



**Centraal
Beheer**



Netto pensioenregeling

Pensioen opbouwen over salaris boven € 137.800

Wat leest u in deze brochure?

Inleiding	3
01 Waarom biedt uw werkgever een netto pensioenregeling aan?	4
02 Wat is een netto pensioenregeling?	5
03 Wat zijn de beleggingsmogelijkheden?	7
04 Welke kosten betaalt u voor een netto pensioenregeling?	8
05 Wel of niet meedoen? De keuze is aan u	9
06 Enkele rekenvoorbeelden	10
07 Waar vindt u meer informatie?	12
Goed om te weten	13

Inleiding

Vanaf 1 januari 2025 bouwt u standaard pensioen op over uw pensioengevend jaarsalaris tot de fiscale grens van € 137.800*. Verdient u meer? Dan betekent dit dat u op verschillende manieren aanvullend pensioen kunt opbouwen. Eén van de mogelijkheden is via een netto pensioenregeling.

Uw werkgever heeft u aangemeld voor de vrijwillige netto pensioenregeling van Centraal Beheer PPI. Wilt u niet meedoen? Dan meldt u zich af door ons de 'Verklaring van geen deelname' te sturen.

Deze vindt u op uw persoonlijke pensioenportaal. In deze brochure leggen wij de netto pensioenregeling uit, zodat u een goede keuze kunt maken.

*De grens van € 137.800 geldt voor 2025 en wordt jaarlijks geïndexeerd. Deze grens hoort bij een dienstverband van 40 uur per week. Werkt u minder? Dan geldt een evenredig bedrag. Waar uw pensioengevend salaris uit bestaat, kunt u navragen bij uw eigen HR afdeling. Dit verschilt namelijk per werkgever.

01

Waarom biedt uw werkgever een netto pensioenregeling aan?

Door de fiscale begrenzing, bouwt u geen pensioen op over het pensioengevend salaris boven € 137.800.

Dit betekent ook dat als u vóór pensioendatum komt te overlijden, dat uw nabestaanden geen pensioen ontvangen over het salaris boven dit bedrag.

Uw bruto pensioenopbouw kunt u op verschillende manieren aanvullen. U kunt zich hierover laten adviseren door een financieel adviseur. Meedoen met een netto pensioenregeling is één van de mogelijkheden.

Voordelen van de netto pensioenregeling

Netto pensioen opbouwen via uw werkgever heeft een aantal voordelen ten opzichte van een aantal andere manieren om uw pensioen aan te vullen:

- U betaalt geen vermogensrendementsheffing (belasting Box 3) over het opgebouwde pensioenkapitaal.
- Het pensioenkapitaal is vrijgesteld van erfbelasting.
- U betaalt in Nederland geen inkomstenbelasting over de toekomstige pensioenuitkeringen.
- Heeft u een partner? Dan is een verzekerd nabestaandenpensioen over het salaris boven € 137.800 een vast onderdeel. Eventuele kinderen zijn standaard meeverzekerd.
- U hoeft geen medische keuring te ondergaan voor de risicoverzekeringen.
- U profiteert van gunstige collectieve tarieven voor het vermogensbeheer en de risicoverzekeringen.

Nadelen van de netto pensioenregeling

De netto pensioenregeling heeft ook een aantal nadelen ten opzichte van een aantal andere manieren om pensioen aan te vullen:

- U bent verplicht om met het opgebouwde netto pensioenkapitaal op uw pensioendatum een pensioenuitkering aan te kopen. U kunt het netto pensioenkapitaal dus niet ergens anders voor gebruiken.
- De pensioenuitkering die u aankoopt is altijd een levenslange uitkering. U kunt dus niet zelf bepalen in hoeveel jaar u het opgebouwde pensioen laat uitbetalen.
- De netto pensioenregeling is een collectief product. Dit betekent dat u over een aantal dingen geen zeggenschap heeft. Bijvoorbeeld de fondsen waarin u kunt beleggen en de verzekeraar waar wij de risicoverzekeringen hebben ondergebracht.

02

Wat is een netto pensioenregeling?

Met de netto pensioenregeling bouwt u pensioen op over het deel van uw salaris bóven de aftoppingsgrens van € 137.800 (2025). Het nabestaandenpensioen en de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zijn standaard meeverzekerd.

De netto pensioenregeling bestaat uit drie onderdelen:

- Het opbouwen van netto pensioenkapitaal voor aanvullend ouderdomspensioen.
- Een risicoverzekering voor nabestaandenpensioen.
- Een risicoverzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Ouderdomspensioen

Netto premie inleggen voor aanvullend ouderdomspensioen

Een netto pensioenregeling is een beschikbare premieregeling waarvoor u zelf de premie-inleg betaalt. Uw werkgever houdt dit bedrag in op uw netto salaris. Centraal Beheer PPI belegt de premie voor u. Op uw pensioendatum koopt u met het opgebouwde kapitaal een netto ouderdoms- en eventueel nabestaandenpensioen aan. In Nederland betaalt u over de pensioenuitkeringen geen inkomstenbelasting meer.

U bepaalt zelf de inleg

Op uw persoonlijke pensioenportaal kunt u de maandelijkse inleg aanpassen. Aan de premie die u inlegt zit geen minimum, maar wel een fiscaal maximum. Op het portaal ziet u hoeveel dat is.

De maximale fiscale ruimte is:

Salarisdeel boven € 137.800

X

een leeftijdsafhankelijk percentage uit de netto premiestaffel*

*De netto premiestaffel vindt u in het pensioenreglement. U vindt het pensioenreglement in uw pensioenportaal onder 'Documenten'.

De hoogte van het pensioen staat niet vast

De hoogte van de pensioenuitkering die u straks kunt aankopen, staat niet vast. Die is afhankelijk van de beleggingsresultaten, de rekenrente en de tarieven van de verzekeraar of pensioenuitvoerder waar u op uw pensioenleeftijd uw pensioen aankoopt.

Nabestaandenpensioen

Een risicoverzekering voor nabestaandenpensioen is een vast onderdeel

Komt u tijdens uw dienstverband te overlijden?

Dan keert de verzekeraar een verzekerd nabestaandenpensioen uit dat is berekend over het salarisdeel boven € 137.800. Dit bestaat uit een partner- en wezenpensioen. De nabestaandenpensioenverzekering is een risicoverzekering. Dit betekent

dat de verzekering zonder waarde vervalt als u niet meer bent aangemeld voor deze verzekering. Bijvoorbeeld omdat u uit dienst gaat of omdat u besluit om niet langer deel te nemen aan de netto pensioenregeling.

De hoogte van het netto partnerpensioen dat de verzekeraar jaarlijks uitkeert is:

Salarisdeel boven € 137.800

X

(het netto-opbouwpercentage van 0,56% X uw bereikbaar aantal dienstjaren*).

Het wezenpensioen bedraagt 20% van de hoogte van het partnerpensioen per kind.

*Het bereikbaar aantal dienstjaren is het aantal dienstjaren vanaf de start van uw deelname aan de netto pensioenregeling tot aan uw pensioenrichtleeftijd.

Heeft u geen partner? Dan sluiten wij geen partnerpensioenverzekering voor u af bij de verzekeraar. U betaalt hier dan dus ook geen premie voor. Het wezenpensioen is wel altijd verzekerd. Ook als u geen kinderen heeft.

Wat betaalt u voor het verzekerde nabestaandenpensioen?

Hoe hoog de premie is die u betaalt, hangt af van uw pensioengevend salaris en uw bereikbaar aantal dienstjaren. U ziet het exacte bedrag op uw persoonlijke pensioenportaal, op het Dashboard bij 'Uw risicoverzekeringen'.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Een risicoverzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een vast onderdeel

Verklaart het UWV u arbeidsongeschikt? Dan neemt de verzekeraar de te betalen premies voor de netto pensioenregeling van u over voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent verklaard. Dit gebeurt als uw werkgever u na twee ziektejaren uit dienst meldt. Daarmee voorkomt u dat u door arbeidsongeschiktheid minder pensioen opbouwt.

De verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een risicoverzekering. Dit betekent dat de verzekering zonder waarde vervalt als u niet meer aangemeld bent voor deze verzekering. Bijvoorbeeld omdat u uit dienst gaat, of omdat u besluit om niet langer deel te nemen aan de netto pensioenregeling.

Welke premies betaalt de verzekeraar door?

De verzekeraar betaalt de beschikbare premie die u gemiddeld over de laatste drie maanden voor uw eerste ziektedag heeft ingelegd en de premie voor de nabestaandenpensioenverzekering.

De verzekeraar betaalt de premies staffelvolgend door tot uw pensioenrichtleeftijd. Dit betekent dat de verzekeraar meer premie betaalt naarmate u ouder wordt.

Wat betaalt u voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid?

De hoogte van de premie die u voor deze risicoverzekering betaalt, hangt af van de hoogte van uw maandelijkse inleg en de premie die u betaalt voor het verzekerde nabestaandenpensioen. U ziet de exacte bedragen op uw persoonlijke pensioenportaal, op het Dashboard bij 'Uw risicoverzekeringen'.

03

Wat zijn de beleggingsmogelijkheden?

U kunt op twee manieren pensioenkapitaal opbouwen in de netto pensioenregeling. Standaard belegt Centraal Beheer PPI uw inleg volgens het lifecycle principe. Daar hoeft u niets voor te doen. U kunt er ook voor kiezen om zelf te beleggen. Beide mogelijkheden lichten we kort toe.

Lifecycle beleggen

Bij lifecycle beleggen laat u het beleggen van uw pensioenkapitaal over aan Centraal Beheer PPI. De beleggingen zijn afgestemd op uw pensioenleeftijd. Vanaf vijftien jaar voor uw pensioendatum bouwen wij het beleggingsrisico af door aandelen stapsgewijs in te ruilen voor obligaties. Vanaf acht jaar voor uw pensioendatum bouwen wij ook het renterisico af door obligaties stapsgewijs in te ruilen voor langlopende obligaties.

U leest meer over lifecycle beleggen in de brochure '[Het gemak van lifecycle beleggen](#)'. Deze vindt u op uw persoonlijk pensioenportaal bij 'Documenten'.

Zelf Beleggen

U kunt ook zelf uw pensioenkapitaal beleggen. Daarmee neemt u de beleggingsverantwoordelijkheid van Centraal Beheer PPI over.

Kiest u voor zelf beleggen? Dan stelt u eerst uw beleggersprofiel vast. Dit doet u door een vragenlijst in te vullen op uw portaal. Vervolgens bepaalt u uw beleggingsmix uit een selectie van beleggingsfondsen in verschillende vermogenscategorieën. Welke fondsen dit precies zijn, ziet u op uw persoonlijke pensioenportaal.

U leest meer over zelf beleggen in de brochure '[De vrijheid van Zelf Beleggen](#)'. Deze vindt u op uw persoonlijk pensioenportaal.

U betaalt beleggingskosten

Zowel voor lifecycle beleggen als voor zelf beleggen betaalt u beleggingskosten. Hoe hoog deze kosten zijn, leest u in het pensioenreglement. U vindt het pensioenreglement in uw pensioenportaal onder 'Documenten'. Deze kosten brengen wij niet apart bij u in rekening, maar houden wij in op uw pensioenkapitaal.

04

Welke kosten betaalt u voor een netto pensioenregeling?

U betaalt zelf de kosten voor de netto pensioenregeling. Wij incasseren de kosten bij uw werkgever en uw werkgever verrekent de kosten met uw netto salaris.

U betaalt:

- De beschikbare premie voor het opbouwen van netto pensioenkapitaal.
- Premie voor de nabestaandenpensioenverzekering.
- Premie voor de verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- Jaarlijkse administratiekosten.
- Beleggingskosten. Deze verrekenen wij met uw belegd vermogen.

05

Wel of niet meedoen?

De keuze is aan u

Uw werkgever heeft u aangemeld voor de netto pensioenregeling. U kunt zelf een andere keuze maken.

De mogelijkheden:

- u doet niet (meer) mee en meldt zich af;
- u kiest een ander inlegbedrag;
- u verzekert alleen het nabestaandenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Niet meedoen? Meld u af!

Wilt u niet meedoen met de netto pensioenregeling? Dan vult u de **'Verklaring van geen deelname'** in. Deze vindt u op uw persoonlijke pensioenportaal. U stuurt de verklaring samen met een kopie van uw paspoort naar Centraal Beheer PPI. Heeft u een partner? Dan moet deze de verklaring ook ondertekenen en een kopie van zijn of haar paspoort bijvoegen.

U bepaalt zelf hoeveel premie u maandelijks inlegt

Daarbij kunt kiezen voor:

- de maximale fiscale inleg;
- een percentage van de maximale fiscale inleg;
- een nominaal bedrag.

Op uw persoonlijke pensioenportaal kunt u het bedrag aanpassen.

Alleen nabestaandenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekeren

Wilt u geen netto pensioen opbouwen, maar alleen het nabestaandenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekeren? Dan zet u op uw persoonlijke pensioenportaal het inlegbedrag op € 0,-.



Let op: Gebruik niet de 'Verklaring van geen deelname' om u af te melden.

Op een later moment stoppen? Meld u af!

U kunt op ieder moment besluiten dat u niet langer mee wilt doen met de netto pensioenregeling. Wilt u stoppen? Vul dan de **'Verklaring van geen deelname'** in. Deze vindt u op uw persoonlijke pensioenportaal. U stuurt de verklaring samen met een kopie van uw paspoort naar Centraal Beheer PPI. Heeft u een partner? Dan moet deze de verklaring ook ondertekenen en een kopie van zijn of haar paspoort bijvoegen.

Op een later moment meedoen? Dat hangt af van de medische keuring

Meldt u zich nu af en wilt u op een later moment toch meedoen met de netto pensioenregeling? Dan zal de verzekeraar om een medische keuring vragen. Afhankelijk van de uitslag kunt u wel of niet meedoen met de netto pensioenregeling.

06

Enkele rekenvoorbeelden

We leggen de netto pensioenregeling verder uit aan de hand van een aantal rekenvoorbeelden.

De voorbeelden zijn gebaseerd op:

- Een totaal pensioengevend salaris van € 162.800.
- Een pensioengevend salaris voor de netto pensioenregeling van € 162.800 -/- € 137.800 = € 25.000.
- De leeftijdsafhankelijke percentages uit de netto premiestaffel zijn fictief. De percentages die op u van toepassing zijn, staan in het pensioenreglement.
- Een jaarlijks netto rendement van 3,7%.

Rekenvoorbeeld 1: fulltime werknemer van 40 jaar	
Pensioenrichtleeftijd	68 jaar
Pensioengevend salaris per maand (= € 25.000,-/12)	€ 2.083,33
Leeftijdsafhankelijk percentage uit de netto premiestaffel	8%
Maximale beschikbare premie per maand	€ 2.083,33 * 8%= € 166,67
Premie partnerpensioen per maand	€ 4,22
Premie wezenpensioen per maand	€ 0,61
Premie premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid per maand	€ 4,20
Aanspraak partnerpensioen netto per jaar*	€ 3.780,-
Aanspraak wezenpensioen per kind netto per jaar*	€ 756,-

*Bij overlijden tijdens deelname aan deze pensioenregeling.

Rekenvoorbeeld 2: fulltime werknemer van 50 jaar	
Pensioenrichtleeftijd	68 jaar
Pensioengevend salaris per maand (= € 25.000,-/12)	€ 2.083,33
Leeftijdsafhankelijk percentage uit de netto premiestaffel	10,60%
Maximale beschikbare premie per maand	€ 2.083,33 * 10,60%= € 220,83
Premie partnerpensioen per maand	€ 7,23
Premie wezenpensioen per maand	€ 0,49
Premie premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid per maand	€ 4,22
Aanspraak partnerpensioen netto per jaar*	€ 2.380,-
Aanspraak wezenpensioen per kind netto per jaar*	€ 476,-

*Bij overlijden tijdens deelname aan deze pensioenregeling.

07

Waar vindt u meer informatie?

In deze brochure hebben wij de netto pensioenregeling zo kort en eenvoudig mogelijk uitgelegd.

Wilt u meer informatie? Kijk dan:

- Op uw persoonlijke pensioenportaal voor informatie over uw netto inleg en de actuele waarde van uw beleggingen.
- In de beleggingsbrochures bij ['Documenten'](#) over de verschillende beleggingsmogelijkheden.
- In uw pensioenreglement voor de kosten en voorwaarden van uw pensioenregeling. U vindt het pensioenreglement in uw pensioenportaal onder 'Documenten'.
- Op het Uniform Pensioenoverzicht dat u jaarlijks ontvangt.

Goed om te weten

Over Centraal Beheer PPI

Centraal Beheer PPI is een premie pensioeninstelling. Centraal Beheer PPI heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. voor het uitoefenen van het bedrijf van PPI. De PPI kan optreden als pensioen-uitvoerder van collectieve beschikbare premie-regelingen. Uw pensioenkapitaal wordt belegd.

Centraal Beheer PPI is juridisch eigenaar van de beleggingen en beheert deze zorgvuldig. Het pensioenkapitaal, dat bestaat uit de beleggingen en wordt aangehouden voor risico van de pensioen-gerechtigden, is volledig gescheiden van het eigen vermogen van Centraal Beheer PPI. Hierdoor kunnen schuldeisers van Centraal Beheer PPI geen aanspraak maken op dit pensioenkapitaal.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, emailadres, telefoon-nummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Centraal Beheer PPI is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op [centraalbeheerppi.nl/nl/algemeen/privacy](https://www.centraalbeheerppi.nl/nl/algemeen/privacy). Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen?

Stuur dan een brief naar:

Centraal Beheer PPI,
Postbus 1375,
7301 BP Apeldoorn.

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Onze productvoorwaarden zijn van toepassing

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat in dit document wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden. Deze voorwaarden kunt u vinden op www.centraalbeheerppi.nl onder [Downloads](#).

Laat het ons weten als u niet tevreden bent

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Op [centraalbeheerppi.nl/nl/algemeen/klachtenprocedure](https://www.centraalbeheerppi.nl/nl/algemeen/klachtenprocedure) vindt u meer informatie over onze klachtenprocedure en hoe u een klacht indient.

Meer informatie over Centraal Beheer PPI

Kijk voor meer informatie over ons, en ons beleid, onze producten en onze gegevens op [centraalbeheerppi.nl](https://www.centraalbeheerppi.nl).

Het adres van Centraal Beheer PPI is:

Postbus 1375,
7301 BP Apeldoorn.



Contact met Centraal Beheer PPI



Stuur een e-mail

centraalbeheerppi@achmea.nl



Stuur een brief

Centraal Beheer PPI, Postbus 1375, 7301 BP Apeldoorn



Stel uw vraag via het contactformulier in uw persoonlijk pensioenportaal. U vindt het portaal op de [website](#).

Via de oranje button rechtsboven logt u in met uw DigiD.
Wij nemen dan contact met u op.



Bel Centraal Beheer PPI (020) 591 4242

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur.
Wij helpen u graag verder.

centraalbeheerppi.nl