking van het partnerpensioen.

Als standaard zal SPF het pensioenkapitaal 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 nettopensioen uit het pensioenkapitaal, maar ook na de ingang van het netto-ouderdomspensioen en nettopartnerpensioen, 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

In de inleiding is aangegeven dat de bijdrage voor de NPR betaald wordt uit het nettosalaris, 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. Indien je bijvoorbeeld in het buitenland woont (als ‘grensarbeider’) of verwacht in het buitenland te gaan wonen als je met pensioen bent, zou dat

kunnen betekenen dat je over de waarde van het kapitaal van de NPR in je woonland vermogensbelasting of vermogensrendementsheffing verschuldigd bent. Daarnaast kan het zijn 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 nettosalaris. Dit kan betekenen dat deelname aan de NPR nadelig voor je 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 pensioenloon 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 is er dekking bij arbeidsongeschiktheid zodat de opbouw van je pensioenkapitaal naar rato van je mate van arbeidsongeschiktheid nog steeds plaats vindt. Indien je daar niet voor kiest, deelname is vrijwillig, dan behoud je in de collectieve basisregeling de opbouw van pensioen over het pensioenloon tot maximaal het grensbedrag. Het arbeidsongeschiktheidspensioen (een aanvullend pensioen dat onder bepaalde

voorwaarden kan worden uitgekeerd bovenop 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 HR. De benodigde gegevens vindt 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.



## E-mailadres in 'Mijn Pensioen' tijdig aanpassen



Heb je aan het pensioenfonds je e-mailadres bij je werkgever opgegeven om digitaal post te ontvangen van het fonds, dan moet je een nieuw e-mailadres opgeven als je niet langer bij deze werkgever werkt. Doe je dat niet, dan kan het pensioenfonds je niet meer via e-mail attenderen dat er post is verstuurd naar je digitale brievenbus van 'Mijn Pensioen' op de website van SPF.

## Contact



Bij vragen over uw pensioen kunt u terecht op de website: [www.spf-pensioenen.nl](http://www.spf-pensioenen.nl)  
of bij onze Pension Desk:  
tel. 045 - 5788100  
e-mail: [info.PensioenfondsSABIC@dsm.com](mailto:info.PensioenfondsSABIC@dsm.com)

## Reglement



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

## Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds SABIC, gevestigd te Sittard (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

### Gegevens inzender

Naam en voorletters: \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_\_

Straat en huisnummer: \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats: \_\_\_\_\_

Werknemersnummer / BSN: \_\_\_\_\_

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

### Ondertekening deelnemer

Datum:

Plaats:

Handtekening:

### Ondertekening partner

Let op:

**Indien u nu een partner heeft, moet die eveneens ondertekenen, anders is het formulier niet geldig. U dient een kopie van een identiteitsbewijs van uw partner bij dit formulier te voegen. Uw partner ontvangt een bevestiging van de afmelding van deelname.**

Datum:

Plaats:

Handtekening:

**Uw verzoek tot afmelding kunt u indienen via het HR SSRS ticketing systeem (service request: HR Employee Services support – Compensation & Benefits/CLA – Netherlands – Pension). Een scan van het ingevulde en ondertekende formulier en eventuele bijlage(n) s.v.p. aan het SSRS-ticket toevoegen.**

HR Service Center stuurt u een ontvangsbevestiging en informeert het pensioenfonds indien u bezwaar heeft gemaakt tegen deelname aan de Nettopensioenregeling ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds SABIC.