



Partner- en wezenpensioen
worden overzichtelijker

Inhoudsopgave

Partner- en wezenpensioen worden overzichtelijker.	3
1 De berekeningsmethode en maximale hoogte van het partnerpensioen en Anw-hiaat als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt	3
Hoe is het nu geregeld?	3
Wat gaat er veranderen?	4
2 Aard van de dekking als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt wordt	5
verplicht op risicobasis	5
3 Aard van de dekking als het overlijden na de pensioendatum plaatsvindt: opbouwbasis (standaard 70% van het ouderdomspensioen)	5
4 Flexibilisering ingegaan partnerpensioen	5
5 Continuatie dekking in specifieke situaties zoals WW, ‘in between jobs’, langdurige werkloosheid en vrijwillige voortzetting	5
6 Wezenpensioen wordt fors verbeterd	6
7 Unifom partnerbegrip.	6
Tenslotte	6
Contact	7

Partner- en wezenpensioenen worden overzichtelijker

De onderhandelaars van het pensioenakkoord vinden dat het huidige nabestaandenpensioen (het partner- en wezenpensioen bij overlijden van de werknemer) voor deelnemers onoverzichtelijk is.

Dat vergroot de kans dat een goede dekking ontbreekt bij baanwisselingen, werkloosheid of echtscheiding. Het Advies nabestaandenpensioen van juni 2020 van de Stichting van de Arbeid (STAR) wordt gevolgd.

De gemaakte afspraken moeten het partnerpensioen standaardiseren, adequater en begrijpelijker maken waardoor risico's worden verkleind. Daarom zijn de volgende aanpassingen voorgesteld:

1. Verandering van de berekeningsmethode en de maximale hoogte van het partnerpensioen en Anw-hiaatpensioen als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt
2. Aard van de dekking als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt wordt verplicht op risicobasis
3. Aard van de dekking als het overlijden na de pensioendatum plaatsvindt: opbouwbasis (standaard 70% van het ouderdomspensioen)
4. Flexibilisering ingegaan partnerpensioen
5. Continuatie dekking in specifieke situaties zoals bij werkloosheid, 'in between jobs', langdurige werkloosheid en vrijwillige voortzetting.
6. Wezenpensioen wordt fors verbeterd
7. Uniform partnerbegrip

1 De berekeningsmethode en maximale hoogte van het partnerpensioen en Anw-hiaat als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt

Het partnerpensioen wordt levenslang uitgekeerd na overlijden van de verzekerde werknemer.

Hoe is het nu geregeld?

De huidige fiscale regels schrijven voor dat moet worden uitgegaan van de pensioengrondslag en het aantal dienstjaren. De pensioengrondslag is het jaarsalaris verminderd met een franchise (AOW-inbouw). Dit is een minimaal bedrag van € 14.544 in 2021. Over de pensioengrondslag mag het partnerpensioen berekend worden met maximale percentages per dienstjaar:

- 1,16% als het partnerpensioen wordt afgeleid van het meest actuele salaris (eindloon) of
- 1,313% als het partnerpensioen wordt afgeleid van het gemiddeld verdiende salaris (middelloon).

Het partnerpensioen kan worden verzekerd op risicobasis. Als de werknemer overlijdt, gaat het partnerpensioen in.

Het partnerpensioen kan ook worden verzekerd op opbouwbasis (ook wel spaarbasis genoemd). Als de werknemer uit dienst treedt en/of met pensioen gaat is er waarde opgebouwd waardoor vanaf de overlijdensdatum eveneens het partnerpensioen kan ingaan.

In de huidige pensioenregelingen komen beide vormen en combinaties (deels opbouw- en deels risicobasis) voor.

Aanvullend mag er nog een Anw-hiaatpensioen¹ worden meeverzekerd. De uitkering van dit tijdelijke partnerpensioen dient uiterlijk te eindigen als de nabestaande de AOW-leeftijd bereikt. Het te verzekeren Anw-hiaatpensioen mag maximaal 8/7 van de Anw-uitkering zijn. Dat komt in 2021 neer op € 18.269. Dit bedrag mag onder de huidige wetgeving worden verhoogd met premiecompensatie, maar dat gebeurt in de praktijk sporadisch. Het Anw-hiaatpensioen wordt altijd volledig op risicobasis verzekerd.

Wat gaat er veranderen?

Het te berekenen partnerpensioen wordt eenvoudiger. Het partnerpensioen wordt in de nieuwe situatie altijd berekend als een percentage over het salaris en is daarbij niet meer afhankelijk van het aantal bij de werkgever door te brengen dienstjaren. Het percentage bedraagt maximaal 50%, maar mag dus ook lager zijn.

Het blijft mogelijk om aanvullend een Anw-hiaatpensioen mee te verzekeren. De uitkering van dit tijdelijke partnerpensioen eindigt uiterlijk als de nabestaande de AOW-leeftijd bereikt. Vanaf dat moment krijgt de nabestaande recht op een AOW-uitkering en is de aanvulling vanuit het Anw-hiaatpensioen dus niet meer nodig. Het te verzekeren Anw-hiaatpensioen mag net als in de huidige wetgeving maximaal 8/7 van de Anw-uitkering zijn. Dat komt in 2021 neer op € 18.269. Dit bedrag mag volgens het wetsvoorstel niet meer worden verhoogd met premiecompensatie.

In onderstaande tabel ziet u een vergelijking van de maximaal te verzekeren partnerpensioenen op basis van eindloon volgens het huidige en voorgestelde kader.

Leeftijd bij in dienst treden: 21 jaar				Huidige regeling, 47 dienstjaren		Nieuwe regeling*			
	salaris	franchise	grondslag	Levenslang partner-pensioen	Anw-hiaat pensioen	Levenslang partner-pensioen	Verhouding partner pensioen nwe regeling tov huidige	Verschil nwe regeling tov huidige regel. in €	Anw-hiaat-pensioen
modaal	36.000	14.544	21.456	11.698	18.269	18.000	154%	6.302	18.269
1,5 x modaal	54.000	14.544	39.456	21.511	18.269	27.000	126%	5.489	18.269
2 x modaal	72.000	14.544	57.456	31.325	18.269	36.000	115%	4.675	18.269
3 x modaal	108.000	14.544	93.456	50.952	18.269	54.000	106%	3.048	18.269

*plus eventueel partnerpensioen op opbouwbasis vanuit vorige werkgever

Leeftijd bij in dienst treden: 33 jaar				Huidige regeling, 35 dienstjaren		Nieuwe regeling*			
	salaris	franchise	grondslag	Levenslang partner-pensioen	Anw-hiaat pensioen	Levenslang partner-pensioen	Verhouding partner pensioen nwe regeling tov huidige	Verschil nwe regeling tov huidige regel. in €	Anw-hiaat-pensioen
modaal	36.000	14.544	21.456	8.213	18.269	18.000	219%	9.787	18.269
1,5 x modaal	54.000	14.544	39.456	15.104	18.269	27.000	179%	11.896	18.269
2 x modaal	72.000	14.544	57.456	21.994	18.269	36.000	164%	14.006	18.269
3 x modaal	108.000	14.544	93.456	35.775	18.269	54.000	151%	18.225	18.269

*plus eventueel partnerpensioen op opbouwbasis vanuit vorige werkgever

Leeftijd bij in dienst treden: 45 jaar				Huidige regeling, 23 dienstjaren		Nieuwe regeling*			
	salaris	franchise	grondslag	Levenslang partner-pensioen	Anw-hiaat pensioen	Levenslang partner-pensioen	Verhouding partner pensioen nwe regeling tov huidige	Verschil nwe regeling tov huidige regel. in €	Anw-hiaat-pensioen
modaal	36.000	14.544	21.456	5.724	18.269	18.000	314%	12.276	18.269
1,5 x modaal	54.000	14.544	39.456	10.527	18.269	27.000	256%	16.473	18.269
2 x modaal	72.000	14.544	57.456	15.329	18.269	36.000	235%	20.671	18.269
3 x modaal	108.000	14.544	93.456	24.934	18.269	54.000	217%	29.066	18.269

*plus eventueel partnerpensioen op opbouwbasis vanuit vorige werkgever

Doelstelling van de aanpassingen is een verbetering voor de lage en middeninkomens. De tabel laat echter zien dat met name voor hogere inkomens een aanzienlijk hoger nominaal partnerpensioen wordt verzekerd als men van baan wisselt. Dat effect is sterker naarmate men ouder is op het moment dat men van baan wisselt.

¹ In de wetgeving wordt dit een nabestaandenoverbruggingspensioen genoemd

2 Aard van de dekking als het overlijden voor de pensioendatum plaatsvindt wordt verplicht op risicobasis

Het partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum zal in de toekomst altijd verplicht op risicobasis moeten worden verzekerd. Dat wil zeggen dat er geen waarde wordt opgebouwd voor de situatie dat de verzekerde na uit dienst treden en/of de pensioendatum overlijdt. In de huidige situatie wordt soms op risicobasis en soms op opbouwbasis verzekerd. In de structuur van opbouwbasis houdt de werknemer recht op een opgebouwd gedeelte partnerpensioen na uit dienst treden. De premie voor het verzekeren van partnerpensioen op risicobasis is lager dan voor partnerpensioen op opbouwbasis.

3 Aard van de dekking als het overlijden na de pensioendatum plaatsvindt: opbouwbasis (standaard 70% van het ouderdomspensioen)

De voorstellen beschrijven dat het partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum in de toekomst altijd standaard op opbouwbasis zal moeten worden verzekerd. Dit wordt op de pensioendatum gerealiseerd door de waarde te onttrekken uit het totale pensioenvermogen dat op pensioendatum beschikbaar komt. De hoogte zal standaard 70% zijn van het aan te kopen ouderdomspensioen.

In de huidige regelgeving is het een keuzerecht om op pensioendatum wel een partnerpensioen mee te verzekeren en dus genoeg te nemen met een iets lager ouderdomspensioen. Men kan ook kiezen om geen (of een iets lager) partnerpensioen te verzekeren en te profiteren van een iets hoger ouderdomspensioen. Dit keuzerecht is na lang aandringen in 2002 wettelijk verankerd en blijft bestaan.

4. Flexibilisering ingegaan partnerpensioen

Het verzekerde partnerpensioen zal standaard levenslang worden uitgekeerd. Als het partnerpensioen ingaat, wordt maatwerk mogelijk zoals een hoog-laagconstructie waarbij gedurende een beperkte periode een hogere uitkering tot maximaal een jaarsalaris wordt uitgekeerd. De levenslange uitkering zal dan worden verlaagd. De voorwaarden zijn nog niet in de consultatiewetgeving opgenomen, maar zullen wel in de definitieve wetsvoorstellen worden opgenomen.

5. Continuatie dekking partnerpensioen in specifieke situaties zoals WW, 'in between jobs', langdurige werkloosheid en vrijwillige voortzetting

Het is in de nieuwe plannen belangrijk dat de risico's worden beperkt. Hiervoor zijn specifieke situaties benoemd.

- Bij het einde van het dienstverband zal de dekking nog minimaal 3 maanden² volledig doorlopen, zodat werknemers 'in between jobs' nog een dekking voor partnerpensioen houden. Zodra een verzekerde weer in loondienst treedt vervalt deze uitlooptekking (ongeacht of er bij de nieuwe werkgever sprake is van een pensioenregeling, al dan niet met een partnerpensioen).
- De risicodekking zal VOLLEDIG blijven doorlopen zolang de verzekerde recht heeft op een WW-uitkering. In de huidige situatie loopt de risicodekking slechts door op basis van de bij de werkgever doorgebrachte dienstjaren.
- Nadat er geen recht meer is op een WW-uitkering kan de verzekerde ervoor kiezen in een aansluitende periode van maximaal 3 jaren de risicodekking, gefinancierd vanuit zijn eigen pensioenvermogen, VOLLEDIG voort te zetten, bijvoorbeeld bij langdurige werkloosheid en bij een overstap naar zelfstandig ondernemerschap.

2 Werkgever en werknemer, dan wel de partijen die de pensioenregeling overeenkomen, kunnen een langere uitlooperperiode overeenkomen.

6 Wezenpensioen wordt fors verbeterd

De opzet sluit aan bij het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum:

Het wezenpensioen wordt op risicobasis verzekerd en wordt niet meer gekoppeld aan de dienstjaren.

Het wezenpensioen wordt in de nieuwe situatie altijd berekend als een percentage over het salaris en is daarbij niet meer afhankelijk van het aantal bij de werkgever door te brengen dienstjaren. Het percentage bedraagt maximaal 20% van het salaris, maar mag dus ook lager zijn. De uitkering zal altijd worden verdubbeld als beide ouders van het kind zijn overleden. In de huidige situatie bedraagt het wezenpensioen maximaal 20% van het maximale partnerpensioen. Het nieuwe maximum van 20% over het jaarsalaris betekent dus een forse verbetering.

De uitkering van een wezenpensioen zal voortaan altijd eindigen op leeftijd 25 jaar, zonder verdere voorwaarden zoals het volgen van een studie. Nu verschilt dit per pensioenregeling (vaak 18 jaar met verlenging tot bijvoorbeeld 27 jaar in geval van studie of invaliditeit, maar ook 21 jaar komt voor) en geldt een fiscaal maximale eindleeftijd van 30 jaar.

7 Unifom partnerbegrip

In het wetsvoorstel wordt voorgesteld om te komen tot een uniformering van het partnerbegrip in pensioenregelingen. Bij ongehuwden en niet geregistreerde samenwonen-relaties zijn er vaak verschillen in dekking van het partnerpensioen in de verschillende pensioenregelingen. Het kan gebeuren dat partner A in de pensioenregeling van partner B wel als partner wordt gezien, maar dat omgekeerd partner B niet als partner wordt gezien in pensioenregeling van A. Dit kan tot onwenselijke situaties leiden en zorgt voor onduidelijkheid bij deelnemers en hun partner. Daarom wordt voorgesteld dat in gevallen waarin er geen sprake is van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of notarieel samenlevingscontract, personen minimaal zes maanden moeten hebben samengewoond op hetzelfde adres en een duurzame huishouding voeren voordat zij aangemerkt worden als partner. Er komt een overgangsrecht voor bestaande situaties.

Tenslotte

De werkgevers kunnen de aanpassingen van het nabestaandenpensioen gelijktijdig implementeren met de overige aanpassingen van hun pensioenregeling in het kader van het Pensioenakkoord. Uiterlijk 1 januari 2026 zullen alle pensioenregelingen aan de nieuwe wetgeving moeten voldoen.

Als er in uw huidige pensioenregeling sprake is van een partnerpensioen op opbouwbasis zult u bij de transitie moeten bepalen hoe u omgaat met het gedeelte aan partnerpensioen dat reeds is gefinancierd. De wetgeving stelt dat de opgebouwde partnerpensioenen verzekerd kunnen blijven naast de partnerpensioenen die op risicobasis verzekerd gaan worden. De wetgeving is niet duidelijk of het ook is toegestaan om de reeds opgebouwde partnerpensioenen in mindering te brengen op de partnerpensioenen die op risicobasis verzekerd gaan worden.

Dit document is gebaseerd op de consultatiewetgeving die in december 2020 is gepubliceerd

Contact

Heleen Vaandrager

Chief Commercial Officer (CCO)

Aon Retirement

Heleen.vaandrager@aon.com

Frank Driessen

Chief Executive Officer (CEO)

Aon Retirement

Frank.driessen@aon.com

Over Aon

Aon plc (NYSE:AON) is een toonaangevende wereldwijde dienstverlener op het gebied van risk, retirement en health. Aon analyseert de personele risico's en bedrijfsrisico's, geeft passend risicoadvies, zorgt voor de (financiële) oplossing en staat klanten bij als een incident de bedrijfscontinuïteit bedreigt. Zo helpen wij klanten succesvol te ondernemen.

Aon heeft in Nederland 15 locaties met 2.600 medewerkers en wereldwijd meer dan 50.000 medewerkers in ruim 120 landen. Ga voor meer informatie naar **www.aon.nl**.

© 2020 Aon Nederland

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze rapportage mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Aon.

www.aon.nl