



Personeelspensioenfonds

Nettopensioen Webinar

17 oktober 2024

Sprekers webinar nettopensioen



Emile Toes
Bestuurder PPF APG



Nicole Heijnen
Werkgever APG



Remco Rijntjes
Uitvoerder APG

Agenda

1. Ontstaan nettopensioen
2. Einde nettopensioenregeling
3. Nettopensioenregeling a.s.r.
4. Collectieve waardeoverdracht
5. Afsluiting



Emile Toes

Ontstaan nettopensioen

Wat is de nettopensioenregeling?

- Nettopensioen is in het leven geroepen toen de overheid het besluit nam dat pensioenopbouw in de tweede pijler boven een salaris van 100.000 euro (niveau 2015), niet meer gefiscaliseerd zou worden.
- Het is een vrijwillige regeling waar deelnemers zelf voor kunnen aanmelden.
- Werkgever is verantwoordelijk voor de premieafdracht vanuit het salaris van de werknemer. De premie is belast (derhalve de naam).
- Naast opbouw van een kapitaal voor ouderdompensioen kan er ook een (op risicofinanciering gebaseerde-) partnerpensioen voorziening gesloten worden.
- Het aantal deelnemers aan de regeling (circa 110) is sinds 2015 redelijk stabiel.

Situatie **vanaf 2015**

- Het pensioengevend salaris wordt 'afgetopt' op 100.000 euro bruto per jaar. Indien iemand minder dan voltijd werkt, wordt het maximale salaris naar rato afgetopt.
- Mogelijkheid tot opbouw voor het gedeelte boven de 100.000 euro. Maar de premie mag niet onbelast zijn. Er moet dus netto ingelegd worden.
- Nettopensioen is opgenomen in de Pensioenwet.
- Ingelegde premie is vervolgens wel vrijgesteld van vermogensrendementsheffing.
- Deelname is vrijwillig. Beleggingsrisico moet individueel genomen worden → nettopensioen moet dus een premie regeling zijn.
- Mogelijkheid om ook het partnerpensioen mee te verzekeren voor het salaris boven de 100k.
- De 100k grens stijgt jaarlijks met de inflatie. Ondertussen ligt de grens rondom de 130.000 per 2024.

Situatie **vanaf** 2015 – PPF APG en APG

- Lange tijd is wetgeving volstrekt onduidelijk. Wat mag er wel en wat mag er niet?
- Pas in oktober 2014 (3 maanden voor ingang van de aftopping) worden de wetsteksten gepubliceerd.
- Een business case voor het nettopensioen product is er eigenlijk niet: de deelnemer aantallen zullen naar verwachting laag zijn.
- De kosten voor de regeling worden door de deelnemer betaald. 35 euro per jaar wordt initieel vastgesteld. Dit is het vandaag de dag nog steeds.
- Het is bij lange na niet kostendekkend. Maar geeft wel een impuls aan het aantal aanmeldingen.

- Redenen voor **APG** om het product aan te bieden:
 - Alle pensioenopbouw bij 1 aanbieder
 - Dekking voor partnerpensioen
 - Uit voorzorg voor als de aftoppingsgrens verder daalt.
- Redenen voor **PPF APG** om het product uit te voeren:
 - Mogelijkheid bieden om de aftopping te compenseren
 - Dekking voor partnerpensioen

Kosten mogen niet ten laste komen van de bruto regeling.

Situatie na 2015 – PPF APG en APG

- Het aantal deelnemers blijft zo rond de 100 personen liggen. Elk jaar stijgt de aftoppingsgrens met de inflatie.
- APG heeft vanaf 2018 specifieke tooling voor de kapitaaladministratie van de nettopensioen portefeuille aangekocht.
- Daling van de aftoppingsgrens blijft uit. De wetgeving wijzigt nog een paar keer maar de regeling blijft in grote mate gelijk.
- De 35 euro per jaar stijgt niet. In de praktijk maakt het fonds ook kosten die via de algemene fondskosten betaald worden.
- Uitvoerder APG maakt veel meer kosten, maar neemt dit voor eigen rekening.

Situatie in aanloop naar WTP

- PPF APG spreekt intentie uit om per 1 januari 2025 over te stappen naar de Wet Toekomst Pensioenen.
- Onderdeel van de overgang is het reduceren van complexiteit waar nodig en mogelijk.
- Uitvoerder APG spreekt uit niet meer de (meer)kosten voor de nettopensioenregeling te gaan dragen.
- Daar waar veel kosten nog 'op de dekkingsgraad afgewenteld' kunnen worden, zal dat onder de WTP (met individuele pensioenpotjes), niet meer mogelijk zijn.
- Administratieve kosten voor de regeling worden geschat op 1500 euro per jaar, per deelnemer. Uitgaande van het huidige aantal deelnemers.
- Gezien het zeer geringe aantal deelnemers en de onevenredige administratieve druk en kosten die dit meebrengt, besluiten Sociale Partners om de opdracht tot uitvoering van de nettopensioenregeling door PPF APG, in te trekken.

Nicole Heijnen

Einde nettopensoen regeling



Besluitvorming sociale partners

- Sinds 2021 tweewekelijkse regiegroep met vertegenwoordiging van APG werkgever en vakorganisaties, APG uitvoerder, PPF APG bestuur en Pensioenexperts.
- Doel van de regiegroep om gezamenlijk grip op het proces naar WTP te creëren vanuit verschillende disciplines en stakeholders.
- Regiegroep echter geen besluitvormingsbevoegdheid, maar voorbereiding en voorbespreking.
- Om tot besluiten van sociale partners te komen, uitgebreide informatie sessies met alle partners.
- Resultaat is transitieplan voor PPF APG naar nieuwe pensioencontract per 1 januari 2025.

Besluitvorming nettopensioenregeling

- De nettopensioenregeling zal stoppen bij PPF APG en dat voor opgebouwde kapitalen van de bestaande groep deelnemers naar een oplossing zal worden gezocht.
- Werkgever APG is opzoek gegaan naar **alternatieven** in de markt. Dit proces is wft-plichtig.
- Een extern adviesbureau (**Deloitte**) heeft onderzoek gedaan naar de mogelijkheden in de markt. Uitgaande van onze populatie en wensen.
- **A.s.r.** was de enige partij die hier een passend product voor kon bieden.

Remco Rijntjes

Nettopensioenregeling a.s.r.



Verschillen regeling



✓ Wat blijft hetzelfde?

- De nettopensioen regeling blijft een premie regeling (FPR).
- Werkgever verzorgt de afdracht van premie.
- Dekking ook voor nabestaandenpensioen (mits actief deelnemer – zie ook volgende slide).
- Vrijstelling van box 3 belasting.
- De ingelegde premie wordt belegd om uiteindelijk een (netto) ouderdomspensioen voor aan te kopen.

> Wat verandert?

- Keuze voor beleggingsprofiel (lifecycles) in opbouwfase.
- Keuze bij pensionering om te 'shoppen' tussen aanbieders.
- Lagere kosten dan bij blijven bij PPF APG.
- Bekende partij met ervaring in het voeren van een FPR regeling.
- Keuze vast of variabele uitkering
- Bij pensionering eenmalige betaling excasso kosten (circa 1500 euro) ten laste van het kapitaal (let op: er kan geshopt worden).
- Voor werknemers van Bouwinvest: de opbouw in de nettopensioen regeling stopt. Er is geen mogelijkheid tot verdere inleg.

Nabestaandenpensioen

- Huidige regeling: dekking voor nabestaandenpensioen in opbouwfase.
- Stopt de deelname, dan resteert dekking voor nabestaandenpensioen vanuit opgebouwde kapitaal.
- Regeling bij a.s.r.: Dekking voor nabestaandenpensioen in opbouwfase 
- Stopt de deelname, dan **géén** dekking vanuit opgebouwd kapitaal 
- Hoogte van de dekking is nu afhankelijk van het salaris en diensttijd (hoeveel jaren deelnemer aan de regeling).
- Straks is de dekking een percentage van het salaris (dus geen afhankelijkheid van de diensttijd meer).
- Bij beëindigen van de deelname aan de nettopensioen regeling, geeft de regeling bij a.s.r. dus géén dekking voor nabestaanden. Dit kan (gedeeltelijk) gecompenseerd worden door een anw-hiaat verzekering af te sluiten via de werkgever.

Emile Toes

Collectieve waardeoverdracht

Collectieve waardeoverdracht

- Reeds opgebouwd kapitaal valt nog steeds onder de verantwoordelijkheid van PPF APG om uit te voeren.
- Maar, kosten hiervan zullen fors toenemen (35 p/j naar minstens 1500 p/j).
- In dat kader hebben Sociale Partners van APG en werkgever Bouwinvest het fonds verzocht tot collectieve waardeoverdracht van de opgebouwde kapitalen naar a.s.r.
- Naast de voordelen die eerder genoemd zijn, zorgt dit ervoor dat het nettopensioen kapitaal (opgebouwd en eventueel toekomstig nog op te bouwen) onder 1 uitvoerder valt.
- Intentie is om in november het nettopensioen kapitaal over te dragen aan a.s.r. In deze en de volgende maand, wordt er derhalve niet belegd.

Mogelijkheid tot afkoop

- Voor deelnemers met laag kapitaal is overgang naar a.s.r. duur.
- De kosten bij pensionering hebben hun weerslag op het verwachte pensioen. Daarom ziet men in dit geval op het ontvangen overzicht een lagere verwachte uitkering bij a.s.r dan bij PPF APG.
- In deze situatie hebben wij een voorstel tot afkoop ineens gedaan. Naast het feit dat dit aantrekkelijker is dan behouden van het kapitaal, is dit ook een wettelijke mogelijkheid die wij tot voor kort nog niet mogelijk gemaakt hadden.

Vooraf gestelde vragen

Kan ik stoppen met de nettopensioenregeling?

- Men kan altijd stoppen met inleggen van premies. Het reeds opgebouwde kapitaal blijft een pensioenbestemming hebben.

Welk rendement kunnen we van a.s.r. verwachten?

- Dit is vooraf niet aan te geven. Belangrijk verschil is dat bij a.s.r., de deelnemer verschillende beleggingsprofielen kan kiezen met een verschillend (verwacht) risico en rendement tot gevolg.

Kan ik mijn geld (onbelast) opnemen of zit het vast bij a.s.r.?

- Nettopensioen is pensioen in de zin van de Pensioenwet. Het mag niet zomaar afgekocht worden. De personen waarbij dit wel mogelijk is, hebben van ons een brief ontvangen.

Kan ik mijn nettopensioen ook naar een andere aanbieder overhevelen?

- Ja, maar alleen bij pensionering. Voorafgaande dat moment mag er zgn. 'geshopt' worden bij verschillende aanbieders.



Belangrijk om te weten