Stichting Pensioenfonds SABIC

Brochure

Keuzes met je PPS-saldo

Keuzes met je PPS-saldo

Inleiding

Deelnemers en gewezen deelnemers die bij SPF een PPS-saldo (voorheen prepensioenkapitaal genoemd) hebben opgebouwd, krijgen voorafgaand aan de ingang van hun ouderdomspensioen te maken met de omzetting van dat saldo in een prepensioenuitkering, in deze brochure verder PPS-uitkering genoemd. De PPS-uitkering gaat 'standaard' in 3 jaar vóór het bereiken van je AOW-leeftijd. Deze ingangsleeftijd noemen we de PPS-leeftijd. De PPS-uitkering eindigt uiterlijk op de AOW-leeftijd (tijdelijke uitkering van maximaal 3 jaar).

PPS-saldo

Tot 2006 konden werknemers via een prepensioenregeling sparen of via een vroegpensioenregeling aanspraken opbouwen om eerder te stoppen met werken.
Het PPS-saldo wordt op het (jaarlijkse) Uniform Pensioenoverzicht (UPO) vermeld.

Wat is een 'doorwerkverklaring?
Met een doorwerkverklaring kun je SPF ervan in kennis stellen dat je na de dag waarop je de PPS-leeftijd bereikt, nog steeds in dezelfde mate inkomen uit tegenwoordige arbeid geniet of dat je nog steeds in dezelfde mate inkomen genereert uit je eigen bedrijf.

Deelnemers en gewezen deelnemers
Deelnemers bouwen pensioen op in de pensioenregeling van SPF. Gewezen deelnemers bouwen geen pensioen meer op bij SPF, zijn nog niet gepensioneerd en zijn inmiddels uit dienst van SABIC.

Keuzes in de PPS-regeling

Het PPS-saldo dient wettelijk op de PPS-leeftijd te worden omgezet in een PPS-uitkering. Deelnemers en gewezen deelnemers met een PPS-saldo krijgen vóór het bereiken van hun PPS-leeftijd een brief van SPF. In die brief staat vermeld wat SPF nodig heeft om de PPS-uitkering te kunnen uitkeren. Ook heb je nog twee andere keuzemogelijkheden (uitstel en uitruil: zie verderop). Alleen in het geval je nog betaalde werkzaamheden verricht, kun je hiervan gebruik maken.

Hierna is achtereenvolgens aangegeven wat de standaard inhoudt en op welke manier en onder welke voorwaarden daarvan kan worden afgeweken. Aan het einde van de brochure is dit ook in een schema aangegeven. Voor de huidige AOW-leeftijden, zie de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

STANDAARD OP PPS-LEEFTIJD:
PPS-saldo omzetten in een PPS-uitkering

De PPS-uitkering komt tot uitkering vanaf je PPS-leeftijd tot aan je AOW-datum. Op het moment dat de PPS-uitkering eindigt, kun je vervolgens het ouderdomspensioen laten ingaan.
Als je er voor kiest om de PPS-uitkering eerder dan je AOW-leeftijd te laten eindigen, kun je ook de ingangsdatum van het ouderdomspensioen eerder vaststellen.

Als je na je PPS-leeftijd nog werkt, komt de PPS-uitkering bovenop je salaris. Dat is niet altijd wenselijk. Alleen in het geval je werkt, zijn er mogelijkheden om de uitkering uit te stellen. Dat komt hierna aan de orde. De PPS-uitkering kan overigens nooit hoger zijn dan je pensioenloon op het moment dat de uitkering ingaat.

PPS-UITKERING VÓÓR DE PPS-LEEFTIJD: DE PPS-UITKERING VERVROEGEN

Als je de PPS-uitkering eerder dan 3 jaar voor je PPS-leeftijd wilt laten ingaan, moet je dat zelf aanvragen. Je moet in dat geval tussen drie en zes maanden voordat je de PPS-uitkering wilt laten ingaan het 'aanvraagformulier PPS-uitkering' invullen en aan SPF sturen. Je kunt het formulier downloaden vanaf de website van SPF (www.spf-pensioenen.nl).

Als je - gedeeltelijk - met prepensioen gaat vóór de datum waarop je de AOW-leeftijd minus 5 jaar bereikt, moet je je betaalde werkzaamheden - gedeeltelijk - beëindigen.

Gebruik de pensioenplanner
In deze brochure wordt de inzet van het opgebouwde PPS-saldo in een PPS-uitkering toegelicht. De mogelijkheden daarvoor zijn divers en veel factoren kunnen een rol spelen en elkaar beïnvloeden.
Daarom is het goed om te weten dat 'Mijn SPF pensioen' (en met name de pensioenplanner daarin) je in staat stelt om met je eigen pensioengegevens, de mogelijkheid om eerder met pensioen te gaan en de inzet van je PPS-saldo te bekijken.

UITSTEL OP PPS-LEEFTIJD:
PPS-saldo later omzetten in een PPS-uitkering, doch uiterlijk op leeftijd 65

Je kunt er voor kiezen om je PPS-saldo niet op je PPS-leeftijd, maar pas later tot uitkering te laten komen. Dat wordt 'uitstel' genoemd. Zolang het uitstel geldt, wordt over het PPS-saldo rente toegekend (positief of negatief; voor meer informatie zie de brochure 'Toeslagverlening'. Van uitstel kunnen alleen (gewezen) deelnemers gebruik maken die op de PPS-leeftijd nog betaalde arbeid verrichten. Dat kan betaalde arbeid zijn in een dienstbetrekking (bij SABIC of een andere werkgever) of als je een eigen bedrijf hebt (bijvoorbeeld als ZZP'er). Dat je in dezelfde mate arbeid blijft verrichten, moet je verklaren. Dat kan in een verklaring die je moet invullen. Deze zogenoemde 'doorwerkverklaring' moeten jij en je werkgever ondertekenen en naar het pensioenfonds sturen. Heb je een eigen bedrijf (bijvoorbeeld als ZZP'er) dan is een handtekening van de werkgever uiteraard niet nodig. Als je vervolgens in de periode na je PPS-leeftijd minder gaat werken of stopt met werken, moet je dat melden bij het pensioenfonds. Je volledige of gedeeltelijke PPS-saldo moet op dat moment namelijk alsnog worden omgezet in een PPS-uitkering. Als je dit niet doorgeeft, loop je een fiscaal risico.

PPS-saldo op leeftijd 65

Als je hebt gekozen voor uitstel en je dus blijft doorwerken tot je 65-jarige leeftijd, moet je op de dag voorafgaand aan je 65-ste je PPS-saldo aanwenden. Tijdig vóór het bereiken van die leeftijd ontvang je een brief van SPF. In die brief staat vermeld welke keuze je dan hebt: of je PPS-saldo omzetten in een PPS-uitkering, of je PPS-saldo omzetten in ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen. Ook als je ongehuwd bent, is dat laatste het geval. Bij ingang van het ouderdomspensioen heb je vervolgens wel de mogelijkheid om het (tijdelijk) partnerpensioen, of een gedeelte daarvan, uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen.
Welke keuze je ook maakt, je hebt dan geen PPS-saldo meer op leeftijd 65.

UITRUIL OP PPS-LEEFTIJD:
PPS-saldo omzetten in levenslang pensioen

Je kunt ook kiezen om je PPS-saldo op je PPS-leeftijd om te zetten in ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen. We noemen dit uitruil. Ook als je bijvoorbeeld ongehuwd bent, is dat het geval.

Bij ingang van het ouderdomspensioen heb je vervolgens wel de mogelijkheid om het (tijdelijke) partnerpensioen, of een gedeelte daarvan, uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen.
Van uitruil kunnen alleen (gewezen) deelnemers gebruik maken die op de PPS-leeftijd nog betaalde arbeid verrichten. Dat kan betaalde arbeid zijn in een dienstbetrekking (bij SABIC of een andere werkgever) of als je een eigen bedrijf hebt (bijvoorbeeld als ZZP'er). Dat je in dezelfde mate arbeid blijft verrichten, moet je verklaren. Dat kan in een verklaring die je moet invullen. Deze zogenoemde 'doorwerkverklaring' moeten jij en je werkgever ondertekenen en naar het pensioenfonds sturen. Heb je een eigen bedrijf (bijvoorbeeld als ZZP'er) dan is een handtekening van de werkgever uiteraard niet nodig.

PPS-saldo omzetten in ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen kan alleen als je ouderdomspensioen nog bij SPF is ondergebracht. Gewezen deelnemers die hun pensioen hebben overgedragen aan een ander pensioenfonds en het PPS-saldo bij SPF hebben achtergelaten, kunnen van deze mogelijkheid dus geen gebruik maken.
Bij keuze voor uitruil heb je geen PPS-saldo meer.

Samenloop PPS-uitkering met andere uitkeringen/inkomsten

Ook als je nog werkzaam bent, kun je kiezen voor ingang van de PPS-uitkering. In dat geval ontvang je de PPS-uitkering naast het salaris van je werkgever.

Als je PPS-uitkering gelijktijdig wordt uitgekeerd met een wettelijke uitkering, neem dan contact op met de uitkeringsinstantie (UWV) of er mogelijk een korting plaats vindt op je wettelijke uitkering.

Als je vervroegd met pensioen wilt gaan en je hebt nog een PPS-saldo, moet je eerst je PPS-saldo omzetten in een PPS-uitkering; op het moment dat je PPS-uitkering eindigt, mag je je ouderdomspensioen (vervroegd) laten ingaan. Een eventuele samenloop van PPS-uitkering en ouderdomspensioen heeft mogelijk fiscale gevolgen.

PPS-saldo en overlijden

Als je overlijdt voordat je je PPS-saldo hebt omgezet (in een PPS-uitkering), wordt dit saldo omgezet in (tijdelijk) partnerpensioen voor je partner. Dat geldt als je bent gehuwd of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, maar ook als je partner met een samenlevingscontract is aangemeld bij SPF. Voor gewezen deelnemers die geen aanspraak op partnerpensioen hebben bij SPF gebeurt dit niet. Dan vervalt het PPS-saldo aan SPF.
Ook als je overlijdt en de PPS-uitkering is al ingegaan, vervalt de rest van de PPS-uitkering aan SPF. Je partner ontvangt vanaf dat moment wel het gewone partnerpensioen.

Tarieven bij aanwending PPS-saldo

Als je je PPS-saldo aanwendt voor een PPS-uitkering tussen 60 jaar en je AOW-leeftijd, dan gebeurt die omzetting tegen een tarief gebaseerd op een vaste rente. Dat is het tarief dat altijd gegolden heeft voor deze omzetting.

Je kunt je PPS-saldo ook omzetten in levenslang ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen (zie ‘uitruil’). In die gevallen gebeurt de omzetting van het PPS-saldo in pensioenaanspraken met een zogenaamd kostendekkend tarief gebaseerd op de marktrente. Dit tarief wordt in de regel per kwartaal opnieuw vastgesteld en kan dus in de loop van de tijd veranderen.

Als de marktrente laag is bij de omrekening van het PPS-saldo in pensioen, levert je dat minder pensioen op dan bij een hogere marktrente.

PPS-saldo en arbeidsongeschiktheid

Als je iek bent en aansluitend uit dienst gaat in verband met jouw arbeidsongeschiktheid, zijn er op de datum van je ontslag mogelijkheden voor de aanwending van jouw PPS-saldo. Zie hiervoor ‘Arbeidsongeschiktheid’ op de website van SPF.

Inzet van PPS-saldo

Keuze vóór de PPS-leeftijd

VERVROEGEN: PPS-saldo eerder dan de PPS-leeftijd laten omzetten in een PPS-uitkering (vanaf 60 jaar mogelijk)

Als je je PPS-uitkering eerder dan je PPS-leeftijd wilt laten ingaan, moet je dat zelf aanvragen.

Als je je PPS-uitkering laat ingaan vóór leeftijd AOW minus 5 jaar, moet je stoppen met werken.

PPS-uitkering tussen 60 jaar en AOW-leeftijd, ongeacht de duur: tarief gebaseerd op een vaste rente.

Keuze op de PPS-leeftijd

1) PPS-saldo omzetten in een PPS-uitkering

Verplicht als je geen betaald werk hebt.

Niet verplicht als je betaald werk hebt (PPS-uitkering dan naast salaris).

De maximale uitkering is 100% van het pensioenloon.

PPS-uitkering: tarief gebaseerd op een vaste rente.

2) UITSTEL: PPS-saldo later dan de PPS-leeftijd omzetten in een PPS-uitkering

Kan alleen als je betaald werk hebt.

Je moet een doorwerk-verklaring invullen en opsturen.

Je behoudt je PPS-saldo (tot uiterlijk je 65-jarige leeftijd) en rente-toekenning.

Je moet aan SPF melden als je stopt met werken of minder gaat werken.

PPS-uitkering: Tarief gebaseerd op een vaste rente.

Ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen: kostendekkend tarief gebaseerd op marktrente.

3) UITRUIL: PPS-saldo omzetten in levenslang ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen

Kan alleen als je betaald werk hebt.

Je moet een doorwerk-verklaring invullen en opsturen.

Je hebt geen PPS-saldo meer. Dit kan zolang je ouderdomspensioen is ondergebracht bij SPF. Kan dus niet als je ouderdomspensioen is overgedragen aan een ander pensioenfonds.

Ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen: kostendekkend tarief gebaseerd op marktrente.

Keuze op '65 jaar'

1) PPS-saldo de dag vóór je 65-jarige leeftijd omzetten in een PPS-uitkering

Als je een PPS-uitkering wilt laten ingaan, loopt deze uiterlijk door tot je AOW-leeftijd.

Je hebt geen PPS-saldo meer.

PPS-uitkering: tarief gebaseerd op een vaste rente.

2) PPS-saldo de dag vóór je 65-jarige leeftijd omzetten in levenslang ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen

Dit kan zolang je ouderdomspensioen is ondergebracht bij SPF. Kan dus niet als je ouderdomspensioen is overgedragen aan een ander pensioenfonds.

Je hebt geen PPS-saldo meer.

Ouderdomspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen: kostendekkend tarief gebaseerd op marktrente.

Laat je niet verrassen als je met prepensioen gaat.

WAAR MOET JE DAN AAN DENKEN?

Uitbetaling

Anders dan je wellicht gewend bent, ontvang je naast je maandelijkse PPS-uitkering geen 13e en/of 14e maand meer. Deze uitkeringen zijn al opgenomen in de berekening van de maandelijkse uitkering.

Toeslagen (indexatie)

Als de financiële situatie van het fonds het toelaat, krijg je een toeslag op je PPS-uitkering ter hoogte van de ontwikkeling van de prijzen. Voor meer informatie zie de brochure 'Toeslagverlening' op de website van SPF.

Zorgverzekering

Als je je dienstverband beëindigt op het moment dat je PPS-uitkering ingaat, wordt de collectieve zorgverzekering van jou (en je meeverzekerde gezinsleden) beëindigd. In dat geval kun je toch gebruik blijven maken van de collectieve zorgverzekering. Als je gebruik wilt blijven maken van de collectieve zorgverzekering, moet je dit zelf aan Zilveren Kruis Achmea (ZKA) doorgeven. Het collectiviteitsnummer dat je in dat geval moet doorgeven is 207 070 912. Uitgebreidere informatie over de zorgverzekering kun je ook inwinnen bij ZKA (tel.: 071 7510052).
Als je aansluitend aan de PPS-uitkering je ouderdomspensioen ontvangt, hoef je geen wijziging meer door te geven aan ZKA.

De betaling van de premies zorgverzekering ziet er ook anders uit. Je betaalt twee soorten premies voor de Zorgverzekeringswet. Het gaat dan om de zogenoemde '*inkomensafhankelijke bijdrage'* en de *'nominale premie'.* De inkomensafhankelijke bijdrage houden wij in op de PPS-uitkering. De nominale premie betaal je aan je zorgverzekeraar.

De inkomensafhankelijke bijdrage is 5,45% (2020) over je PPS-uitkering tot en met een maximum van € 57.232 (2020). De bijdrage bedraagt maximaal € 3.119,14 per jaar (2020). De premie wordt maandelijks op je PPS-uitkering ingehouden.

Belastingen

Het pensioenfonds houdt loonheffing (belasting) in op je PPS-uitkering.

Samenloop van uitkeringen/inkomsten

Als je naast je PPS-uitkering nog andere uitkeringen/inkomsten ontvangt, dan kan het zijn dat je te weinig belasting betaalt. Dat komt omdat de verschillende uitkeringsinstanties niet van elkaar weten wie hoeveel inhoudt. Heb je te weinig belasting betaald, dan ontvang je van de Belastingdienst een naheffing van de te weinig betaalde belasting. Afhankelijk van de hoogte van je PPS-uitkering kan dat aardig oplopen.

Wonen in het buitenland

Woon je in het buitenland, dan kunnen we je PPS-uitkering overmaken naar een buitenlandse rekening. Dat gebeurt ook in euro's. Binnen de Europese Unie brengen de banken hiervoor geen kosten in rekening. Bij banken van andere landen kan dat anders geregeld zijn. De betaaldatum van je PPS-uitkering is iedere maand uiterlijk op de 27ste. Voor het actuele betaalschema klik hier.

Ook kun je bij de Belastingdienst vrijstelling van de Nederlandse belasting aanvragen. Je kunt daarmee voorkomen dat je dubbele belasting betaalt: één keer in Nederland en één keer in het land waar je woont.

Het aanvraagformulier voor deze vrijstelling vind je op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl). Dit formulier moet je invullen en opsturen naar de Belastingdienst. Als je dan recht hebt op vrijstelling, stuurt de Belastingdienst de originele vrijstelling naar jou

en een kopie naar het pensioenfonds. Het pensioenfonds houdt dan geen loonheffing (meer) in op je PPS-uitkering.

SPF is verplicht om bij de betaling van de pensioenuitkeringen het Burgerservicenummer (BSN) van de uitkeringsgerechtigde(n) in zijn administratie op te nemen. Zonder dit nummer kunnen wij geen pensioen aan jou uitkeren. Indien je beschikt over een Nederlands paspoort, identiteitsbewijs of rijbewijs, dan kun je het BSN hierop terugvinden.
Als je geen BSN hebt of als het niet bij je bekend is, kun je het opvragen bij de Belastingdienst Particulieren / Ondernemingen buitenland, Postbus 2865 te 6401 DJ Heerlen.

Ook ontvangt het pensioenfonds dan bericht of je nog premie verschuldigd bent over je zorgverzekering. In dat geval meldt het pensioenfonds je aan bij het Zorginstituut Nederland (CAK). Het CAK bepaalt de (hoogte van de) bijdragen die je voor je zorgverzekering moet betalen; dit is een vaste en een inkomensafhankelijke bijdrage. Je moet er dan rekening mee houden dat wij van het CAK opdracht krijgen om deze bijdragen maandelijks in te houden op de PPS-uitkering. Meer informatie tref je aan op de website van het CAK.

Je moet ook bij de aanvang van de PPS-uitkering en vervolgens jaarlijks een formulier (een zogenoemde attestatie de vita) laten invullen waaruit blijkt dat jij nog in leven bent. Je krijgt hiervan bericht van het pensioenfonds.

Wijzigingen doorgeven

Ook als je geprepensioneerd bent, kan het zijn dat je contact moet opnemen met het pensioenfonds. Als bijvoorbeeld je bankrekeningnummer wijzigt, moet je dit doorgeven.
Woon je in het buitenland, dan is het zelfs vaker nodig dat je iets aan ons meldt. Verhuis je in het buitenland naar een ander adres, dan moet je dit laten weten. En zo zijn er meer zaken die je aan SPF moet melden, bijvoorbeeld als er een einde komt aan je huwelijk, je geregistreerd partnerschap of aan je notarieel samenlevingscontract of als je partner overlijdt. Hierover meer in de brochure ‘Gebeurtenissen melden bij SPF’.

BIJLAGE: Toelichting op naheffing van inkomstenbelasting

Nahefing van inkomstenbelasting, hoe kan dat?

Regelmatig wordt de Pension Desk gebeld door pensioengerechtigden met een vraag over de naheffing van de inkomstenbelasting. “Hoe kan het dat er een naheffing komt? Er wordt toch maandelijks loonheffing op de uitkering ingehouden?” is de meest gehoorde reactie van de bellers.
Hierna leggen we uit hoe het kan dat ondanks de inhouding via de loonbelasting toch een naheffing inkomstenbelasting kan ontstaan.

Hierbij spelen vier begrippen een belangrijke rol; loonheffing, loonheffingskorting, aangifte inkomstenbelasting en progressief belastingstelsel.

Loonheffing

Dit is de belasting die wordt ingehouden op je salaris of uitkering.

Loonheffingskorting

Dit is de korting op de te betalen loonheffing (het gedeelte van je inkomen waarover je geen belasting betaalt).

Aangifte inkomstenbelasting

Hierbij wordt de totaal ingehouden loonheffing opgegeven en gecontroleerd.

Belastingtarief

Naarmate je inkomsten hoger zijn, stijgt het belastingpercentage. De loonheffing houdt geen rekening met persoonlijke omstandigheden, de inkomstenbelasting wel. Bij de aangifte inkomstenbelasting moet je opgeven wat je in totaal aan inkomsten hebt ontvangen in een bepaald jaar.

Minimaal twee inkomstenbronnen

Als geprepensioneerde ontvang je soms twee of meer uitkeringen: Bij de vaststelling van de loonbelasting wordt geen rekening gehouden met het gegeven dat je meerdere inkomsten geniet. Iedere uitkeringsinstantie, dus ook SPF, stelt zelfstandig op basis van de belastingtabellen de loonheffing vast. Vanwege het progressieve karakter van het belastingstelsel kan op die manier een situatie ontstaan dat je op jaarbasis te weinig loonheffing hebt afgedragen.

Naheffing voorkomen

Hoe kun je voorkomen dat je met een naheffing wordt geconfronteerd? Als de naheffing hoger of bijna gelijk is aan de algemene loonheffingskorting per jaar (deze is afhankelijk van je inkomen), dan kun je overwegen om de loonheffingskorting niet te laten toepassen op je PPS-uitkering.

Je kunt er ook voor kiezen om door SPF maandelijks meer loonheffing te laten inhouden. Je kunt daarvoor een schriftelijk verzoek sturen aan SPF, Antwoordnummer 110, 6400 VB Heerlen (of vanuit het buitenland: postbus 6500, 6401 JH Heerlen) of via e-mail info.PensioenfondsSABIC@dsm.com. SPF kan niet het bedrag berekenen waarmee de loonheffing aangepast moet worden. De hoogte van de aanpassing dien je zelf (mogelijk met hulp van je financieel adviseur) te berekenen en schriftelijk door te geven aan SPF. Een andere mogelijkheid om een naheffing te voorkomen, is om via een voorlopige aanslag van de belastingdienst alvast rekening te laten houden met te lage inhoudingen op je pensioen.

Contact

Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website: **www.spf-pensioenen.nl**
of bij onze Pension Desk:
tel.: 045 - 5788100
e-mail: **info.PensioenfondsSABIC@dsm.com**

Prepensioenspaarreglement

Lees meer over je PPS-uitkering in het prepensioenspaarreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Pensioenreglement

Lees meer over ouderdomspensioen en PPS in het pensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds SABIC, gevestigd te Sittard (het 'pensioenfonds') is van algemene aard, uitsluitend indicatief en aan wijzigingen onderhevig. De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. Noch de uitvoerder (zijnde DSM Pension Services B.V.), noch het pensioenfonds aanvaardt enige aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie, of voor schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.