

PNO NETTO PENSIOEN REGELING

INFORMATIE VOOR
WERKNEMERS



VOOR IEDEREEN IN DE CREATIEVE EN DIGITALE SECTOR



PENSIOEN OVER UW SALARIS BOVEN € 137.800

Het is niet mogelijk fiscaal vriendelijk pensioen op te bouwen over het salarisdeel boven een maximumgrens. Dat heeft de overheid bepaald. Voor 2025 is de maximumgrens € 137.800. In de basisregelingen bij PNO Media wordt boven deze grens geen pensioen opgebouwd of verzekerd. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van uw te bereiken ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen voor uw partner en kinderen. De PNO Netto Pensioenregeling biedt hiervoor een oplossing.

Met de PNO Netto Pensioenregeling kunt u nabestaandenpensioen verzekeren en/of aanvullend ouderdomspensioen opbouwen over het salarisdeel boven € 137.800

In deze brochure leest u hoe deze regeling werkt en wat u moet doen om ervan te profiteren.

AANMELDEN

U kunt alleen aan de PNO Netto Pensioenregeling deelnemen als uw werkgever voor deze mogelijkheid heeft gekozen. U krijgt dan van ons automatisch een gepersonaliseerd aanmeldformulier thuisgestuurd.

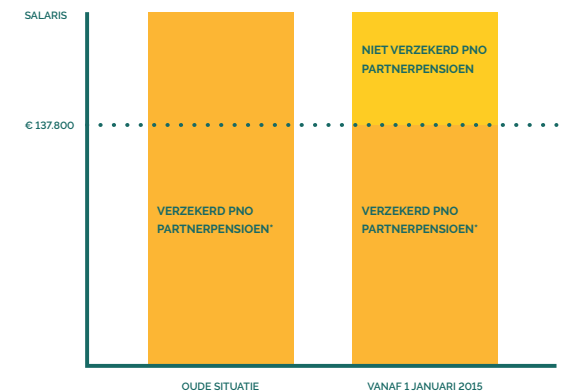
Kijk voor meer informatie op:
pnomedia.nl/nettopensioen

WAAROM MEEDOEN MET DE PNO NETTO PENSIOENREGELING?

In Nederland bouwt u fiscaal voordelig pensioen op via het driepijlersysteem: de AOW van de overheid (eerste pijler), pensioen via uw werkgever (tweede pijler) en via een individuele oudedagsvoorziening zoals een lijfrenteverzekering (derde pijler). De basispensioenregeling van PNO Media waaraan u deelneemt, valt in de tweede pijler.

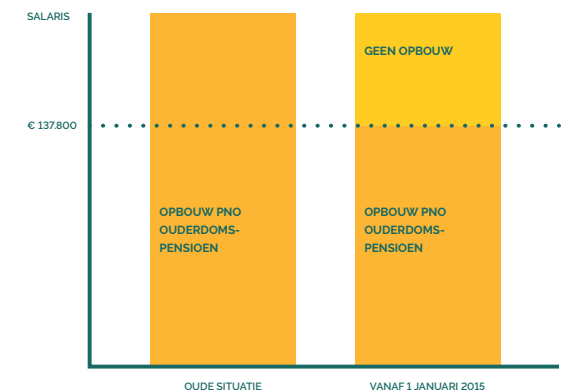
De wettelijke regels voor pensioenopbouw in de tweede pijler zijn veranderd. De belangrijkste wijziging is dat het pensioengevend salaris is gemaximeerd. Voor 2025 is dat maximum € 137.800 bij een voltijddienstverband, bij een deeltijd dienstverband naar rato. Met andere woorden: over uw inkomen bóven € 137.800 bouwt u geen pensioen op in de basispensioenregeling. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van uw te bereiken ouderdomspensioen en de hoogte van het nabestaandenpensioen als u overlijdt.

GEVOLG VOOR UW EVENTUELE PARTNER



*De hoogte van het partnerpensioen hangt af van de PNO pensioenregeling. Vaak is dit 70% van het te bereiken ouderdomspensioen.

GEVOLG VOOR UW OUDERDOMSPENSIOEN



In uw basisregeling bouwt uw bruto pensioen op. Dat betekent dat de premies worden ingehouden van uw bruto salaris (daarover betaalt u geen loonbelasting en sociale premies).

De pensioenuitkering die u uiteindelijk krijgt is bruto. Daar betaalt u nog inkomstenbelasting over.

Bij de netto pensioenregeling over het salarisdeel boven € 137.800 kunt u alleen netto pensioen opbouwen in de tweede pijler. U draagt netto pensioenpremie af (voor het deel van uw bruto salaris boven € 137.800). Daar krijgt u uiteindelijk een netto ouderdomspensioen uit, en uw nabestaanden netto partner- en wezenpensioen als u overlijdt. U betaalt daar geen inkomstenbelasting meer over. De PNO Netto Pensioenregeling is een vrijwillige regeling en u kiest zelf of u wel of niet meedoet.

WAT VERZEKERT DE PNO NETTO PENSIOENREGELING

De PNO Netto Pensioenregeling is een aanvullende regeling bovenop uw basispensioenregeling. Hoeveel netto pensioenpremie u kunt inleggen, is door de overheid begrensd en leeftijdsafhankelijk. De staffel hiervoor vindt u verderop bij Kenmerken PNO Netto Pensioenregeling).

HOE WERKT HET?

In de PNO Netto Pensioenregeling kiest u voor één of beide modules:

- **module 1: risicodekking bij overlijden**
- **module 2: module pensioenkapitaal bij leven**

MODULE 1: RISICODEKKING BIJ OVERLIJDEN

Het netto nabestaandenpensioen bestaat uit partnerpensioen en wezenpensioen. Het partnerpensioen is een levenslange netto pensioenuitkering voor uw partner als u overlijdt voor de pensioendatum. Het wezenpensioen is een netto pensioenuitkering voor kinderen jonger dan 21 jaar of jonger dan 27 jaar als zij invalide zijn of studeren. Het wezenpensioen per kind is 0,117% per jaar.

Let op: Het netto partnerpensioen en netto wezenpensioen in deze module zijn verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat u verzekerd bent zolang u premie betaalt. Gaat u uit dienst, dan vervalt de dekking.

We berekenen de hoogte van het netto partnerpensioen op grond van:

- uw salaris voor zover dat meer bedraagt dan € 137.800.
- het aantal dienstjaren in uw huidige baan na 1 januari 2015 waarin uw salaris meer bedraagt dan € 137.800 en uw werkgever is aangesloten bij PNO Media..
- een opbouwpercentage van 0,585%.

VOORBEELDBEREKENING RISICODEKKING BIJ OVERLIJDEN

U heeft een partner en een minderjarig kind en u gaat deelnemen aan module 1 (risicodekking bij overlijden). U verdient € 187.800 en de tijd tot uw pensioendatum is 40 jaar. Uw netto nabestaandenpensioen wordt dan als volgt berekend:

Salaris per 1 januari 2025: € 187.800
Maximum salaris bruto pensioen: € 137.800
Pensioengrondslag netto pensioen: € 50.000 (A)

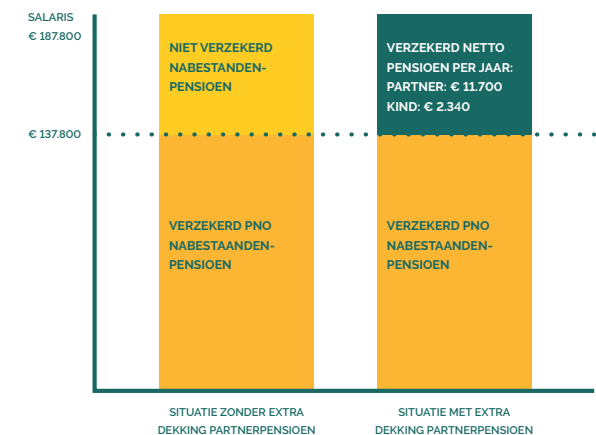
- Aantal jaren tot pensioendatum: 40 jaar (B)
- Opbouwpercentage: 0,585% (C)

Verzekerd netto partnerpensioen per jaar:
€ 50.000 x 40 x 0,585% = € 11.700 (= A x B x C)

Verzekerd netto wezenpensioen per jaar:
€ 2.340 (= 0,117% x € 50.000 x 40)

Hieronder ziet u de gevolgen van het wel of niet deelnemen aan het netto nabestaandenpensioen:

VOORBEELD PARTNERPENSIOEN ZONDER EN MET EXTRA DEKKING



MODULE 2: MODULE PENSIOENKAPITAAL BIJ LEVEN

Hiermee bouwt u netto pensioenkapitaal op dat op uw pensioendatum wordt omgezet in netto pensioen. Als u uit dienst gaat, zetten we uw kapitaal om in een ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen.

Let op: De hoogte van dit netto pensioenkapitaal is afhankelijk van de betaalde premies en het beleggingsrendement daarop. U weet pas op uw pensioendatum de exacte hoogte van uw netto pensioenuitkering.

VOORBEELDBEREKENING MODULE PENSIOENKAPITAAL BIJ LEVEN

U bent 45 jaar en wilt vanaf januari 2025 maandelijks maximaal inleggen voor uw netto ouderdomspensioen. Uw salaris is € 187.800. Uw premie wordt dan als volgt berekend:

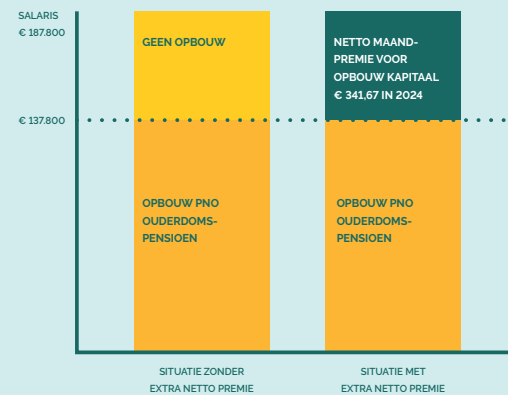
Salaris per 1 januari 2025: € 187.800
Maximum salaris bruto pensioen: € 137.800
Pensioengrondslag netto pensioen: € 50.000 (A)

- Maximaal premiepercentage (zie Kenmerken): 8,2% (B)
- Maximale netto premie per jaar:
 $€ 50.000 \times 8,2\% = € 4.100 (= A \times B)$

- Maximale netto premie per maand:
€ 341,67 (4.100 gedeeld door 12, inhouding via werkgever).

U legt maximaal in tot uw pensioendatum. In onderstaande grafiek ziet u het effect daarvan.

VOORBEELD OUDERDOMSPENSIEN ZONDER EN MET MODULE PENSIOENKAPITAAL BIJ LEVEN



Van het opgebouwde netto pensioenkapitaal koopt u een netto ouderdomspensioen en netto nabestaandenpensioen bij PNO Media in. De hoogte daarvan staat niet vast. U bent niet verplicht om mee te doen aan de PNO Netto Pensioenregeling. U kunt ook andere maatregelen treffen om ouderdoms- en nabestaandenpensioen te verzekeren over het salarisdeel boven € 137.800.

WAT KOSTEN DE MODULES?

Als u kiest voor de module risicodekking bij overlijden, dan verzekeren wij het maximale bedrag dat u mag verzekeren boven € 137.800. Dit bepaalt de hoogte van de premie.

De hoogte van de maandelijkse netto premie voor het pensioenkapitaal in module 2 bepaalt u zelf.

De overheid heeft grenzen gesteld aan de maximale premie-inleg voor beide modules samen. Die grenzen zijn leeftijdsafhankelijk. U vindt ze verderop bij 'Kenmerken PNO Netto Pensioenregeling'.

De kosten van de PNO Netto Pensioenregeling zijn afhankelijk van de gekozen module(s) en bestaan uit:

- Risicopremie voor nabestaandenpensioen, inclusief 10% kostenopslag
- Premie voor pensioenkapitaal
- 4% administratiekosten
- 1% solvabiliteitsopslag
- Beheerkosten beleggingen

Let op: uw werkgever houdt wel de premie in op uw netto salaris, maar legt zelf geen premie in.

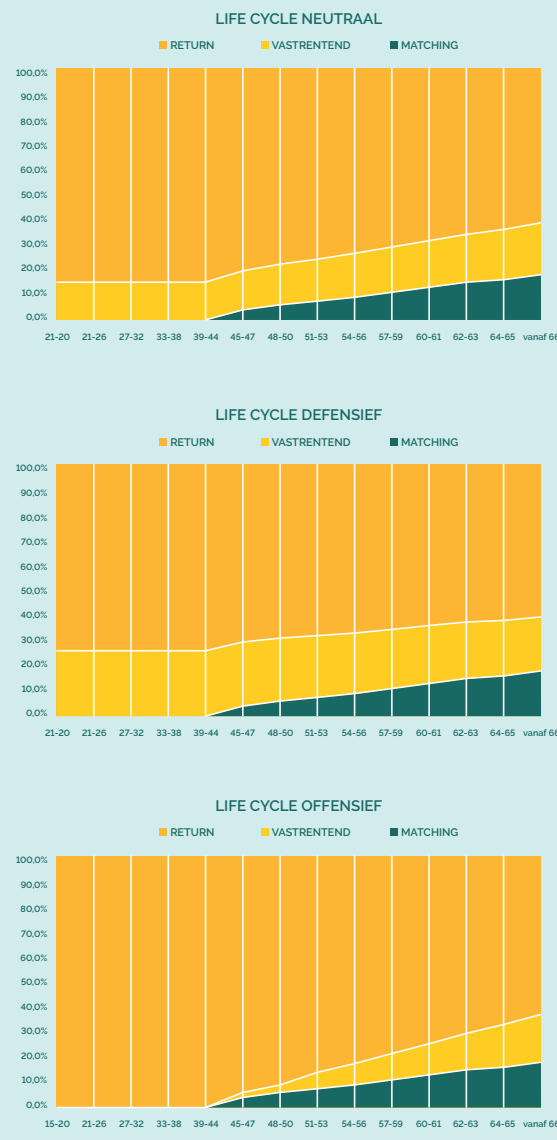
HOE WORDT ER BELEGD?

De pensioenpremies van de PNO Netto Pensioenregeling belegt u in life cycles. De life cycles zijn samengesteld uit drie rendementsportefeuilles. Het PNO Rendement fonds, het PNO Vastrentend fonds en het PNO Rente-afdekkingsfonds. Per leeftijd en per risicoprofiel (offensief, defensief of neutraal) verschilt de samenstelling van de life cycles. Hoe jonger een werknemer is, hoe meer risico we nemen. Hoe offensiever u wilt beleggen (daarvoor moet u een Beleggingswijzer invullen) hoe risicovoller. Het rendement dat wordt bijgeschreven is netto rendement. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt wordt het risico in de life cycles verminderd.

PNO RENDEMENTSFONDS (RETURN PORTEFEUILLE)

Deze portefeuille belegt zoveel mogelijk in zakelijke waarden. Hoe jonger de deelnemer, hoe meer hij belegt in deze portefeuille. In deze portefeuille wordt onder andere belegd in aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten, beursgenoteerd onroerend goed en High Yield obligaties (obligaties van bedrijven met relatief lage rating). Deze obligaties hebben vanwege het hoge risico een verhoudingsgewijs hoge kans op rendement.

VERSCHILLEN IN LIFE CYCLES



PNO VASTRENTEND FONDS

Dit fonds belegt in hypotheek en IG (investment grade) bedrijfsobligaties. IG bedrijfsobligaties zijn leningen die worden uitgegeven door bedrijven met een goede rating. Als je bedrijfsobligaties koopt, leen je geld uit aan een onderneming. Obligatiehouders krijgen daarvoor een vergoeding.

PNO RENTE-AFDEKKINGSFONDS (MATCHING PORTEFEUILLE)

Bij het beleggen voor het pensioen van de deelnemers speelt het renterisico op pensioendatum een grote rol. Dit bepaalt voor een groot deel de hoogte van hun pensioenuitkering. Om het risico van een lage rente op pensioendatum af te dekken beleggen we, naarmate de pensioendatum dichterbij komt, meer in het afdekkingsfonds. Op deze manier beperken we het renterisico zoveel mogelijk.

Kijk voor meer informatie over ons beleggingsbeleid op: pnomedia.nl/verantwoordbeleggen

WAT ZIJN DE RISICO'S?

De hoogte van uw netto ouderdomspensioen in de PNO Netto Pensioenregeling staat niet vast. De hoogte is afhankelijk van de netto premies die u heeft betaald en het rendement dat met beleggen wordt behaald. Daarnaast zijn er meer risico's die de hoogte van de netto pensioenuitkering beïnvloeden. Op de volgende pagina leggen we deze risico's kort uit.

- **Beleggingsrisico** De ingelegde premies investeren we in een van de drie life cycle profielen. U start in het neutrale life cycle profiel. U kunt er voor kiezen om meer risico te nemen en te kiezen voor een offensief profiel, of minder risico door kiezen voor een defensief profiel. Hiervoor vult u een Beleggingswijzer in. De uitkomst van de Beleggingswijzer is bindend. Naarmate uw pensioendatum dichterbij komt wordt het risico in de life cycles verminderd.

- **Langleven-risico** Als werknemers gemiddeld langer leven dan nu voorzien, dan moeten we ook langer pensioen uitkeren. De prijs van pensioen zal dan stijgen, waardoor u op uw pensioendatum met uw netto pensioenkapitaal minder pensioen kan inkopen.

- **Renterisico** De hoogte van uw netto pensioenuitkering hangt af van de waarde van de beleggingen die met de premies zijn aangekocht, maar ook van de rente op het moment dat u met uw netto pensioenkapitaal pensioen inkoopt. Is die rente laag, dan zal ook de pensioenuitkering lager zijn.

PNO Media gaat op een verantwoorde manier om met deze risico's. Zoveel mogelijk zekerheid over de hoogte van het pensioen is daarbij een belangrijke drijfveer. PNO Media hanteert een uitgebalanceerd beleggingsbeleid in de life cycles, waarin ook het renterisico deels wordt afgedekt. Naarmate de pensioendatum dichterbij komt, neemt het percentage zakelijke waarden met hoger risico af, en het percentage Renteafdekkingsfonds toe.

ACCEPTTEERT PNO MEDIA ALLE WERKNEMERS?

Net als in de basispensioenregeling vragen we in de PNO Netto Pensioenregeling geen medische waarborgen. Daarop is één uitzondering:

- als u terugkomt op een eerder gemaakte keuze om geen risicodekking van het nabestaandenpensioen te nemen (module 1)

MEER INFORMATIE?

Neem dan contact met ons op via **035 702 34 56** of **pensioenen@pnomedia.nl**. Of kijk op: **pnomedia.nl/nettopensioen**.

KENMERKEN PNO NETTO PENSIOENREGELING

U kunt deelnemen als uw salaris hoger is dan € 137.800 en uw werkgever de PNO Netto Pensioenregeling aanbiedt.

Uitkeringsbegrenzing

Wij toetsen op bovenmatigheid bij pensioeningang en waardeoverdracht.

Maximale premie-inleg

Netto pensioenstaffel 3% rekenrente, inclusief 4% administratiekosten.

Verrekening kosten en risicopremies

De risicopremie voor het netto partnerpensioen in module 1 wordt apart betaald. In module 2 wordt de opslag voor administratiekosten en solvabiliteit apart in rekening gebracht.

Leeftijd	Premiepercentage
15 t/m 19 -----	3,5%
20 t/m 24 -----	3,9%
25 t/m 29 -----	4,5%
30 t/m 34 -----	5,3%
35 t/m 39 -----	6,1%
40 t/m 44 -----	7,1%
45 t/m 49 -----	8,2%
50 t/m 54 -----	9,6%
55 t/m 59 -----	11,3%
60 t/m 64 -----	13,4%
65 t/m 68 -----	15,5%

Premie-afdracht

De werkgever draagt de premie af aan PNO Media.

Partnerpensioen

Het partnerpensioen is een levenslange netto uitkering aan de achterblijvende partner.

Hoogte partnerpensioen

Het partnerpensioen stellen we vast op basis van
Module 1: 0,585% van de pensioengrondslag en de tijd tot de pensioendatum (zie voorbeeld op pagina 4).
Module 2: 70% van het ouderdomspensioen als u overlijdt na de pensioendatum. Als u overlijdt voor de pensioendatum is geen partnerpensioen verzekerd, tenzij u ook module 1 heeft gekozen..

Wezenpensioen

Het wezenpensioen is een netto uitkering voor ieder achterblijvend kind jonger dan 21 jaar (of jonger dan 27 jaar bij invalide of studerende kinderen).

Hoogte wezenpensioen

Het wezenpensioen stellen we vast op basis van
Module 1: 0,117% van de pensioengrondslag en tijd tot de verwachte pensioendatum (zie voorbeeld op pagina 4).
Module 2: 14% van het ouderdomspensioen als u overlijdt na pensioendatum.

Doorgeven administratieve wijzigingen

Werkgever geeft de wijzigingen zoals uitdiensttreding,

deeltijdwijziging en salarishoogte door. U geeft zelf wijzigingen in de persoonlijke sfeer die van invloed kunnen zijn op uw pensioenaanspraken door.

Uitdiensttreding

Bij uitdiensttreding wordt van het pensioenkapitaal aanspraken ingekocht. Eventuele risicodekkingen vervallen. De werknemer kan ook gebruik maken van het wettelijk recht op waardeoverdracht naar een andere tweede pijler netto pensioenverzekering.

Afkoop mogelijk?

Nee.

Omzetten opgebouwd kapitaal in pensioen

Dit gebeurt, bij uitdiensttreding, op de pensioendatum of uiterlijk op de pensioenrichtdatum (68): inkopen bij PNO Media.

Indexatiebeleid

Voor het ingekochte netto pensioen is hetzelfde indexatiebeleid van toepassing als voor de pensioenen in de PNO basispensioenregelingen. Dit met uitzondering van een eventuele correctie op de indexatie op het moment dat blijkt dat de levensverwachting van werknemers in de PNO Netto Pensioenregeling zich sneller ontwikkelt dan de levensverwachting van alle werknemers aan de basispensioenregelingen van PNO Media.