

Productkaart Pensioen Plus Augustus 2024

Informatie voor werkgevers

Met Pensioen Plus bied je je werknemers met een salaris dat hoger is dan het wettelijk maximum salaris de mogelijkheid om hun pensioen vrijwillig aan te vullen.

Wat voor pensioenregeling is het Pensioen Plus?

Het maximum salaris waarover je werknemer fiscaal voordelig pensioen mag opbouwen, is € 137.800 (in 2024 op basis van een voltijd dienstverband). Heb je werknemers met een hoger salaris? Dan bouwen zij over het salarisdeel boven dit maximum geen pensioen op in de collectieve pensioenregeling. Ook is voor dit deel geen partner- en wezenpensioen verzekerd. Dit betekent dat je werknemers in inkomen kunnen dalen als ze met pensioen gaan. En dat geldt ook voor hun nabestaanden als je werknemer overlijdt. Hoe hoger het salaris, hoe groter de terugval.

Pensioen Plus vult het pensioen aan

De overheid biedt werknemers de mogelijkheid met een salaris boven het wettelijk maximum hun (bruto) pensioen aan te vullen met een netto-oplossing. Nationale-Nederlanden biedt hiervoor het Pensioen Plus.

Pensioen Plus bestaat uit twee pakketten

Het Pensioen Plus bestaat uit twee pakketten. Als werkgever bepaal je welk pakket je aanbiedt aan je werknemers. Wij raden aan om hiervoor een adviseur te raadplegen. De deelnemer kiest vervolgens om

deel te nemen aan het aangeboden pakket of maakt de keuze als er meer pakketten worden aangeboden. Binnen pakket 2 bepaalt hij binnen de fiscale kaders de inleg en hoe we beleggen en of hij een aanvulling op het partner- en/of wezenpensioen wil regelen.

Pakket 1

Pakket 1 bestaat uit:

- Verzekering van aanvullend partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De partner en eventuele kinderen ontvangen een gegarandeerd nettopensioen als de werknemer overlijdt voor de pensioendatum en tijdens actief dienstverband. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd zo lang de partner leeft. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de eindleeftijd van het verzekerde wezenpensioen, zoals ook geldt in de basisregeling.

Je werknemer is automatisch verzekerd voor pakket 1 vanaf het moment dat de werknemer meer verdient dan het fiscale maximum (als de werkgever pakket 1 aanbiedt). Wil de werknemer dit niet? Of heeft hij geen partner? Dan kan hij zich hiervoor afmelden. Als de werknemer zich binnen 30 dagen afmeldt, dan betaalt hij geen premie voor pakket 1.

Pakket 2

Pakket 2 bestaat uit:

- Aanvullend ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf de pensioendatum door beschikbare premie die wordt belegd (ook wel defined contribution of DC-regeling genoemd). Op de pensioendatum koopt de werknemer met de waarde van de beleggingen een netto-ouderdomspensioen en een nettopartnerpensioen. Ook kan je werknemer in pakket 2 kiezen voor een aanvulling op het partner- en/of wezenpensioen als hij overlijdt voor de pensioendatum (kan niet in combi met pakket 1).

Je werknemer bepaalt hoeveel premie hij inlegt voor pakket 2. Dat kan de maximale premie zijn of een percentage daarvan (50, 60, 70, 80 of 90%). Wij beleggen deze premie. Op de pensioendatum koopt de werknemer van de waarde van de beleggingen een levenslange nettopensioenuitkering aan, gecombineerd met partnerpensioen.

Als de werknemer voor de pensioendatum overlijdt komt 90% van de waarde van de beleggingen beschikbaar voor zijn partner en/of kinderen. Zij moeten hiervan binnen de fiscale regels een pensioenuitkering kopen. Kiest de werknemer hier niet voor dan is er geen uitkering bij overlijden voor de pensioendatum in pakket 2. Er is geen sprake van 90% restitutie wanneer de werknemer voor pakket 1 en 2 heeft gekozen.

Beleggingskeuzes binnen het Pensioen Plus

Binnen het Pensioen Plus beleggen wij het pensioengeld van jouw werknemers.

We beleggen standaard in lifecycles van het Persoonlijk Pensioen Plan. Dit betekent dat we automatisch de risico's van het beleggingspensioen afbouwen als de pensioendatum dichterbij komt. Dit doen we door een steeds kleiner deel van het pensioengeld te beleggen in risicovolle beleggingen (zoals aandelen). En een steeds groter deel te beleggen in de matchingfondsen. Meer [info](#) over de beleggingen.

Premies en kosten voor jouw werknemers

Je werknemer betaalt de premie uit zijn netto salaris voor het Pensioen Plus.

De premies en kosten voor je werknemers zijn (afhankelijk van de regeling en de keuzes van de werknemer):

- Risicopremie voor verzekerd partner- en wezenpensioen (pakket 1)
- Premie voor opbouw ouderdoms- en partnerpensioen (pakket 2)
- Beleggingskosten (lopende kosten plus beheerkosten in pakket 2)
- Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (apart in rekening gebracht)

Kijk voor de actuele beleggingskosten op nn.nl/pensioenbeleggen.

De overheid heeft de hoogte van de premie voor pakket 2 fiscaal gemaximeerd. Dit betekent dat de premie binnen de zogenaamde staffel moet blijven. De premies binnen deze staffels zijn leeftijdsafhankelijk. Voor Pensioen Plus gebruiken wij de 'Nationale-Nederlanden netto pensioenstaffel'. Deze staffel gaat uit van 3% rekenrente en is afgeleid van de netto pensioenstaffel van de Belastingdienst.