

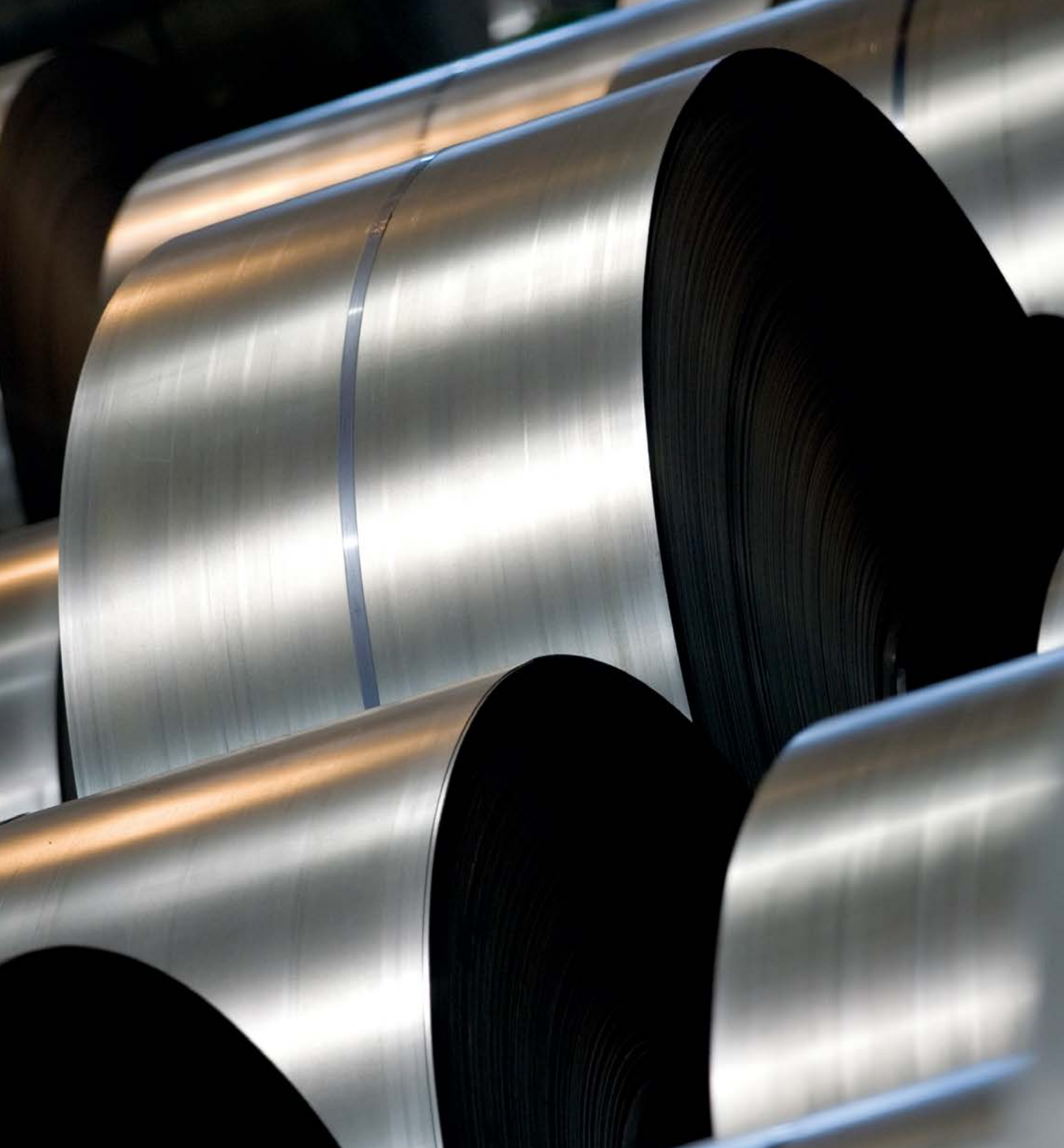


Veelgestelde vragen nettopensioenregeling

Vragen en antwoorden over
pensioenopbouw en verzekeren
nabestaandenpensioen over
uw pensioengevend salaris
boven € 137.800



STICHTING PENSIOENFONDS HOOGOVENS



Stichting Pensioenfonds Hoogovens voert de pensioenregeling uit van Tata Steel in IJmuiden en Daniëli Corus Technical Services B.V. Voor het gemak spreken we in de rest van deze brochure over Tata Steel in IJmuiden. Het bestuur, waarin zowel de werkgever als de werknemers en gepensioneerden zijn vertegenwoordigd, ziet toe op de uitvoering van de pensioenregeling.

Vragen en antwoorden

Wat is de nettopensioenregeling?

De nettopensioenregeling is een vrijwillige pensioenregeling die een aanvulling is op de verplichte collectieve pensioenregeling voor deelnemers met een pensioengevend salaris van meer dan het grensbedrag (€ 137.800 in 2024). Over het salaris boven dit grensbedrag mag volgens de wet namelijk geen pensioen worden opgebouwd in de collectieve pensioenregeling. Deelname aan de nettopensioenregeling wordt aangeboden vanaf het moment dat het pensioengevend salaris hoger is dan het bedrag van € 137.800 verhoogd met een drempelbedrag van € 2.000. Dit drempelbedrag is ingesteld, omdat vanaf dit bedrag deelname rendabel is. De nettopensioenregeling is een premieovereenkomst (ook wel individueel DC genoemd) waarbij de hoogte van de premie-inleg wettelijk is gemaximeerd. In de nettopensioenregeling wordt de afgedragen premie maandelijks gestort op een individuele beleggingsrekening bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds schrijft maandelijks het beleggingsrendement dat het pensioenfonds heeft behaald met uw opgebouwde kapitaal bij of af. Het kapitaal dat is opgebouwd tot en met de pensioeningangsdatum of de datum waarop het deelnemerschap eindigt, zet het pensioenfonds om in een levenslange pensioenuitkering. Tot het moment dat het opgebouwde kapitaal is omgezet is de hoogte van de pensioenuitkering onzeker.

Is de nettopensioenregeling net zo goed als onze verplichte collectieve regeling?

Met de nettopensioenregeling kunt u in principe hetzelfde pensioenniveau bereiken als in de middelloonregeling die vanaf 2015 geldt indien deze geen aftopping zou hebben. Het uiteindelijk te bereiken pensioen in de nettopensioenregeling is wel afhankelijk van de ingelegde premie, het gerealiseerde beleggingsrendement en de rentestand en levensverwachting op het moment dat u met pensioen gaat. Dat zorgt ervoor dat het nettopensioen hoger, maar ook lager kan uitkomen dan u in de collectieve regeling had kunnen bereiken. De overheid heeft de premie-inleg gemaximeerd, waarbij ervan is uitgegaan dat u over uw inleg een beleggingsrendement van 3% realiseert en dat de rentestand bij pensioeningang ook 3% is.

Welk nettopensioen kan ik bereiken in de nettopensioenregeling?

De hoogte van uw uitkering staat niet vast. De hoogte van uw nettopensioenuitkering is namelijk afhankelijk van de ingelegde pensioenpremies, beleggingsrendementen tot de ingangsdatum en de rentestand en levensverwachting op de ingangsdatum. De tabel op de volgende pagina geeft een indicatie van het te bereiken pensioen voor elke € 10.000 pensioengevend salaris als u tot uw 68ste elke maand premie inlegt. De tabel laat de nettopensioenuitkering per jaar inclusief 8% vakantiegeld zien zolang u leeft, in de kolom 'bruto' is de vergelijkbare bruto pensioenuitkering getoond. Komt u te overlijden dan ontvangt uw partner levenslang 70% van de getoonde bedragen. U draagt zelf het beleggingsrisico gedurende de periode dat u uw opgebouwde kapitaal nog niet heeft omgezet in een pensioenuitkering. Daarom zijn er drie mogelijke uitkomsten gegeven. De middelste kolom (verwacht) laat zien wat u kunt verwachten onder normale economische omstandigheden, de linker kolom als het tegenzit en de rechter kolom als het meezit. Als u geen partnerpensioen wilt verzekeren op de 68-jarige leeftijd dan kunt u de bedragen op de volgende pagina met ongeveer 25% verhogen.

Indicatie te bereiken nettopensioen op 68 jaar voor elke € 10.000 boven het salaris van € 137.800

inleg vanaf	als het tegenzit		verwacht		als het meezit	
	netto	bruto	netto	bruto	netto	bruto
35 jaar	1.362	2.696	2.791	5.526	4.899	9.702
40 jaar	1.174	2.289	2.212	4.154	3.810	6.927
45 jaar	948	1.878	1.522	3.012	2.437	4.826
50 jaar	716	1.416	1.065	2.108	1.594	3.157
55 jaar	503	995	686	1.359	946	1.875
60 jaar	293	580	370	733	474	938

Wat als de rentestand en het beleggingsrendement ongunstig zijn als ik met pensioen ga?

Om te voorkomen dat u het opgebouwde saldo op de beleggingsrekening op een ongunstig moment moet omzetten in een nettopensioenuitkering, vindt de inkoop van dit pensioen geleidelijk plaats.

In de tien jaar voorafgaand aan uw pensioenleeftijd (68 jaar op dit moment) wordt jaarlijks een deel van het saldo tegen het in dat jaar geldende tarief omgezet in nettopensioen. Dit is de standaard, maar u heeft de keuze om af te wijken van de standaard. Op uw 58ste informeren wij u over de wijze waarop u dit aan ons door kunt geven.

Het deel dat u heeft omgezet in nettopensioen wordt na omzetting verhoogd met de voorwaardelijke toeslagverlening uit de collectieve pensioenregeling. Deze verhoging wordt betaald uit rendement. Het nettopensioen wordt niet verhoogd met de toeslagen die worden gefinancierd uit een premieoverschot in de collectieve pensioenregeling.



Wat zijn mijn mogelijkheden binnen de nettopensioenregeling?

De regeling biedt twee modules.

- Optie A is premie-inleg beleggen voor een op te bouwen kapitaal waarmee een nettopensioen wordt ingekocht op de pensioeningangsdatum.
- Optie B is het verzekeren van risiconabestaandenpensioen.

Het is mogelijk om optie A en optie B te combineren (optie C) of om niet mee te doen aan de nettopensioenregeling (optie D). Wanneer u ervoor kiest geen nabestaandenpensioen te verzekeren dan ontvangen uw nabestaanden na uw overlijden geen nettopensioen.

Ik heb geen partner. Kan ik dan risiconabestaandenpensioen (optie B) verzekeren?

Het is niet mogelijk om risiconabestaandenpensioen te verzekeren wanneer u geen partner heeft. Vanaf het moment dat u een partnerrelatie aangaat is het wel mogelijk om het risiconabestaandenpensioen te verzekeren. Onder een partner verstaan wij degene waarmee u bent getrouwd, waarmee u een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of degene waarmee u officieel samenwoont (bij een notaris vastgelegd in een samenlevingscontract). Indien u overlijdt binnen één jaar nadat de partnerrelatie bij het pensioenfonds bekend is dan is er geen recht op uitkering voor uw partner.

Hoeveel nabestaandenpensioen kan ik verzekeren?

Stel u bent 53 jaar, heeft op 1 januari 2025 een partner en één kind jonger dan 21 en wilt via de nettopensioenregeling nabestaandenpensioen verzekeren. Uw salaris bedraagt € 187.800 en uw pensioendatum is 1 januari 2040. U kunt dus nog 15 jaar deelnemen aan de regeling. Het nabestaandenpensioen berekenen we als volgt:

Salaris per 1 januari 2025:	€ 187.800
Maximum salaris collectieve pensioenregeling:	€ 137.800
Nettopensioengrondslag:	€ 50.000
Deelnemingsjaren	15
Opbouwpercentage:	0,6631%
Verzekerd nettopartnerpensioen per jaar:	€ 4.973 (= € 50.000 * 15 * 0,6631%)
Verzekerd nettowezenpensioen per jaar:	€ 995 (= 20% * € 4.973)

Hoeveel betaal ik voor het risiconabestaandenpensioen?

De premie wordt individueel vastgesteld en is afhankelijk van de hoogte van het verzekerde pensioen en uw leeftijd.

Hoeveel premie mag ik inleggen?

De overheid bepaalt jaarlijks hoeveel premie u mag inleggen. De premie is afhankelijk van uw leeftijd.

In onderstaande tabel ziet u de premiepercentages per leeftijdsklasse.

Leeftijdsklasse	Percentage van de nettopensioengrondslag bij opbouw pensioen (optie A)	Percentage van de nettopensioengrondslag bij opbouw pensioen en risiconabestaandenpensioen (Optie C)
15 tot en met 19 jaar	3,31%	3,84%
20 tot en met 24 jaar	3,74%	4,44%
25 tot en met 29 jaar	4,28%	5,05%
30 tot en met 34 jaar	5,03%	5,86%
35 tot en met 39 jaar	5,80%	6,67%
40 tot en met 44 jaar	6,76%	7,68%
45 tot en met 49 jaar	7,87%	8,89%
50 tot en met 54 jaar	9,23%	10,30%
55 tot en met 59 jaar	10,85%	11,92%
60 tot en met 64 jaar	12,86%	13,64%
65 tot en met 67 jaar	14,86%	15,15%

Ik wil een ander bedrag inleggen dan het standaardbedrag. Mag dat?

Nee, u mag niet meer of minder inleggen. Het is alleen mogelijk het standaardbedrag in te leggen om de regeling zo eenvoudig mogelijk te houden.

Hoe wordt mijn premie voor het opbouwen van pensioen berekend?

Situatie 1 (optie A)

U bent 53 jaar, heeft een salaris van € 187.800 en wilt sparen voor nettopensioen. Wij berekenen uw premie dan als volgt:

Salaris per 1 januari 2025:	€ 187.800
Maximum salaris collectieve pensioenregeling:	€ 137.800
Nettopensioengrondslag:	€ 50.000
Premiepercentage:	9,23%
Nettopremie per jaar:	€ 4.615 (= € 50.000 * 9,23%)
Nettopremie per maand:	€ 385 (= € 4.615 / 12)
Netto-inleg na aftrek kosten	€ 381 (= € 385 - € 4)

Situatie 2 (optie B)

U bent 53 jaar op 1 januari 2025, uw pensioendatum is 1 januari 2040 en u wilt in de nettoregeling alleen het risiconabestaandenpensioen verzekeren. Het te verzekeren risiconabestaandenpensioen bedraagt € 4.973. Dit is gebaseerd op een nettopensioengrondslag van € 50.000, het aantal deelnemingsjaren van 15 en het opbouwpercentage van 0,6631%. De premie voor een 53-jarige voor een risiconabestaandenpensioen van € 4.973 is:

Nettopremie per jaar:	€ 322
Nettopremie per maand:	€ 27 (= € 322 / 12)

Situatie 3 (optie C)

U bent 53 jaar en wilt het opbouwen van kapitaal voor nettopensioen en het verzekeren van risiconabestaandenpensioen combineren. Wij berekenen uw premie dan als volgt:

Salaris per 1 januari 2025:	€ 187.800
Maximum salaris collectieve pensioenregeling:	€ 137.800
Nettopensioengrondslag:	€ 50.000
Premiepercentage:	10,30%
Nettopremie per jaar:	€ 5.150 (= € 50.000 * 10,30%)
Nettopremie per maand:	€ 429 (= € 5.150 / 12)
Netto-inleg na aftrek kosten en premie risiconabestaandenpensioen	€ 398 (= € 429 - € 4 - € 27)

Hoe is de premiebetaling geregeld?

De werkgever betaalt een werkgeversbijdrage die gelijk is aan de bijdrage die de werkgever over uw salaris boven € 137.800 in de collectieve pensioenregeling zou betalen als er geen maximum van € 137.800 zou gelden. De werkgever verhoogt uw brutosalaris met de werkgeversbijdrage. Voor 2025 is de werkgeversbijdrage 19,9% (= 70% * 28,4%) van de nettopensioengrondslag. Vervolgens betaalt u de volledige pensioenpremie voor de nettopensioenregeling uit uw netto-inkomen. Uw netto-inkomen stijgt door de werkgeversbijdrage en de besparing op uw eigen bijdrage in de collectieve regeling vanwege de aftopping. De werkgever draagt de premie af aan het pensioenfonds.

Onderstaand voorbeeld geeft aan hoe de werkgeversbijdrage wordt berekend en het netto-inkomen stijgt. De werknemer in het voorbeeld is 53 jaar, heeft een pensioengevend salaris van € 187.800 en kiest voor de combinatie van optie A en optie B. De franchise bedraagt € 18.475.

	bruto netto werknemer	
Pensioengevend salaris	€ 187.800	
Extra bruto werkgeversbijdrage	€ 9.940	€ 50.000 * 28,4% * 70%
Werknemersbijdrage collectieve regeling	-€ 10.166	(€ 137.800 - € 18.475) * 28,4% * 30%
Belastbaar inkomen	€ 187.574	
Belasting	-€ 82.978	
Netto-inkomen zonder nettopensioen	€ 104.596	
Premie nettopensioen	-€ 5.150	10,30% * € 50.000
Netto-inkomen met nettopensioen	€ 99.446	

Ontvang ik de werkgeversbijdrage ook als ik niet deelneem aan de nettopensioenregeling?

Ja, ook als u niet meedoet verhoogt de werkgever uw salaris met de werkgeversbijdrage.

Kan ik het gespaarde kapitaal in één keer laten uitkeren?

Nee, het is niet toegestaan om het bedrag in één keer uit te laten keren. U bent verplicht om het gespaarde kapitaal om te zetten in een levenslange pensioenuitkering.

Wat gebeurt er met mijn opgebouwd kapitaal als ik kom te overlijden?

Als u komt te overlijden dan vervalt het kapitaal aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds verdeelt dit kapitaal vervolgens over de andere deelnemers in de nettopensioenregeling.

Kan ik mijn deelname aan de vrijwillige nettopensioenregeling op ieder moment stoppen?

U bepaalt zelf jaarlijks per 1 januari dan wel bij indiensttreding of u wilt meedoen. U kunt uw deelname maandelijks stopzetten. Wilt u stoppen? Geef dit dan door aan uw salarisadministratie. Wanneer u stopt met deelnemen aan de nettopensioenregeling, dan is het mogelijk om later weer opnieuw deel te nemen aan optie A van de regeling. Als u stopt met het verzekeren van risiconabestaandenpensioen (optie B), dan kunt u dit in de toekomst voor uw huidige partner niet meer hervatten.

Wat gebeurt er met mijn opgebouwd kapitaal als ik ga scheiden?

Uw ex-partner heeft dan recht op een bijzonder partnerpensioen. De hoogte van het bijzonder partnerpensioen wordt bepaald aan de hand van het op de scheidingsdatum aanwezige kapitaal. De waarde van het bijzonder partnerpensioen wordt op het kapitaal in mindering gebracht. Op het overgebleven kapitaal bestaat er een wettelijk recht op pensioenverdeling. Dit is geregeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Volgens deze wet heeft uw ex-partner recht op de helft van het kapitaal dat u tijdens uw relatie heeft opgebouwd.

Wat gebeurt er als ik uit dienst ga?

Wanneer u uit dienst treedt dan vervalt de verzekering voor het risiconabestaandenpensioen. Wanneer u (ook) kapitaal heeft opgebouwd (optie A of optie C) dan zetten wij bij uw uitdiensttreding het opgebouwde kapitaal, tegen de op het moment van uitdiensttreding geldende rentestand, om in een nettopensioenaanspraak. U kunt ervoor kiezen om het opgebouwde nettopensioen te laten staan bij Pensioenfonds Hoogovens of mee te nemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit laatste kan alleen als uw nieuwe pensioenuitvoerder ook een nettopensioenregeling aanbiedt.

Moet ik belasting betalen over het opgebouwde kapitaal?

Nee. Het opgebouwde kapitaal op de individuele beleggingsrekening is vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing in box 3 van de inkomstenbelasting.

Moet ik belasting betalen over de nettopensioenuitkering?

Nee. U hoeft geen belasting over uw netto-uitkering te betalen zolang u in Nederland woont. Verhuist u naar het buitenland dan kan het zijn dat uw uitkering wordt belast.

Wanneer moet ik het nettopensioen laten ingaan?

Uw nettopensioen gaat gelijk in met uw pensioen uit de collectieve pensioenregeling.

Is er een maximum aan de hoogte van het nettopensioen?

Ja, er geldt een fiscaal maximum. Het nettopensioen, in combinatie met 70% nettopartnerpensioen, mag niet meer zijn dan 0,947% vermenigvuldigd met het aantal deelnemingsjaren over de gemiddelde nettopensioengrondslag. Voor de toetsing wordt uitgegaan van een jaarlijkse indexering van 3% van de nettopensioengrondslag.

Wordt mijn deelname voortgezet bij arbeidsongeschiktheid?

Ja. Zolang uw pensioenopbouw in de collectieve pensioenregeling wordt voortgezet, gaat deze ook door in de nettopensioenregeling. Voorwaarde is wel dat u al deelneemt aan de regeling op het moment dat u arbeidsongeschikt wordt.

Welk beleggingsrendement kan ik verwachten?

In onderstaande tabel ziet u het nettobeleggingsrendement in procenten van Pensioenfonds Hoogovens.

Let op! De eerder behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Nettobeleggingsrendement van Pensioenfonds Hoogovens per jaar in procenten.

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Nettobeleggingsrendement	8,2	11,3	-14,3	8,1	6,4	16,0	-1,4	7,1	8,0	2,6
Rentestand einde jaar	2,0	2,3	2,6	0,5	0,1	0,7	1,4	1,5	1,2	1,7

De rentestand is van belang omdat uw opgebouwd pensioenkapitaal wordt omgezet in een pensioenuitkering op basis van de rentestand op het moment van omzetting. Daarbij geldt hoe lager de rentestand, hoe lager de pensioenuitkering die u kunt inkopen uit uw opgebouwd kapitaal. Voor het vaststellen van de maximale premie is de overheid uitgegaan van een beleggingsrendement van 3% en een rentestand van 3%. Daarnaast is de dekkingsgraad van belang. Bij het vaststellen van het inkooptarief houden we rekening met de dekkingsgraad per 1 juli van het voorgaande jaar met een minimum van 104,3%.

Hoe behoudt het nettopensioen zijn waarde na ingang?

Voor het ingekochte nettopensioen is hetzelfde toeslagbeleid van toepassing als voor de pensioenen in de collectieve pensioenregeling. Dit met uitzondering van een eventuele correctie op de toeslag op het moment dat blijkt dat de levensverwachting van deelnemers aan de nettopensioenregeling zich sneller ontwikkelt dan de levensverwachting van alle deelnemers in de pensioenregeling van het pensioenfonds.

Wat zijn de voordelen van de nettopensioenregeling?

- Hoogte van het te bereiken pensioen blijft zo veel mogelijk op peil.
- Geen terugval van het nabestaandenpensioen voor partner en kinderen.
- Ingelegde premies groeien mee met het pensioenfondsrendement.
- Risico's worden collectief gedragen, wat het goedkoper maakt dan individuele oplossingen.
- Alle pensioenen onder één dak.
- U hoeft geen vermogensrendementsheffing te betalen over de waarde van het opgebouwde nettopensioen (in box 3: sparen en beleggen).

In deze brochure staat verkorte en vereenvoudigde informatie over de nettopensioenregeling. Aan deze brochure kunt u geen rechten ontlenen. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend. Bij het maken van de brochure zijn wij uitgegaan van de per 1 januari 2025 geldende wet- en regelgeving.



1001
W1481
G7300-2100
F4261

Veelgestelde vragen nettopensioenregeling

Vragen en antwoorden over
pensioenopbouw en verzekeren
nabestaandenpensioen over
uw pensioengevend salaris
boven € 137.800

Heeft u nog vragen over de inhoud
van deze brochure of wilt u advies?
Neemt u dan contact met ons op.
Wij helpen u graag.

Telefoon:

(0251) 49 16 02

Postadres:

Stichting Pensioenfonds Hoogovens
Postbus 10.000
1970 CA IJmuiden

Bezoekadres:

Dudokhuis (3H-18)
Wenckebachstraat 1
1951 JZ Velsen-Noord
Openingstijden: 09.00-15.30 uur

Internet:

www.pfhoogovens.nl

Aan deze brochure kunt u geen rechten ontleen.
De exacte regeling is vastgelegd in
Pensioenreglement 2015 van het pensioenfonds.

Januari 2025

