

Sociaal Plan en pensioen

Nieuwe pensioenregeling

Vanwege de invoering van het nieuwe pensioenstelsel hebben Tata Steel Nederland en de betrokken vakverenigingen (Sociale Partners) met elkaar afspraken gemaakt over de aanpassing van de pensioenregeling binnen Tata Steel Nederland.

Het plan is om op 1 januari 2027 in te varen in het nieuwe pensioenstelsel. Daarbij zal een verdeling van het vermogen van het fonds plaatsvinden, waardoor iedereen een persoonlijk pensioenpotje krijgt. De besluitvorming daarover vindt in 2026 plaats door het bestuur van ons pensioenfonds en moet door De Nederlandsche Bank (DNB) worden goedgekeurd. DNB let er hierbij op dat die verdeling met alle belangen rekening houdt.

In het huidige pensioensysteem betalen jongere deelnemers mee aan de pensioenopbouw van oudere deelnemers. Dit heet de doorsneesystematiek. Deze 'subsidie' wordt in de nieuwe pensioenregeling afgeschaft. Oudere deelnemers bouwen hierdoor minder pensioen op en hebben nadeel van deze systeemwijziging. Om dit nadeel te compenseren, zal bij invaren een compensatie in de pensioenpot van de medewerker worden gestort.

Medewerkers die gebruik gaan maken van de financiële regelingen uit het Sociaal Plan gaan voor het invaren naar de nieuwe pensioenregeling uit dienst (in de meeste gevallen per 1 oktober 2026) en kunnen daardoor deze compensatie mislopen. Sociale Partners hebben het pensioenfonds verzocht ook deze medewerkers binnen de wettelijke mogelijkheden in aanmerking te laten komen voor deze compensatie.

Vrijwillige voorzetting na einde dienstverband

Medewerkers die uit dienst gaan op basis van het Sociaal Plan (zowel plaatsmakers als boventallige medewerkers) kunnen ervoor kiezen na einde dienstverband de deelname aan de pensioenregeling van Tata Steel Nederland op vrijwillige basis voort te zetten.

Om straks voor de compensatieregeling in aanmerking te komen, is een vrijwillige voortzetting na einde dienstverband tot aan de datum van invaren voldoende. De medewerker blijft in dat geval actief deelnemer bij het invaren in de nieuwe pensioenregeling en behoudt daarmee recht op compensatie. De medewerker kan er ook voor kiezen om het pensioen voor een langere periode vrijwillig voort te zetten.

Wanneer keuze maken voor vrijwillige voorzetting?

Voor 1 oktober 2026 zal duidelijk zijn of de datum van 1 januari 2027 voor invaren wordt gehaald. Medewerkers kunnen dan voor einde dienstverband een keuze maken.

Als blijkt dat niet per 1 januari 2027 maar later word ingevaren, kunnen medewerkers ook nog op een later moment tot aan de datum van invaren ervoor kiezen om zich aan te melden voor de vrijwillige voortzetting. Deze vrijwillige voortzetting gaat dan met terugwerkende kracht in vanaf einde dienstverband (in de meeste gevallen per 1 oktober 2026).

Er wordt gezorgd voor een formulier waarmee de medewerker een keuze voor vrijwillige voortzetting vastlegt en aan het pensioenfonds doorgeeft.

Betaling pensioenpremie bij vrijwillige voortzetting vanaf 1 oktober 2026 t/m 31 december 2026

Bij vrijwillige voortzetting komt de volledige pensioenpremie voor rekening van de medewerker (totaal 29,1% van de pensioengrondslag). Dit gaat dan zowel om het werkgevers- als werknemersdeel van de pensioenpremie.

Bij een keuze voor vrijwillige voortzetting voor einde dienstverband (in de meeste gevallen per 1 oktober 2026), zal Tata Steel de pensioenpremies voor de periode vanaf 1 oktober 2026 tot en met 31 december 2026 op de netto beëindigingsvergoeding aan de medewerker inhouden. Tata Steel zorgt dan voor de betaling van de ingehouden pensioenpremies aan het pensioenfonds.

Als een medewerker pas na einde dienstverband (in de meeste gevallen op 1 oktober 2026) een keuze maakt voor vrijwillige voortzetting, kan Tata Steel de pensioenpremies voor de periode vanaf 1 oktober 2026 tot en met 31 december 2026 niet meer op de netto beëindigingsvergoeding inhouden. De medewerker zal de betaling van de pensioenpremies dan zelf met het pensioenfonds moeten regelen. De medewerker kan dan nog wel het fiscaal voordeel van deze betaling van de pensioenpremie bij vrijwillige voortzetting verkrijgen via de aangifte inkomstenbelasting (zie bijlage verderop).

Betaling pensioenpremie bij vrijwillige voortzetting vanaf 1 januari 2027

Zoals hiervoor aangegeven, kan de medewerker ook ervoor kiezen de deelname aan de pensioenregeling voor een langere periode voort te zetten. In dat geval zal de medewerker de betaling van de pensioenpremies vanaf 1 januari 2027 zelf met het pensioenfonds moeten regelen.

Er kan nu nog geen duidelijkheid worden gegeven over hoe de compensatie voor het afschaffen van de doorsneepremie precies uitpakt. Hiervoor geldt dat het totaal aan invaarmaatregelen, waarvan de compensatie er maar één is, moet leiden tot een evenwichtige uitkomst voor alle groepen betrokkenen bij ons pensioenfonds.

Fiscaal voordeel betaling pensioenpremie bij vrijwillige voortzetting via inkomstenbelasting

Betaal je zelf vrijwillig de pensioenpremie? Omdat de pensioenregeling voldoet aan de voorwaarden, mag je de vrijwillige pensioenpremie aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. De pensioenbijdragen vermeldt je met een minteken ervoor in de rubriek 'Inkomsten uit loondienst' van de aangifte inkomstenbelasting.

In een voorgevulde aangifte inkomstenbelasting (vanaf maart) zal bij het onderdeel inkomsten uit loondienst (inkomsten uit werk en woning; Box 1) de gegevens van de jaaropgave Tata Steel zijn vermeld. Op de door Tata Steel verstrekte jaaropgave over 2026 zijn de vrijwillig betaalde premies nog niet in mindering gebracht op het onderdeel fiscaal loon. In de aangifte inkomstenbelasting is een optie om ook negatief loon in de vorm van de zelf betaalde pensioenpremies in te vullen, zoals hieronder staat vermeld:

Stappenplan voor invullen:

- **Waar:** In de aangifte inkomstenbelasting, onder het kopje "Inkomsten uit loondienst".
- **Hoe:** Je kunt een werkgever toevoegen, maar let op dat je bij:
 - **Soort inkomsten** Loon binnen Nederland selecteert;
 - **Werkgever** Tata Steel nogmaals opgeeft (gelijk aan de reeds voorgevulde gegevens);
 - **Loon** het bedrag van de betaalde premies opvoert met een min ervoor (bijvoorbeeld: -4.000 bij een jaarpremie van €4.000); en
 - **Loonheffing** en **Arbeidskorting** ook nog even een "0" (nul) invoert, anders kun je niet verder in het programma.
- **Voorwaarde:** Deze regeling geldt als de pensioenpremie **zelf** is betaald of is ingehouden op het **nettoloon**.
- **Controleren:** Het negatieve bedrag verlaagt het totale belastbare loon in Box 1, waardoor je minder belasting betaalt of geld terugkrijgt.

Hieronder visueel al hetgeen je in de aangifte te zien krijgt bij het onderdeel Inkomsten uit loondienst:

The screenshot shows a form for adding a new employer. The employer is 'TATA STEEL NEDERLAND SERVICES B.V.'. The 'Soort inkomsten' is set to 'Loon binnen Nederland'. The 'Loon' field is filled with '-4.000', 'Loonheffing' with '0', and 'Arbeidskorting' with '0'. There is also a field for 'Andere inkomsten bij deze werkgever waarop geen loonheffing wordt ingehouden, zoals fooien' which is empty. At the bottom, there is a question 'Reisde u met het openbaar vervoer naar het werk?' with radio buttons for 'Ja' and 'Nee', where 'Nee' is selected.

| Loon | Loonheffing | Arbeidskorting |
|----------|-------------|----------------|
| € -4.000 | € 0 | € 0 |

REKENVOORBEELD VRIJWILLIGE PENSIOENVOORTZETTING

| | Netto scenario |
|--|----------------|
| 1. UITGANGSPUNTEN | |
| Loon uit werk en woning - bruto jaarinkomen werknemer | 50.000 |
| Bruto beëindigingsvergoeding | 100.000 |
| 2. BEREKENING LOONHEFFINGEN VS INKOMSTENBELASTING | |
| Loon uit werk en woning - bruto jaarinkomen werknemer | 50.000 |
| Ontvangen bruto beëindigingsvergoeding | 100.000 |
| Negatief loon - bruto (vrijwillige) pensioenpremie (1) | -4.000 |
| Belastbaar inkomen box 1 | 146.000 |

Belastingberekening (indicatief, zonder heffingskortingen)

| | |
|--|---------------|
| Schijf 1 t/m 38.883 (35,7%) | 13.881 |
| Schijf 2 t/m 78.426 (37,56%) | 29.501 |
| Schijf 3 boven 78.426 (49,5%) | 33.449 |
| Totaal berekende inkomstenbelasting | 76.831 |

Netto voordeel via de aangifte Inkomstenbelasting van de werknemer: loopt via aangifte Inkomstenbelasting 2026 van de werknemer. Aangifteverplichting in maart 2027 gevolgd door teruggaaf in mei/juni 2027.

| NETTO RESULTAAT VRIJWILLIGE PENSIOENVOORTZETTING (BRUTO EN NETTO SCENARIO) | |
|---|----------------|
| | Netto scenario |
| Te ontvangen netto beëindigingsvergoeding (oktober 2026) | 50.500 |
| Netto (vrijwillige) pensioenpremie | -4.000 |
| Te ontvangen vermindering aangifte inkomstenbelasting (mei/juni 2027) | 1.980 |
| Netto resultaat vrijwillige pensioenvoortzetting | 48.480 |

(1) Indien het veld "negatief loon" niet verschijnt, kan als alternatief de (voorgevulde) loongegevens van Tata Steel gecorrigeerd worden door (enkel) het veld "Loon" te verminderen met het totaal bedrag van de vrijwillig betaalde premies voor de maanden oktober tot en met december 2026. Dit sorteert hetzelfde effect en wordt in de regel daarom ook geaccepteerd door de Belastingdienst.