

# PENSIOENNIEUWS

Nummer 2 • juni 2006



## VRIJWILLIG PENSIOENSPAREN Pensioen Special (juni 2006)

SABIC-medewerkers kunnen vanaf 1 juli 2006 **VRIJWILLIG PENSIOENSPAREN**. In deze Pensioen Special wordt VPS, zoals deze pensioenspaarregeling wordt genoemd, uit de doeken gedaan. In deze Special komen onder andere aan bod: de regels, fiscale grenzen, rente, indexatie en deelname.



### VPS in het kort:

- Door middel van eigen bijdragen sparen voor extra pensioenspaarkapitaal. Het gespaarde bedrag mag alleen worden gebruikt voor pensioen.
- De inleg wordt ingehouden op het bruto-loon en is fiscaal vrij, binnen de door de fiscus toegestane ruimte. Belasting wordt betaald op het moment van uitbetaling van het pensioen.
- Over het gespaarde bedrag (het pensioenspaarkapitaal) wordt een rentevergoeding toegekend. Deze rente kan ook negatief zijn. Voor de periode van 1 juli 2006 tot 1 juli 2007 is de rente vastgesteld op 14,8%.

### Bij deze Pensioen Special treft u aan:

- Een persoonlijke opgave van de fiscale ruimte voor VPS (dit geldt niet voor medewerkers geboren voor 1950 die deel kunnen blijven nemen aan de prepensioenspaarregeling-PPS).
- Een Aanmeldings-/Mutatieformulier voor VPS.

### Pensioenhuis

We kunnen het Nederlandse pensioenstelsel vergelijken met een huis. De wettelijke AOW is de benedenverdieping. De SABIC-medewerker bouwt via het Pensioenfonds SABIC (SPF), bovenop de AOW, ook ouderdoms- en nabestaandenpensioen op. Dat is de tweede verdieping. Met VPS komen we op de zolder van het pensioenhuis. De grootte van de zolder is afhankelijk van de ruimte die de fiscus biedt. Deze is niet voor iedereen even groot. Op de zolder kan een eigen pensioenspaarkapitaal worden opgeslagen voor later. VPS biedt, zoals bijvoorbeeld ook lijfrentes, de mogelijkheid om dit extra pensioenspaarkapitaal op te bouwen.



### Opgave fiscale ruimte niet naar alle SABIC-medewerkers

De prepensioenspaarregelingen zijn per 1 januari 2006 voor medewerkers geboren na 1949 vervallen. Voor medewerkers geboren voor 1950 is dat niet het geval. De behoefte van deze medewerkers om deel te nemen aan VPS zal, vanwege de ruime spaarmogelijkheden van de PPS (15% van het salaris), beperkt zijn. Vandaar dat aan deze groep geen opgave van de fiscale ruimte wordt verstrekt. In individuele gevallen waarin een medewerker de maximale inleg in PPS heeft bereikt en aan VPS wil deelnemen, zal op verzoek een opgave worden verstrekt. Een verzoek hiertoe kan worden gericht aan de Service Desk van DPS.

### Fiscale grenzen

Het pensioenspaarkapitaal dat door middel van VPS kan worden opgebouwd is aan grenzen gebonden. Deze grenzen zijn door de fiscus bepaald. Voor elke SABIC-medewerker is deze zogenaamde fiscale ruimte verschillend. De ruimte is namelijk afhankelijk van de opgebouwde pensioen-aanspraken tot 2006.

De fiscus staat in het geval van ouderdomspensioen een maximale fiscaal vrije pensioenopbouw toe van 2% per jaar over het salaris minus de minimale franchise. De franchise is het bedrag waarover geen bedrijfspensioen wordt opgebouwd omdat men later ook AOW ontvangt. Wanneer een pensioenregeling voorziet in een aanspraak van 2% over het volledige salaris minus de minimale franchise is er dus geen sprake van fiscale ruimte. Dit is met de nieuwe pensioenregeling bij SABIC per 1 januari 2006 het geval. Niettemin kan er een fiscale ruimte (zijn) ontstaan:

- Over de verstreken deelnemersjaren binnen SPF werd tot 1 januari van dit jaar minder dan 2% pensioen per deelnemersjaar opgebouwd. Omdat de fiscus ook toestaat om terug te kijken naar verstreken deelnemersjaren, ontstaat, door het verschil met de toegestane 2%, fiscale ruimte.

- Tot 1 januari 2006 werd in de SABIC-pensioenregeling een hogere franchise gehanteerd dan de wettelijk minimaal toegestane (€ 11.566). Ook hierdoor ontstaat ruimte. Over de verstreken deelnemersjaren kan het verschil worden meegenomen voor de bepaling van de ruimte.
- Er kan ook fiscale ruimte ontstaan omdat de fiscus een ander loonbegrip hanteert. In de praktijk betekent dit dat incidentele beloningen, zoals de 'winstuitkering', bonussen en gratificaties geen deel uitmaken van het pensioenloon, maar door de fiscus wel worden geaccepteerd als loon waarover men pensioen kan opbouwen.

Samen met deze special en het aanmeldingsformulier hebt u ook een opgave van uw persoonlijke fiscale ruimte gekregen. Deze ruimte is berekend op basis van de bij SPF bekende gegevens. Dit betekent dat rekening is gehouden met de tot 1 januari 2006 opgebouwde pensioenaanspraken bij SPF.

Met de extra ruimte die ontstaat doordat de fiscus een ander loonbegrip kent is op dit moment nog geen rekening gehouden. In 2007 zal de werkgever over 2006 ook de incidentele beloningen aan SPF doorgeven. Hierdoor ontstaat ook in de toekomst weer extra fiscale ruimte. De nieuwe fiscale ruimte zal na afloop van elk jaar opnieuw worden bepaald. Via een jaarlijkse opgave wordt deze vervolgens, samen met een overzicht van het ingelegde pensioenspaarkapitaal in dat jaar, aan u verstrekt. Hierin wordt ook het (totaal) ingelegde pensioenspaarkapitaal inclusief de bijgeschreven rente vermeld. Uiteraard wordt bij de nieuwe opgave rekening gehouden met de ingelegde bedragen.

In het geval er in het verleden waardeoverdracht heeft plaatsgevonden dan is bij de fiscale ruimte wel rekening gehouden met de ingekochte deelnemersjaren. Met de eventueel als gevolg van waardeoverdracht verminderde deelnemersjaren en met de bij een ander pensioenfonds opgebouwde en niet ingekochte aanspraken is geen rekening gehouden.

Voor veel medewerkers zal de fiscale ruimte desondanks voldoende mogelijkheid bieden voor de gewenste VPS-inleg. Is dit niet het geval dan bestaat de mogelijkheid om, door middel van bewijsstukken, bij SPF, aan te tonen dat ook niet-gebruikte fiscale ruimte uit het verleden kan worden meegenomen. Pas wanneer de fiscale ruimte te klein is om de door u gewenste VPS-inleg te realiseren kan om deze individuele herberekening worden verzocht. Dit kan ook later gebeuren; bijvoorbeeld na het volledig benutten van de fiscale ruimte.

Omdat de nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2006 een opbouwpercentage van 2% kent en tevens de minimale franchise hanteert is er voor medewerkers die kort in dienst zijn weinig fiscale ruimte. Deze ruimte kan alleen ontstaan door incidentele beloningen. Hier staat tegenover dat de pensioenopbouw voor deze nieuwe medewerkers gebeurt op basis van de nieuwe pensioenregeling, die de maximale fiscale vrijstelling benut.



VPS geeft extra faciliteiten voor een hoger ouderdomspensioen vanaf 65 jaar en nabestaandenpensioen. Bij de bepaling van de ruimte is geen rekening gehouden met eventueel door uzelf afgesloten (fiscaal vrije) pensioenverzekeringen, zoals lijfrentes, die dienen als reparatie van een pensioengat. SPF is niet op de hoogte van deze persoonlijke verzekeringen. Dit betekent dat in het geval u deze hebt afgesloten, u zelf uw fiscale ruimte opnieuw moet (laten) bepalen. In dat geval zal de inleg in deze persoonlijke verzekeringen in mindering komen op de door SPF opgegeven fiscale ruimte. Raadpleeg in dat geval eventueel uw eigen financieel adviseur. SPF en de werkgever kunnen niet verantwoordelijk worden gesteld voor eventuele overschrijdingen van de persoonlijke fiscale ruimte en de fiscale consequenties die dit heeft.

### Aanvulling pensioen of verruiming mogelijkheden vervroegde uittreding

Het opgebouwde pensioenspaarkapitaal kan met de in de loop van de tijd daarover verkregen rentevergoeding worden gebruikt als aanvulling op het reglementaire ouderdomspensioen of als aanvulling op het ouderdomspensioen inclusief het nabestaandenpensioen. Indien op de pensioendatum wordt gekozen voor aanvulling op ouderdomspensioen inclusief nabestaandenpensioen houdt de achterblijvende partner ook recht op een uitkering. Een gemaakte keuze kan voor het ingaan van de uitkering alsnog worden gewijzigd. Dit betekent dus dat voor de ingangsdatum van het pensioen alsnog een overstap kan worden gemaakt van ouderdomspensioen naar ouderdomspensioen én nabestaandenpensioen of andersom. Voor deze laatste overstap is de toestemming van de partner nodig.

Een deel van het opgebouwde pensioen kan te zijner tijd eventueel worden ingezet voor actuariële vervroeging. Dit betekent dat dit deel dan tussen 60 en 65 jaar wordt uitgekeerd. Zo kan het VPS-pensioenspaarkapitaal samen met het prepensioenspaarkapitaal de vervroegde uittredingsmogelijkheden verruimen.

#### Voorbeeld:

Om een uitkering van € 1.000 per jaar te kunnen krijgen is op het moment dat de uitkering ingaat een VPS-pensioenspaarkapitaal nodig. De bedragen in onderstaande tabel geven een indruk van het kapitaal (eigen inleg + rente) dat nodig is om levenslang een uitkering van € 1.000 per jaar te krijgen:

Leeftijd bij het ingaan van de uitkering. Dit is tevens de datum dat het kapitaal gespaard moet zijn.	Benodigd kapitaal voor een levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 per jaar.	Benodigd kapitaal voor een levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 en een nabestaandenpensioen van 70% (uitkering = € 700) per jaar.
60 jaar	€ 14.000	€ 16.000
65 jaar	€ 12.000	€ 15.000

Op de Internetsite van SPF

[www.spf-pensioenen.nl](http://www.spf-pensioenen.nl)

zijn de reglementen van SPF geplaatst. Hoofdstuk 3 hiervan handelt specifiek over pensioensparen.

### Rente

Over het pensioenspaarkapitaal wordt rente toegekend. De hoogte van de rente wordt door het SPF-bestuur jaarlijks vastgesteld.

Dit gebeurt op basis van het rendement op de beleggingen van SPF. Zo is de rente voor de periode van 1 juli 2006 tot 1 juli 2007 vastgesteld op 14,8%. Het bestuur stelde dit rentepercentage vast op basis van het beleggingsresultaat over 2005. Het beleggingsresultaat kan zowel positief als negatief zijn. Bij een negatieve rente zal het pensioenspaarkapitaal dus afnemen. Om een indruk te geven van de beleggingsresultaten zijn in de tabel onderaan op deze bladzijde de rendementen van de laatste 10 jaar weergegeven. De resultaten tot 2005 betreffen die, welke door PDC (tot dat moment het pensioenfonds voor de SABIC-medewerkers) werden behaald. Het resultaat (gewogen gemiddelde) in de laatste 10 jaar bedroeg 8,7%.

### Indexatie

Een eenmaal toegekende aanspraak op ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen is niet langer gekoppeld aan het rendement van SPF. Vanaf het moment van toekenning wordt de uitkering geïndexeerd zoals dat met het normale oudersdoms- en nabestaandenpensioen gebeurt. Ook bij actuariële vervroeging (zie blz. 3) is dit het geval. Indexering vindt plaats op basis van de prijsontwikkeling en onder de voorwaarde dat de financiële middelen van SPF toereikend zijn. Van indexatie is ook sprake wanneer na beëindiging van de dienstbetrekking het pensioenspaarkapitaal is omgezet in pensioenaanspraken.

### Scheiding

In het geval van scheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap vindt een verdeling (verevening) van het tijdens het huwelijk of partnerschap opgebouwde pensioenspaarkapitaal plaats.

Een keuze voor alleen ouderdomspensioen heeft als consequentie dat in het geval van (echt)scheiding geen nabestaandenpensioen wordt toegekend aan de ex-partner. Alleen het ouderdomspensioen wordt in dat geval gedeeld. Bij een keuze voor ouderdomspensioen én nabestaandenpensioen wordt ook een nabestaandenpensioen toegekend aan de ex-partner; (zie voor uitleg keuzemogelijkheden blz. 3)

### Wat bij overlijden of beëindiging dienstverband?

Indien een VPS-deelnemer overlijdt voor de pensioendatum wordt het pensioenspaarkapitaal gebruikt als een aanvulling op het nabestaandenpensioen voor de partner en/of de kinderen. Daar waar dit zou leiden tot een bovenwettelijke pensioenuitkering aan de nabestaanden wordt het pensioenspaarkapitaal als uitkering ineens uitgekeerd. Op die uitkering moet dan belasting worden ingehouden

In het geval er bij het overlijden van een VPS-deelnemer geen nabestaanden (partner of kinderen) zijn, vervalt het pensioenspaarkapitaal.

In het geval de VPS-deelnemer eindigt door beëindiging van de dienstbetrekking voor de pensioendatum zal het pensioenspaarkapitaal op dat moment in pensioenaanspraken worden omgezet. Waardeoverdracht naar een eventueel nieuw pensioenfonds is eveneens mogelijk.

### Bijdragen via inhouding op het loon

De vrijwillige VPS-bijdragen kunnen uitsluitend door inhouding op het loon worden betaald. Dit kan door een peri-

## SPAARLOON EN VPS

Vrijwillig PensioenSparen (VPS) staat los van de levensloopregeling en de spaarloonregeling. Men kan dus aan VPS deelnemen en tegelijkertijd aan de levensloopregeling of de spaarloonregeling. Het is mogelijk om spaarloon te deblokken ten behoeve van de inleg in VPS.

odieke bijdrage. Deze bijdrage dient u als een nominaal bedrag aan te geven op het aanmeldingsformulier. Deze periodieke bijdragen kunnen jaarlijks per 1 januari worden aangepast. Ook kan maximaal drie keer per jaar een eenmalige bijdrage van ten minste 250 euro worden ingelegd.

### Deelneme

Wie wenst deel te nemen aan VPS dient het bij deze special gevoegde aanmeldingsformulier in te vullen en vervolgens, samen met een kopie van de persoonlijke opgave van de fiscale ruimte voor VPS, in te leveren bij de afdeling HR-Support. Hier kunt u overigens ook terecht voor meer informatie. Deelneme is mogelijk vanaf 1 juli 2006. Wie direct vanaf 1 juli wil deelnemen, moet het aanmeldingsformulier zo spoedig mogelijk inleveren. Maar u kunt natuurlijk ook op een later moment starten met deelnemen.



Deze Pensioen Special wordt gepubliceerd onder verantwoordelijkheid van Pensioenfonds SABIC (SPF), SABIC Limburg BV en pensioenuitvoerder DSM Pension Services. De teksten in de Special zijn globaal en zo eenvoudig mogelijk geschreven. Hierdoor kunnen aan de teksten in de Special geen rechten worden ontleend.

Jaren	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
Totaalrendement SPF	14,8%	10,9%	12,4%	- 8,6%	- 2,6%	5,4%	16,4%	11,7%	15,7%	14,5%