



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 wordt standaard op opbouwbasis (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
Verdere aanbevelingen	6
Tenslotte	6
Contact	7

Partner- en wezenpensioen 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 en 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-hiaat 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 wordt verplicht op opbouwbasis (70% van het ouderdompensioen)
4. Flexibilisering ingegaan partnerpensioen
5. Continuatie dekking in specifieke situaties zoals WW, 'in between jobs', langdurige werkloosheid en vrijwillige voortzetting.
6. Wezenpensioen wordt fors verbeterd

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 € 14.167 in 2020. 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).

Aanvullend mag er nog een Anw-hiaatpensioen worden meeverzekerd. De uitkering van dit tijdelijke partnerpensioen eindigt als de nabestaande de AOW-leeftijd bereikt. Het Anw-hiaatpensioen mag maximaal € 18.074 (2020) bedragen.

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 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.

In onderstaande tabel ziet u een vergelijking van de maximaal te verzekeren partnerpensioenen 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	Levenslang partner-pensioen	Verhouding nwe regeling tov huidige	Verskil nwe regeling tov huidige	Anw-hiaat
modaal	36.000	14.000	22.000	11.994	18.074	18.000	150%	6.006	18.074
2 x modaal	72.000	14.000	58.000	31.622	18.074	36.000	114%	4.378	18.074
3 x modaal	108.000	14.000	94.000	51.249	18.074	54.000	105%	2.751	18.074

*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	Levenslang partner-pensioen	Verhouding nwe regeling tov huidige	Verskil nwe regeling tov huidige	Anw-hiaat
modaal	36.000	14.000	22.000	8.422	18.074	18.000	214%	9.578	18.074
2 x modaal	72.000	14.000	58.000	22.202	18.074	36.000	162%	13.798	18.074
3 x modaal	108.000	14.000	94.000	35.983	18.074	54.000	150%	18.017	18.074

*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	Levenslang partner-pensioen	Verhouding nwe regeling tov huidige	Verskil nwe regeling tov huidige	Anw-hiaat
modaal	36.000	14.000	22.000	5.870	18.074	18.000	307%	12.130	18.074
2 x modaal	72.000	14.000	58.000	15.474	18.074	36.000	233%	20.526	18.074
3 x modaal	108.000	14.000	94.000	25.079	18.074	54.000	215%	28.921	18.074

*plus eventueel partnerpensioen op opbouwbasis vanuit vorige werkgever

In de samenvatting van de Hoofdlijnennotitie wordt beargumenteerd dat deze aanpassingen leiden tot 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.

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 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. Door de hoogte van het te verzekeren partnerpensioen niet meer te koppelen aan de dienstjaren is het niet meer logisch om het partnerpensioen op opbouwbasis te verzekeren.

3 Aard van de dekking als het overlijden na de pensioendatum plaatsvindt wordt standaard op opbouwbasis (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 70% zijn van het aan te kopen ouderdomspensioen.

In de huidige regelgeving is het een keuzerecht om 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. Wij gaan ervan uit dat dit keuzerecht gehandhaafd blijft, maar uit de voorstellen blijkt dit niet expliciet. Dit is dus een belangrijk aspect bij de wetsvoorstellen die nog zullen worden ingediend.

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.

5. Continuatie dekking 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.

- De risicodekking zal net als in de huidige situatie blijven doorlopen zolang de verzekerde recht heeft op een WW-uitkering.
- Bij het einde van het dienstverband zal de dekking nog een aantal maanden doorlopen, zodat werknemers ‘in between jobs’ nog een dekking voor partnerpensioen houden.
- Er komt ook een verplichte mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen in te zetten om de risicodekking voort te zetten, zodat bijvoorbeeld ook bij langdurige werkloosheid en bij een overstap naar zelfstandig ondernemerschap een partnerpensioen verzekerd is.
- Tenslotte is het de bedoeling dat er meer mogelijkheden komen om het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten bij de (oude) pensioenuitvoerder.

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 mag 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. Bij deze leeftijd hebben veel wezen hun studie afgerond. Nu verschilt dit per pensioenregeling (vaak 18 jaar met verlenging tot 27 jaar in geval van studie of invaliditeit, maar ook 21 jaar komt voor) en geldt een fiscaal maximale eindleeftijd van 30 jaar.

Verdere aanbevelingen

De STAR heeft, volgens de samenvatting, ook voorstellen aangereikt voor de eerste pijler, de wettelijke Algemene Nabestaanden Wet. Geconstateerd wordt dat de problemen omtrent het partnerpensioen minder zouden zijn bij een betere wettelijke basisregeling vanuit de overheid en dat er nu geen goede aansluiting is. De aanbevelingen zijn:

- Ook een halfwezenuitkering verstrekken zonder inkomenstoets.
- De Anw voor iedereen openstellen met handhaving van de huidige inkomenstoets.
- De Anw voor iedereen openstellen gedurende 3 jaar zonder inkomenstoets en daarna de huidige inkomenstoets hanteren.

Het is afwachten hoe de politiek hierop gaat reageren.

Tenslotte

Het is de bedoeling dat de werkgevers de aanpassingen van het nabestaandenpensioen gelijktijdig implementeren met de overige aanpassingen van hun pensioenregeling in het kader van het Pensioenakkoord.

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. Het advies van de STAR biedt ruimte om het opgebouwde deel te handhaven naast het volledige partnerpensioen op risicobasis, danwel het opgebouwde deel in mindering te brengen.

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