

Judith Scherrenberg MPLA

# Pensioenakkoord en Nabestaanden- pensioen



**AWEsome Life BV**

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandenpensioen

# Uniform partnerbegrip

- **NU: geen definitie in Pensioenwet**
- **Nieuw: uniform partnerbegrip**
  - Personen die minimaal 6 maanden samen op hetzelfde adres wonen en een duurzame huishouding voeren
  - Uitgesloten zijn samenwonenden in de eerste en tweede graad RECHTE lijn, dus:
  - Samenwonende broers en zussen komen wél in aanmerking
- Punt van aandacht blijft: wanneer is er sprake van een duurzame huishouding?
  - In principe zorg voor elkaar door middel van leveren van bijdrage in kosten huishouding
- **Waarom van belang?**

Nabestaandenpensioen

## Uniform partnerbegrip

### • **Waarom van belang?**

- Via huidige fiscale definitie betekent aanmelding op pensioenregeling automatisch fiscaal partnerschap
- Uniform begrip, dus minder verwarring
- Kan gevolgen hebben voor samenwonenden!
  - Pensioenreglement bepaalt nu nog partnerdefinitie

Nabestaandenpensioen

## Uniform partnerbegrip

### Waarom van belang?

- **Aanmelding blijft key:**
  - In nieuwe pensioenregeling blijft mogelijk te kiezen voor onbepaald of bepaald partnersysteem
  - Als onbepaald én niet aangemeld: geen automatisch fiscaal partnerschap
  - Als bepaald en niet aangemeld: geen fiscaal partnerschap vanuit pensioenregeling
  - Als bepaald of onbepaald en wél aangemeld: wel fiscaal partnerschap

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- **Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum**
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandenpensioen

NP vóór  
pensioen-  
datum

- Nabestaandenpensioen op risicobasis
- Keuze voor sociale partners hoogte nabestaandenpensioen
- Fiscaal maximaal is 50% van het salaris
  - Voorheen 70% van de pensioengrondslag
- Geen relatie meer met dienstjaren

## Nabestaandenpensioen

# NP vóór pensioen- datum

Uitgangspunten in dit voorbeeld:	
Maximaal opbouwpercentage partnerpensioen (huidig)	1,313%
Franchise	€ 14.167
Te bereiken dienstjaren	42 jaar
Maximale dekking partnerpensioen (nieuw)	50%
Deelnemer X heeft een jaarlijks pensioengevend salaris van	€ 22.000
Huidig te bereiken partnerpensioen ((€ 22.000 -/- € 14.167) * 1,313%* 42 jaar)	€ 4.320*
Partnerpensioen als % van pensioengevend salaris	20%
Nieuwe stelsel verzekerd partnerpensioen (50% * € 22.000)	€ 11.000*

\*Dit bedrag komt tot uitkering als de deelnemer tijdens het dienstverband overlijdt.



## Nabestaandenpensioen

# NP vóór pensioen- datum

Uitgangspunten in dit voorbeeld:	
Deelnemer Z heeft een jaarlijks pensioengevend salaris van	€ 35.000
Huidig te bereiken partnerpensioen ((€ 35.000 -/- € 14.167) * 1,313% * 42 jaar)	€ 11.489*
Partnerpensioen als % van pensioengevend salaris	33%
Nieuwe stelsel verzekerd partnerpensioen (50% * € 35.000)	€ 17.500*

\*Dit bedrag komt tot uitkering als de deelnemer tijdens het dienstverband overlijdt.

Nabestaandenpensioen

NP vóór  
pensioen-  
datum

- Geen opbouw nabestaandenpensioen meer
- Oude aanspraken kunnen bij invaren in de nieuwe pensioenregeling behouden blijven.
  - Verschil jongere / oudere werknemers?
    - Uitrust NP voor OP
  - Uitvoering door pensioenuitvoerders?
  - Instemming deelnemer
  - Scheidingproblematiek?

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- **Nabestaandenpensioen na pensioendatum**
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandenpensioen

NP na  
pensioen-  
datum

- Blijft 70% van ouderdompensioen
- Variabel ouderdompensioen levert ook variabel partnerpensioen
  - Communicatie!

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- **Nabestaandenpensioen en WW**
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandepensioen

## NP en WW

- **Uitloop dekking NP sinds invoering Pensioenwet**
  - Uitrust OP naar opbouw-NP mogelijk op datum uitdienst (artikel 61 PW)
  - Dekking NP blijft in stand gedurende WW-periode (artikel 55 lid 5 PW)
    - Uitsluitend voor werkelijke diensttijd

Nabestaandenpensioen

NP en WW

- **Nieuw stelsel:**
  - **Altijd risicodekking, uitruil op basis van artikel 61 PW vervalt**
  - **Minimale uitlooptermijn van 3 maanden**
  - **Uitloop stopt bij nieuw dienstverband**
    - **Ongeacht omvang en aanwezigheid pensioenregeling**
  - **Vrijwillige voortzetting NP op risicobasis mogelijk voor maximaal 3 jaar**
    - **Voorkomen te grote uitholling OP**
    - **3 jaar start na uitlooperperiode**

# NP en WW

## Nabestaandenpensioen

### Oud stelsel:

Voorbeeld huidige situatie voortzetting tijdens WW-periode:

De pensioenregeling van deelnemer A kent een partnerpensioen op risicobasis ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen. Op moment X gelden de volgende uitgangspunten:

Pensioengevend salaris	€ 60.000
Franchise	€ 15.000
Opbouwpercentage p/j	1,50%
Te bereiken ouderdomspensioen	€ 28.350
Verzekerd partnerpensioen zolang A deelnemer is	€ 19.845
Aantal dienstjaren bij ontslag	5 jaar
Verzekerd partnerpensioen gedurende WW-uitkering ((60.000 -/ - 15.000)*1,50%*70%*5 jaar)	€ 2.362,50



# NP en WW

## Nabestaandenpensioen

### Nieuw stelsel:

#### Voorbeeld nieuwe situatie voortzetting tijdens WW-periode:

De pensioenregeling van deelnemer A kent een verzekerd partnerpensioen ter hoogte van 40% van het pensioengevend salaris. Op moment X gelden de volgende uitgangspunten:

Pensioengevend salaris	€ 60.000
Franchise	n.v.t.
Verzekerd partnerpensioen (40% van € 60.000)	€ 24.000
Aantal dienstjaren bij ontslag	Niet relevant
Verzekerd partnerpensioen gedurende WW-uitkering (max. 24 maanden)	€ 24.000

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- **Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid**
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandenpensioen

NP en A0

- **Premievrijstelling is vrijwel altijd meeverzekerd op pensioencontracten**
  - Deelnemer blijft op basis van premievrijstelling actieve deelnemer
  - Verzekering voor NP blijft in stand

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- **Nabestaandenpensioen en scheiding**
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- Wezenpensioen

Nabestaandenpensioen

# NP en Scheiding

- **Wet Pensioenverdeling bij Scheiding 2022: Conversie wordt standaard**
  - Helft OP én *helft* NP tijdens huwelijkse periode opgebouwd
- **Gewijzigd partnerbegrip wordt opgenomen in artikel 57 PW**
  - Weinig gevolgen, samenwonend viel al onder artikel 57 PW
- **Bijzonder NP vervalt, want NP is op risicobasis (vóór pensioendatum)**
  - Uitruil OP naar NP is mogelijk
  - Hoogte NP, maximaal 70% OP
    - Uitholling

Nabestaandenpensioen

# NP en Scheiding

- NP ná pensioendatum blijft, want is en blijft op kapitaalbasis
  - Uitruil NP naar OP is mogelijk met toestemming ex-partner
  - Uiterlijk binnen een jaar na de scheiding
    - Algemeen aanvaarde actuariële grondslagen

Nabestaandenpensioen

# NP en Scheiding

- **Oude aanspraken en invaren**
  - Bijzonder NP vóór invoering PA?
  - De insteek in pensioenakkoord: oude aanspraken blijven in stand; overgangsrecht
    - Motie Slootweg : behoud mogelijkheid NP op opbouwbasis
  - Uitvoering door pensioenfondsen wordt als lastig ervaren als oude aanspraken volledig worden ingevaren
    - Mogelijk omzetting naar risicodekking ex-partner
    - Overwaarde naar ouderdomspensioen?
    - Issue: overlijden ex-partner aanspraken terug naar aanspraakgerechtigde
- Bij behoud oude rechten kan totaal NP fiscaal bovenmatig zijn
  - Moet fiscale voorziening voor getroffen worden
  - Overweging: beter dan geen voorziening

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- **ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak**
- Wezenpensioen



Nabestaandenpensioen

## NP en ANW- hiaat

- ANW-hiaat: maximaal € 15.985 (2021)
- Hoger NP: kan de ANW-hiaatverzekering vervallen?
- Uitkering ANW-hiaat tot AOW-datum partner
- Partnerpensioen is levenslang

## Nabestaandenpensioen

# NP en ANW- hiaat

Voorbeeldberekening	ANW-hiaat en nieuw Partnerpensioen
Partnerpensioen oud	€ 4.320
ANW-hiaatverzekering	€ 15.985
Totaal bij overlijden voor partner	€ 20.305
PA: partnerpensioen (50% * € 22.000)	€ 11.000
Verschil:	€ 9.305 per jaar tot AOW-datum
Bij 42 dienstjaren	Salaris € 22.000 per jaar

## Nabestaandenpensioen

# NP en ANW- hiaat

Voorbeeldberekening	ANW-hiaat en nieuw Partnerpensioen
Partnerpensioen oud	€ 9.805
ANW-hiaatverzekering	€ 15.985
Totaal bij overlijden voor partner	€ 25.790
PA: partnerpensioen (50% * € 52.000)	€ 26.000
Verschil:	- € 210 per jaar tot AOW-datum
Bij 20 dienstjaren (oud)	Salaris € 52.000 per jaar

Nabestaandenpensioen

## NP en ANW- hiaat

- Vrijwillige aanvulling op basis van maatwerk?
- Vrijwillig, maar lager bedrag?
  
- Advies nodig en communicatie met deelnemers!

Nabestaandenpensioen

# Het pensioen- akkoord

## Agenda

- Uniform partnerbegrip
- Nabestaandenpensioen vóór pensioendatum
- Nabestaandenpensioen na pensioendatum
- Nabestaandenpensioen en WW
- Nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheid
- Nabestaandenpensioen en scheiding
- ANW-hiaatverzekering, nut en noodzaak
- **Wezenpensioen**

Nabestaandenpensioen

# Wezen- pensioen

- Maximum wezenpensioen wordt verhoogd van 14% van het OP naar 20% van het pensioengevende salaris
- Dubbel wezenpensioen 40%
- Diensttijdafhankelijk
- Maximaal tot 25 jaar in plaats van 30 jaar
  - Geen voorwaarden voor studie meer
  - Meer uniformiteit en duidelijkheid
  - Minder administratieve lasten
- Aanbod wezenpensioen blijft keuze sociale partners



Vragen?