

Vragen en antwoorden over Vrijwillig PensioenSparen (VPS)

(1 juli 2009)

Waarom heeft het bestuur van SPF besloten om een negatief VPS-rendement toe te kennen?

Het pensioenreglement van SPF zegt dat bij een positief beleggingsresultaat rente wordt bijgeschreven. Bij een negatief beleggingsresultaat zegt het reglement dat het gespaarde kapitaal (of nieuwe inleg) wordt verlaagd. Het bestuur van SPF heeft besloten het negatieve rendement dat in 2008 is behaald te verwerken in de gespaarde kapitalen.

Wanneer wordt de korting van 17,5% doorgevoerd? Gebeurt dit direct per 1 juli 2009 of gebeurt dat maandelijks?

Dit gebeurt niet direct per 1 juli 2009 en ook niet maandelijks maar dagelijks. In feite wordt over de periode 1 juli 2009 tot 1 juli 2010 dagelijks een evenredig deel van de korting toegepast. Dit betekent dat bijvoorbeeld op 1 januari 2010 de helft van de korting van 17,5% is verwerkt, dus in mindering is gebracht op het gespaarde kapitaal. De andere helft van de korting wordt ook weer dagelijks verwerkt in de eerste helft van 2010.

Wat houdt dit in praktijk in?

Stel, je VPS kapitaal bedraagt per 30 juni 2009 € 1.000,- en je legt niet meer in vanaf 1 juli 2009. Dit betekent dat het VPS-kapitaal per 30 juni 2010 nog € 825,- bedraagt.

Wat betekent het als ik toch blijf sparen na 1 juli 2009?

Op nieuwe maandelijks inleg wordt eveneens 17,5% in mindering gebracht op dezelfde wijze als bij de vorige vraag omschreven.

Op inleg die in juli 2009 plaats vindt, wordt meer gekort dan op inleg die bijvoorbeeld in april 2010 plaatsvindt. Het ingelegde geld van juli 2009 staat immers langer op de VPS-rekening.

Bij wie wordt de korting toegepast?

De korting wordt zowel toegepast bij deelnemers die (wellicht in het verleden) eenmalig een storting hebben gedaan als bij de actieve spaarders.

Waarom heeft het SPF-bestuur besloten om de inleg in de VPS voor iedere deelnemer stop te zetten?

Uit de antwoorden op de vorige vragen blijkt dat de korting niet alleen van toepassing is op het opgebouwde pensioenspaarkapitaal maar ook op de nieuwe inleg vanaf 1 juli 2009. Met name dit laatste punt is voor het bestuur de directe aanleiding geweest om de inleg voor iedere deelnemer stop te zetten. Mocht je desondanks toch willen doorsparen, dan moet je dit expliciet kenbaar maken.

Hoe kun je regelen dat je toch blijft sparen in de VPS-regeling?

Wil je, ondanks het negatieve rendement, toch blijven sparen in de VPS dan kan dat door het aanmeldingsformulier voor de VPS opnieuw in te vullen en voor 15 juli op te sturen naar het HR Service Center. Je vindt het formulier op de Website van SPF (www.spf-pensioenen.nl Werknemer > Keuzes rond pensioen > Vrijwillig Pensioen Sparen > Formulier VPS).

Waarom zou ik toch nog VPS-sparen als het rendement negatief is?

Afhankelijk van iemands persoonlijke financiële situatie kan het benutten van de fiscale voordelen die het VPS-sparen biedt aanleiding zijn om te blijven sparen. Echter in verreweg de meeste gevallen is inleg in de VPS gedurende een periode dat negatief rendement wordt toegekend niet aantrekkelijk. SPF kan overigens niet beoordelen of het voor jou toch gunstig is om het VPS-sparen te continueren.

Verandert er in fiscaal opzicht iets als ik toch blijf sparen na 1 juli 2009?

Je blijft vanuit het bruto loon sparen en betaalt pas loonheffing op het moment dat je een pensioenuitkering ontvangt. Je blijft dus profiteren van de fiscale voordelen die het VPS-sparen biedt.

Ik stop per 1 juli 2009 met sparen maar op het moment dat de rendementen weer verbeteren besluit ik extra in te leggen in de VPS. Welke fiscale ruimte is dan op mij van toepassing?

De niet-benutte fiscale ruimte kan altijd op een later moment weer benut worden. Er gaat dus geen fiscale ruimte verloren.

Als ik al een uitkering vanuit de VPS regeling ontvang, op basis waarvan wordt dan de uitkering aangepast?

Het VPS-kapitaal wordt als je met pensioen gaat steeds omgezet in een aanvulling op het ouderdompensioen en / of het nabestaandenpensioen. Zodra een ouderdompensioen of nabestaandenpensioen daadwerkelijk is ingegaan, wordt de indexatie gevolgd die hoort bij ingegane pensioenen. Deze indexatie gebeurt op basis van de ontwikkeling van de kosten van levensonderhoud en heeft geen relatie meer met beleggingsopbrengsten op gespaard VPS-kapitaal.

Kan de werkgever mij een alternatief bieden?

Je kunt besluiten om deel te nemen aan de levensloopregeling. Je spaart dan net als bij de VPS vanuit uw bruto inkomen. Informatie kun je vinden via de website HRM > Glossary > Levensloop. Aangezien men in één kalenderjaar niet én aan de levensloopregeling én spaarloonregeling kan deelnemen, kun je, als je momenteel deelneemt aan de spaarloonregeling niet eerder dan per 1 januari 2010 met de levensloopregeling starten.

Wanneer is het weer gunstig om in te leggen?

Als in de toekomst het beleggingsrendement weer positief is, zal het bestuur op basis van die beleggingsopbrengst ook weer rente gaan toekennen. Mede gelet op de turbulente financiële markten is het niet mogelijk in te schatten hoe de beleggingsrendementen van SPF zich zullen ontwikkelen. Het bestuur zal iedere VPS-deelnemer in de eerste helft van 2010 opnieuw inlichten over de actuele stand van zaken rondom de VPS-rentevergoeding. Is de rentevergoeding weer positief, dan is het wellicht weer aantrekkelijk om per 1 juli 2010 weer te gaan inleggen in de VPS-regeling.

Waarom is het niet mogelijk de reeds ingelegde VPS-gelden naar een andere rekening over te maken?

De VPS-regeling maakt onderdeel uit van de collectieve pensioenregeling van SPF. Er zijn beschermende wettelijke maatregelen om te voorkomen dat gelden die zijn ingelegd om pensioenaanspraken te verwerven voor andere doeleinden worden gebruikt. Die maatregelen uiten zich in wettelijke afkoopbepalingen en voorwaarden voor overheveling van pensioengelden. Op basis daarvan kan het VPS-saldo, net als de regulier opgebouwde pensioenaanspraken, niet worden overgeheveld naar b.v. een spaarrekening.