

Veelgestelde vragen over de nettopensioenregeling

Ik werk minder dan 100%. Geldt de maximering van € 105.075 dan ook?

Ja, de maximeringsgrens is naar rato. Bij de maximering kijkt de overheid dus naar uw voltijd brutosalaris.

Ik heb meerdere dienstverbanden. Geldt de maximering dan ook als ik in totaal een pensioengevend salaris heb van boven de € 105.075?

De maximering geldt per dienstverband, dus per pensioengevend salaris.

Hoeveel lager wordt mijn pensioen als ik geen gebruik maak van de nettopensioenregeling?

Dat is per deelnemer verschillend. Als u geen gebruik maakt van de nettopensioenregeling zijn uw ouderdomspensioen en het partner- en wezenpensioen voor het pensioengevend salaris boven de € 105.075 niet verzekerd. Hoeveel verschil dit voor u betekent, bekijkt u met de rekenhulp. Ga naar www.ppf-apg.nl/nettopensioen.

Wordt u arbeidsongeschikt in de zin van de WIA, dan heeft u alleen over het pensioengevend salaris tot € 105.075 premievrije deelneming. De maximering van het pensioengevend salaris geldt niet voor de arbeidsongeschiktheidsuitkering.

Betaalt mijn werkgever mee aan de premie voor de nettopensioenregeling?

Door cao-partijen is besloten dat werkgever APG de vrijgevallen werkgeversbijdrage boven de € 105.075 uitbetaalt aan de betreffende werknemers. U kunt er vervolgens zelf voor kiezen om deze uitbetaling aan te wenden voor de nettopensioenregeling. De bijdrage van de werkgever is niet afhankelijk van uw deelname aan de nettopensioenregeling en wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld op basis van de dan geldende premiepercentages in de basisregeling, de aftoppingsgrens en het inkomen.

Hoe hoog is mijn te bereiken pensioen als ik deelneem aan de nettopensioenregeling?

De ingelegde premies worden belegd. Hiermee bouwt u kapitaal op. Dit kapitaal zetten we uiterlijk op uw pensioendatum om in pensioenaanspraken. De omzetting kan ook eerder plaatsvinden dan op uw pensioendatum, namelijk:

- Als de deelneming aan de nettopensioenregeling en aan de basisregeling eindigt.
- Als u overlijdt.

De hoogte van de resulterende pensioenaanspraken is direct afhankelijk van het opgebouwde kapitaal en de tarieven voor inkoop van pensioen op de omzettingsdatum. De hoogte is daarnaast fiscaal gemaximeerd. Dat betekent dat het niet hoger mag zijn dan het pensioen dat u in de middelloonregeling (de basisregeling van PPF APG) op zou hebben gebouwd. Als het opgebouwde kapitaal hoger is dan het kapitaal dat benodigd is voor inkoop van dit fiscaal maximale pensioen, vervalt het fiscaal bovenmatige gedeelte aan het pensioenfonds. Dit zal zich naar verwachting alleen voordoen bij de meest gunstige economische scenario's.

Hoe belegt PPF APG mijn premie?

Hoe wij uw premie beleggen, hangt af van uw leeftijd. Bent u jong, en is uw pensioendatum nog ver weg? Dan wordt meer risicovol belegd. De kans op een hoger rendement is dan groter. Bent u ouder, en komt uw pensioendatum dichterbij? Dan verminderen we het risico op uw beleggingen in jaarlijkse stapjes. Vlak voor uw pensioendatum zal uw saldo belegd worden in vastrentende waarde met een lager risico.

In de rekenhulp wordt gesproken over netto historisch rendement, netto rendement bij een bruto rendement van 4% en een netto pessimistisch rendement. Wat wordt daarmee bedoeld?

In de rekenhulp wordt het mogelijk te bereiken kapitaal berekend op basis van drie scenario's:

1. Netto historisch rendement

Het netto historisch rendement voorspelt de opbrengst op basis van de afgelopen twintig jaar. Producten die korter dan twintig jaar bestaan, moeten (ook) gegevens van de AFM gebruiken om het historisch rendement te berekenen.

2. Netto rendement bij een bruto rendement van 4%

Bij dit rekenrendement is het bruto rendement 4%. Alle kosten en premies worden dan van de bruto opbrengst afgetrokken. Zo ontstaat een netto rendement bij 4% bruto rendement. Hierdoor is het effect van kosten en premies tussen verschillende aanbieders te vergelijken. Bij alle aanbieders is namelijk het bruto rendement 4%, dus hoe lager het netto rendement is, hoe meer aan kosten en premies wordt betaald.

3. Netto pessimistisch rendement

Dit rekenrendement voorspelt wat er gebeurt als de opbrengst van het product tegenvalt. De opbrengst kan dan lager zijn dan de inleg. Het netto rendement is dan negatief (u verliest geld).

Wat als ik stop met werken en daardoor geen pensioen meer opbouw bij PPF APG?

Uw deelname aan de nettopensioenregeling wordt dan beëindigd. Het opgebouwde kapitaal wordt omgezet in pensioenaanspraken. Dit bedrag wordt uitgekeerd vanaf uw pensioendatum.

Wat als ik stop met deelname aan de nettopensioenregeling, maar werkzaam blijf bij mijn werkgever

Uw kapitaal blijft staan en renderen. De administratiekosten hoeven na dat jaar niet meer betaald te worden. De beleggingskosten wel, omdat PPF APG die kosten dan nog steeds maakt.

Mag ik het opgebouwde saldo meenemen naar een ander pensioenfonds/verzekeraar als ik van baan wissel?

Ja, u kunt de waarde van uw netto pensioenaanspraken meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of de verzekeraar als deze ook een nettopensioenregeling aanbiedt.

Wat gebeurt er als ik overlijdt voor mijn pensioendatum?

Uw nabestaanden ontvangen een nabestaandenpensioen (partnerpensioen en/of wezenpensioen) uit de basisregeling van PPF APG. Ook het partner- en wezenpensioen uit de nettopensioenregeling komen dan tot uitkering. De hoogte van de pensioenen uit de nettopensioenregeling zijn fiscaal gemaximeerd. Als het opgebouwde kapitaal hoger is dan het kapitaal dat benodigd is voor inkoop van deze fiscaal maximale pensioenen, vervalt het fiscaal bovenmatige gedeelte aan het pensioenfonds. Als er geen nabestaanden zijn, vervalt het volledige kapitaal aan het pensioenfonds.

Neemt u op moment van overlijden deel aan de nettopensioenregeling?

Dan is het partner- en wezenpensioen inclusief een risicogedekt deel. Dit is kort gezegd het deel van het partner- en wezenpensioen dat berekend wordt over de periode van overlijden tot de pensioenleeftijd van 67 jaar.

Neemt u op het moment van overlijden niet meer deel aan de nettopensioenregeling?

Dan is er geen risicogedekt partner- en wezenpensioen. De uitkering aan uw nabestaanden wordt in dat geval gebaseerd op het opgebouwde kapitaal (indien u nog in dienst was bij uw werkgever) of op de netto pensioenaanspraken die zijn ingekocht op het moment van uit dienst treden.

Wat is het verschil tussen brutopensioen en nettopensioen?

Het pensioen dat u opbouwt over het bedrag tot € 105.075 valt onder uw basispensioenregeling. De premie hiervoor wordt betaald vanuit uw brutoloon. We noemen dit brutopensioen. Over uw pensioenuitkering wordt nog belasting ingehouden.

Het pensioen dat u opbouwt over het bedrag boven € 105.075 valt onder de nettopensioenregeling. Omdat de premie uit uw nettoloon wordt betaald, noemen we dit nettopensioen. Over uw pensioenuitkering wordt geen belasting ingehouden. Ook hoeft u over het saldo van het gespaarde of belegde bedrag geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Mag ik ook een ander product bij een andere partij kiezen?

Ja, dat mag. U kunt ook kiezen voor een nettolijfrente bij bijvoorbeeld een verzekeraar of bank. Voor de nettopensioenregeling kunt u alleen bij uw eigen pensioenfonds terecht.