



Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland

<Naam>

<Adres>

<Postcode> <PLAATS>

<EVENTUEEL LAND>

Utrecht, oktober 2018

Onderwerp: Nieuwsbrief kwartaal 3 2018

Geachte <aanhef>,

Als het goed is heeft u het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) onlangs ontvangen of zal dit nog volgen. Altijd weer een belangrijk moment van het jaar. Op het UPO staan namelijk de bedragen vermeld die u tot op heden hebt opgebouwd in ons pensioenfonds en er staan bedragen op die aangeven wat uw eventuele partner of kinderen in geval van uw overlijden zullen ontvangen.

Het is goed om af en toe stil te staan bij uw pensioen! En dat u dit doet blijkt wel uit de vragen en opmerkingen die wij regelmatig ontvangen.

Een veelgehoorde vraag die wij krijgen is “waarom is de pensioenleeftijd verhoogd naar 68 jaar, terwijl er in de media gesproken wordt over een minder snelle verhoging van de AOW leeftijd?”

Er wordt inderdaad gesproken over het minder snel laten stijgen van de AOW leeftijd dan eerder aangegeven. Echter, dit is nog steeds onderwerp van discussie en is dus nog niet definitief. Tegelijkertijd heeft de werkgever - in overleg met de sociale partners en de OR - besloten de pensioenleeftijd van uw toekomstige pensioenopbouw te verhogen naar 68 jaar, aangezien één van de regelingen die wij voor u uitvoeren ‘fiscaal maximaal’ is. Fiscaal maximaal houdt in dat de variabelen zoals de franchise (*het drempelbedrag van uw salaris waarover geen pensioenopbouw plaatsvindt*) en het opbouwpercentage (*het percentage dat aangeeft hoeveel ouderdomspensioen u opbouwt; dit wordt berekend over uw salaris minus de franchise*) gemaximaliseerd zijn. Om hierbij aan te sluiten hebben wij als fonds de reeds opgebouwde aanspraken omgezet van 67 jaar naar 68 jaar.

Momenteel is er dus (nog altijd) een verschil tussen de AOW leeftijd en de pensioenleeftijd.

Daarom willen wij u erop wijzen dat er binnen de pensioenregeling die wij voor u uitvoeren verschillende mogelijkheden zijn om uw pensioenuitkering naar voren te halen. Hiermee kan dit ‘gat’ tussen AOW en pensioen overbrugd worden. Maar, het kan bijvoorbeeld ook zijn dat u minder wilt gaan werken gedurende een aantal jaren voor uw pensioengerechtigde leeftijd, en dit wilt aanvullen met uw pensioenuitkering. Of als u enkele jaren eerder dan 68 jaar volledig wilt stoppen met werken is naar voren halen van de pensioenuitkering eventueel mogelijk. In de huidige regeling kunt u uw pensioen al tot 5 jaar voor de AOW-datum in laten gaan. Let op: u zult zelf tijdig een volledig beeld moeten verkrijgen of dit haalbaar is voor u, want naar voren halen betekent wel een verlaging van de maandelijkse uitkering.

Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland

Zonnebaan 35, 3542 EB Utrecht, Nederland / Postbus 1008, 3600 BA Maarssen, Nederland
Tel +31 (0)30 247 38 11 / E-mail pensioenfondspepsico@conduent.com
Kamer van Koophandel Nr. 30169415 / Statutaire zetel in Utrecht
www.pfpepsico.nl

Een andere veel gestelde vraag in de communicatie enquête van vorig jaar was “wat houd ik netto over als ik straks mijn pensioenuitkering krijg?”

Het is niet makkelijk om hier een eenduidig antwoord op te geven omdat er voor iedere deelnemer andere omstandigheden zullen gelden. Maar, met het huidige belastingstelsel kunt u ervan uitgaan dat u normaliter terugvalt naar een lager belastingtarief en dat u vanaf de AOW datum geen AOW-premie meer afdraagt: u zult relatief meer overhouden van uw bruto pensioenbedrag dan dat u nu van uw bruto salaris overhoudt. Houd er echter wel rekening mee dat het pensioenbedrag dat u bruto ontvangt, vermoedelijk lager is dan uw huidige bruto salaris. Daarom verschilt het daadwerkelijke netto bedrag van persoon tot persoon. Dat is ook de reden waarom pensioenfondsen pensioenbedragen altijd bruto weergeven op het UPO. Op verscheidene websites kunt u berekeningen laten maken waar u uw eigen variabelen kunt ingeven. Een website die wij aanraden is <https://www.berekenhet.nl/werk-en-inkomen/nettoloon.html>.

Ten slotte horen wij vaak “kan er bij het pensioenfonds extra geld worden gespaard om later een hogere pensioenuitkering te kunnen ontvangen?”

Binnen de huidige pensioenregelingen die wij voor uw werkgever uitvoeren is dat niet mogelijk. De reden is, onder andere, dat één van de door het pensioenfonds uitgevoerde pensioenregelingen fiscaal maximaal is: er is geen fiscale ruimte om bij te sparen. Omdat de inleg die u doet via uw salaris niet belast is en over uw pensioenuitkering straks wel belastingen worden geheven, mogen er bij fiscaal maximale pensioenregelingen geen extra bedragen belastingvrij worden ingelegd. Zou dat wel gebeuren dan worden de fiscale grenzen overstegen en zal er wel belasting verschuldigd zijn. Ook hier geldt dat de situatie niet voor iedereen gelijk is. Het kan zijn dat u gedurende uw carrière niet altijd voor uw pensioen heeft gespaard. Er zijn zeker mogelijkheden om uw pensioenbedrag aan te vullen, zoals via banksparen of het kopen van lijfrentes. Het is verstandig een financieel adviseur hierover te raadplegen. Hier geldt: hoe eerder hoe beter, omdat het bedrag dat apart moet worden gezet relatief laag is indien er wordt verwacht dat er gedurende een langere periode kan worden ingelegd.

In onze volgende nieuwsbrief zullen wij u overigens informeren over de overgang naar onze nieuwe administrateur Dion Pensioen Services. Om daar al vast op vooruit te lopen hebben we – zoals u ziet - onze nieuwsbrief nu al voorzien van een nieuw logo.

Rest ons te zeggen.....blijf goed naar uw pensioensituatie kijken!

Met vriendelijke groet,

Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland

Namens het bestuur

Raimond Siebesma