Veelgestelde Vragen & Antwoorden

Eigen bijdrage

1. Wat gebeurt er met de eigen bijdrage (3,5% of 5,5%) die ik nu al betaal?

Jouw huidige keuze wordt niet meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling. In de nieuwe pensioenregeling is de verplichte eigen bijdrage nog steeds gelijk aan 3,5% (van je pensioengrondslag). Medewerkers bij Rabobank betalen 'by default' 2% extra aan vrijwillige extra eigen bijdrage. Als je dat percentage wilt aanpassen dan moet je dat zelf doorgeven aan je werkgever(keuze extra eigen bijdrage tussen 0% - 5%, alleen hele percentages mogelijk).

2. Levert extra premie inleggen uiteindelijk meer pensioen op dan de standaardbijdrage?

Ja, als je op hetzelfde moment meer premie inlegt dan kom je uiteindelijk ook op een hoger pensioen uit. Hoe ouder je nu bent, hoe minder groot het effect zal zijn. De extra inleg heeft dan namelijk minder lang de tijd om rendement te maken..

3. Wat zijn fiscale verschillen tussen extra premie inleggen in jouw pensioen of zelf beleggen?

- **Extra premie inleggen in pensioen:** je legt in vanuit je brutosalaris en betaalt er nu geen belasting over. Je kunt het geld wel alleen gebruiken voor de aankoop van pensioen (voor jou en je partner) op je pensioendatum. Kom je voor je pensioendatum te overlijden, dan is je pensioenpot (inclusief jouw extra inleg) niet beschikbaar voor je nabestaanden, zij ontvangen een uitkering indien je nog in dienst bent of het partnerpensioen en wezenpensioen na je uitdiensttreding vrijwillig hebt laten doorlopen.

- **Zelf beleggen:** je belegt vanuit je nettosalaris en het vermogen wordt waarschijnlijk belast in box 3. Je kunt er wel op elk moment over beschikken en het valt vrij aan je nabestaanden bij overlijden. Kies je voor zelf extra sparen voor de oude dag bijvoorbeeld in de vorm van een lijfrente of banksparen, dan wordt dit belast in box 1. Wat voor jou het best passend is, hangt af van je persoonlijke situatie. We raden je aan die te bespreken met een financieel adviseur.

4. In welke situaties kan het een optie zijn om extra premie in te leggen voor een hoger pensioen?

Er zijn situaties die ervoor kunnen hebben gezorgd dat je verwachte pensioen lager is. Bijvoorbeeld als je een bepaalde periode geen pensioen hebt opgebouwd, minder hebt gewerkt of als je bent gescheiden. Maar ook als je eerder met pensioen wilt gaan, kan het interessant zijn om extra pensioen in te leggen. Als je vlak voor je pensioendatum staat dan is het wellicht minder interessant om extra in te leggen omdat het verwachte voordeel dan relatief klein is. Uiteindelijk betreft dit een individuele keuze met impact op de hoogte van jouw verwacht pensioen en op jouw netto inkomen, die keuze is afhankelijk van jouw persoonlijke situatie. We adviseren je om dit te bespreken met een financieel adviseur.

5. Heeft extra pensioen inleggen op latere leeftijd (bijvoorbeeld vanaf 50 jaar) nog voldoende voordeel?

Of het voordeel voldoende is, bepaal je zelf. Wel geldt: hoe later je begint, hoe korter je rendement kan maken en hoe kleiner het voordeel. Ook wordt vanaf 58 jaar het beleggingsrisico afgebouwd naarmate je dichter bij je pensioenleeftijd komt. Als je op latere leeftijd begint met extra premie inleggen, is de impact op je verwachte pensioen daarom kleiner. Via de rekentool op onze website kun je een indicatie

krijgen van wat het jou oplevert.

6. Welke invloed kan extra pensioeninleg hebben op het verwachte pensioen bij vervroegd pensioen?
Als je eerder met pensioen wilt gaan dan zal jouw pensioenuitkering op basis van de geldende rekenregels over een langere periode uitgekeerd worden. Hierdoor wordt je pensioen lager. Om dit deels te compenseren, kun je ervoor kiezen om nu extra premie in te leggen. Op die manier vang je (een deel van) de verlaging als je je pensioen wilt vervroegen.

7. Welke invloed heeft een hogere eigen bijdrage op mijn partnerpensioen na de pensioendatum?
Als je een hogere eigen bijdrage betaalt dan zul je naar verwachting uitkomen op een hogere pensioenpot op je pensioendatum. Het partnerpensioen na de pensioendatum is gebaseerd op de hoogte van je pensioenpot op de pensioendatum. Het is standaard 70% van je ouderdomspensioen. Als je er voor kiest om je partnerpensioen niet in te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, dan geldt hoe hoger de pensioenpot is, hoe hoger het standaard partnerpensioen is. Een hogere eigen bijdrage heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen indien je voor je pensioendatum komt te overlijden.

8. Wat gebeurt er met mijn extra ingelegde bijdrage als ik vóór mijn pensioen overlijd?
Als je vóór je pensioendatum overlijdt dan vervalt jouw pensioenpot, inclusief de extra betaalde eigen bijdrage, aan het pensioenfonds. Als je op het moment van je overlijden nog in dienst bent (of het partnerpensioen na je uitdiensttreding vrijwillig hebt laten doorlopen) ontvangen jouw nabestaanden dan een nabestaandenpensioen dat is gebaseerd op jouw salaris.

9. Welke invloed heeft een hogere eigen bijdrage op mijn fiscale jaarruimte, Premiebedrag A en de mogelijkheden voor lijfrente of pensioenbeleggen in de derde pijler?
Fiscaal gezien geldt op basis van je inkomen een maximum bedrag per jaar om belastingvrij aan pensioen op te bouwen. Dat bedrag is je fiscale ruimte. Wat je al opbouwt in onze pensioenregeling gaat van de fiscale ruimte af. Wat overblijft is je jaarruimte: de ruimte die je nog hebt om zelf aanvullend fiscaal vriendelijk te sparen voor je oude dag.

Betaal je meer eigen bijdrage, dan wordt je jaarruimte kleiner. Je hebt dan minder fiscale ruimte om zelf aanvullend te sparen of te beleggen. Hoeveel ruimte je overhoudt, hangt af van je inkomen, je pensioengrondslag en je totale premie. Je vindt je fiscale ruimte op je jaaropgave of in je pensioenoverzicht (UPO). Voor een persoonlijke berekening kun je terecht op de website van de Belastingdienst of een financieel adviseur.

10. Wat gebeurt er met het pensioen dat ik eerder via Bruto Flexioen heb opgebouwd?

Je opgebouwde pensioen via Bruto Flexioen gaat mee over naar de nieuwe pensioenregeling. Dit is onderdeel van je totale pensioenpot.

11. Kan ik straks ook (een deel van) mijn salaris dat niet pensioengevend is (bijvoorbeeld het Employee Benefit Budget) gebruiken voor extra pensioenopbouw in bruto Flexioen?

Inleggen in Bruto Flexioen is straks niet meer mogelijk voor je pensioenopbouw bij het Rabobank Pensioenfonds. Je kunt wel over je salaris wat niet pensioengevend is extra pensioen opbouwen in een andere oudedagsvoorziening of lijfrente buiten het Rabobank Pensioenfonds.

12. Is het van belang voor mijn keuze eigen bijdrage pensioen (0, 1, 2, 3, 4, 5%) om de hoogte van de compensatie te kennen?

Ja. Tot 1 januari 2027 wordt de compensatie direct geïnvesteerd in je pensioen. Je hebt alleen recht op compensatie als je op 31 december 2022 in dienst was en toen 38 jaar of ouder was. De compensatie wordt uitbetaald vanaf je 47e. Vanaf 1 januari 2027 krijg je de compensatie uitbetaald en wordt deze niet meer direct in je pensioen geïnvesteerd. Als je je pensioenverwachting wil handhaven is het verstandig om (een deel van) je compensatie in je pensioen te blijven investeren. Dat kun je doen met een verhoging van de vrijwillige eigen bijdrage. Met onze rekentool kun je berekenen welk percentage vrijwillige eigen bijdrage (ongeveer) overeenkomt met je compensatie.

13. Heeft de keuze voor de eigen bijdrage pensioen effect op het partnerpensioen?

De hoogte van je partnerpensioen dat verzekerd is tijdens je dienstverband is niet afhankelijk van de hoogte van je eigen bijdrage pensioen. Vanaf 2027 is het partnerpensioenpensioen bij overlijden tijdens het dienstverband 35% van het salaris. Dit staat dus los van je eigen bijdrage.
Het partnerpensioen bij pensionering zal wel toenemen door de hogere eigen bijdrage. Bij een hogere eigen bijdrage bouw je namelijk een hogere pensioenpot op. Wanneer je van je pensioenpotl pensioen inkoopt, koop je, als je niet kiest voor uitruil, namelijk ook een 70% partnerpensioen in.

14. Ik ga over 10 jaar met pensioen. Op basis van de pensioenplanner leg ik bij 2,0% eigen bijdrage, iedere maand een bepaald bedrag in maar mijn pensioen stijgt met een lager bedrag per maand. Klopt dit?

Ja, dat kan. Je investeert namelijk gedurende 10 jaar een extra premie, maar het pensioen wordt gemiddeld zo'n 20 jaar uitgekeerd. Als je overlijdt na je pensioendatum, wordt er daarnaast ook een partnerpensioen uitgekeerd indien je partner op dat moment nog in leven is, en je niet hebt gekozen voor uitruil. Het kan dus kloppen dat je gedurende 10 jaar een hoger bedrag inlegt en daar rendement op maakt, om vervolgens een lager bedrag met dekking voor partnerpensioen gedurende 20 jaar (of langer) uitbetaald te krijgen.