



### **20e nieuwsbrief Stichting Pensioenfonds Croda**

**april 2019**

In deze nieuwsbrief geven wij een toelichting op:

1. de wijzigingen in de basispensioenregeling per 1 januari 2019:
  - a. opbouw pensioen in 2019 1,855% (was 1,875%);
  - b. risico deel partnerpensioen in beschikbare premie regeling wordt 1,0745% (was 1,16%);
2. de wijzigingen in de indexatietoekenning;
3. de belasting aspecten bij eerder met pensioen gaan.

### **Wijziging in de basispensioenregeling**

#### **1 a Opbouw pensioen in 2019**

Per 1 januari 2018 is de wettelijke pensioenleeftijd verhoogd naar 68 jaar: als een pensioenfonds deze pensioenleeftijd hanteert, dan kun je als deelnemer elk jaar maximaal 1,875% van je pensioengrondslag aan pensioen opbouwen.

De regeling van pensioenfonds Croda hanteert als pensioenleeftijd 67 jaar. Daardoor moet de opbouw lager zijn dan bij 68 jaar. In overleg met de vakverenigingen is besloten de opbouw voor het jaar 2019 vast te stellen op 1,855%. Dit wordt nader toegelicht in de bijlage van deze nieuwsbrief.

In 2019 zal nader worden bekeken of op termijn de overgang naar een pensioen(richt)leeftijd van 68 kan worden gerealiseerd en welke gevolgen dit heeft voor de deelnemers.

#### **1b. Wijziging in beschikbare premie regeling, risico deel partnerpensioen**

Zoals hiervoor aangegeven, hebben belastingtechnische maatregelen effect op het toe te kennen nabestaandenpensioen van de beschikbare premie regeling (het risico deel). In het reglement (artikel 11) is beschreven wat de toekenning is en wanneer dit van toepassing is. Dit geldt als de deelnemer voor de pensioendatum overlijdt en een salaris heeft tussen de beleggingspensioengrenzen en het maximum pensioengevend salaris.

De hoogte van het te bereiken pensioen wordt voor de beschikbare premie berekend op basis van 1,16%. Door de belastingmaatregelen is deze opbouw niet meer toegestaan. Met ingang van 1 januari 2019 is het 1,0745%.

### **2 Wijziging (inhaal)indexatie**

Tot vorig jaar had het pensioenfonds als beleid dat de oudste gemiste indexatie het eerst ingehaald werd, maar dat niet toegekende indexaties van langer dan 10 jaar geleden niet meer meegeteld werden. Sinds 2008 is er een indexatieachterstand voor de slapers en gepensioneerden, actieve deelnemers hebben sinds 2011 een indexatieachterstand. In 2019 zou daardoor een deel van de niet ingehaalde indexaties van de gepensioneerden en slapers komen te vervallen.

Het bestuur heeft besloten om deze zgn. 10-jaarshorizon te laten vervallen en om de huidige methodiek voor het toekennen van inhaalindexaties te wijzigen.



Inhaalindexaties zullen voortaan *proportioneel* worden toegekend. Als het bestuur besluit om een inhaalindexatie toe te kennen, dan krijgen alle deelnemers een inhaalindexatie naar rato van hun persoonlijke indexatieachterstand. Bij deze proportionele methode wordt de hele historie meegenomen.

De hoogte van de indexatie wordt bepaald door het beschikbare bedrag voor inhaalindexaties te delen door de totale achterstand van alle deelnemers.

*Voorbeeld: de totale indexatieachterstand is € 10 mln. Het budget voor inhaalindexatie is € 1 mln. Elke deelnemer ontvangt dan een inhaalindexatie ter grootte van 10% van de persoonlijke indexatieachterstand. Bij een achterstand van 10% is dit 1% en bij een achterstand van 1% is dit 0,1%.*

Daarbij moet opgemerkt worden dat in 2019, gezien de huidige dekkingsgraad, waarschijnlijk geen sprake kan zijn van toekenning van inhaalindexatie. Een inhaalindexatie kan namelijk pas toegekend worden wanneer eerst de reguliere indexatie is toegekend en de dekkingsgraad ook daarna nog boven een bepaalde grens ligt (de grens voor toekomstbestendig indexeren).

Jaarlijks wordt eind juni, na het vaststellen van het jaarverslag over het voorgaande jaar, vastgesteld wat de indexatie op 1 juli kan worden. In het reglement was niet duidelijk opgenomen welke indexatie iemand kreeg als hij tussen 1 januari en 1 juli met pensioen ging. Deze deelnemer kan tussen 'wal en schip' vallen: op 1 januari was de deelnemer nog actief, dus geen indexatie als pensioengerechtigde en op 1 juli is de deelnemer niet meer actief, dus geen indexatie als actieve. Om te voorkomen dat deze deelnemer een jaar de indexatie mist, wordt aan deze deelnemers vanaf de pensioendatum de indexatie in dat jaar toegekend. De uitkering vanaf het moment van pensioneren wordt in juli of augustus met terugwerkende kracht vanaf de pensioendatum uitbetaald.

### **3 Vervroegd met pensioen, belastingtechnische randvoorwaarden**

Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld worden, voor zover de dan geldende fiscale regelgeving zich er niet tegen verzet. Vervroegde pensionering is toegestaan vanaf de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 57 jaar is geworden (dat was 55 jaar), maar de belastingdienst stelt een aantal kanttekeningen hierbij:

1. Bij een vervroeging van de ingangsdatum van de pensioenuitkeringen tot uiterlijk het tijdstip waarop de werknemer de leeftijd bereikt, die vijf jaar lager is dan de voor hem/haar geldende AOW-leeftijd (*is je AOW-leeftijd bijv. 67, dan hebben we het over de periode van 62 tot 67 jaar*), wordt door de fiscus niet getoetst of de werkzaamheden in gelijke mate worden verminderd. Vanaf die datum is het dus nog mogelijk om (gedeeltelijk) vervroegde pensionering in combinatie met (gedeeltelijk) doorwerken flexibel in te vullen.
2. Bij een vervroegde ingangsdatum van de pensioenuitkering(en) vóór het bereiken van de leeftijd, die vijf jaar lager is dan de voor de deelnemer geldende AOW-leeftijd, dan gelden speciale regels omtrent het verminderen van betaalde werkzaamheden.



*Toelichting. Is je AOW-leeftijd bijv. 67 (dan hebben we het over pensioen vóór je 62<sup>ste</sup>), dan toetst de fiscus wel aan de voorwaarde dat het pensioen slechts kan worden vervroegd voor zover de werknemer in gelijke mate zijn werkzaamheden vermindert. Let op, als een werknemer zijn ouderdomspensioen of prepensioen vervroegd laat ingaan zonder dat hij in inkomen uit werk achteruitgaat, dan wordt de gehele pensioenaanspraak op de vervroegde ingangsdatum belast!*

Mocht u vragen hebben naar aanleiding van deze nieuwsbrief, dan kunt u contact opnemen met het Dion Pensioen Services; zij voeren de pensioenadministratie uit voor Stichting Pensioenfonds Croda.

### **Documenten**

De in deze nieuwsbrief genoemde en andere documenten zijn te verkrijgen via:

- de internetsite van het pensioenfonds Croda: **[www.pfcroda.nl](http://www.pfcroda.nl)**;
- via [pfc@croda.com](mailto:pfc@croda.com) of [croda@dion.nl](mailto:croda@dion.nl);
- Dion Pensioen Services B.V.

**Dion Pensioen Services B.V.** is bereikbaar via

E-mail : op [croda@dion.nl](mailto:croda@dion.nl)

Telefoon : op nummer 0523-208251

### **Disclaimer**

De informatie in deze nieuwsbrief is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld. Echter, u kunt hieraan geen rechten ontleen. Deze zijn omschreven in het voor u geldende pensioenreglement.