



# Nabestaandenpensioen

- > Gerben Kerkhof
- > Dorna Tanori





# Aanleiding herziening nabestaandenpensioenen

- > Initiatiefnota Kamerleden Omtzigt/Bruins uit 2018
  - Uniforme dekking die door kan lopen bij *life events* zoals werkloosheid, overstap naar ZZZ of overbrugging naar pensioen.
  
- > Advies aan Stichting van de Arbeid gevraagd over nabestaandenpensioenen (juni 2020)
  
- > Advies vormde de basis van aangebrachte aanpassingen.
  
- > Doel: meer transparantie en eenvoud voor deelnemers en een betere dekking die aansluit bij life-events.



# Nabestaandenpensioen meer uniform

- > Uniforme dekking partnerpensioen
- > Uniforme partnerdefinitie
- > Uniforme voorwaarden wezenpensioen



# Uniform partnerpensioen op risicobasis

- > Dekking bij overlijden vóór pensioendatum alleen nog op risicobasis, bij overlijden na pensioendatum blijft het op kapitaalbasis
- > Risicodekking tot max. 50% pensioengevend loon
- > Risicodekking is diensttijdonafhankelijk.
- > Risicodekking stopt bij einde deelnemerschap



## Voorkomen onverzekerd overlijden

- > Standaard uitlooperperiode van drie of zes maanden bij einde dienstverband (sociale partners kiezen de gewenste duur).
- > Standaard voortzetting van de risicodekking gedurende een ZW- of WW-periode aansluitend op einde dienstverband.
- > Geen standaard voortzetting bij direct aansluitende dienstverbanden.
- > Mogelijkheid van vrijwillige voortzetting van de risicodekking na afloop van de standaard uitlooperperiode.



## Vrijwillige voortzetting partnerpensioenen

- > Premie onttrokken uit het ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer.
- > Minimaal 15 jaar. Per pensioenregeling kan een langere duur worden afgesproken.
- > Vrijwillige voortzetting loopt door, tenzij de deelnemer besluit te stoppen met de vrijwillige voortzetting.
- > De deelnemer wordt ieder jaar geïnformeerd over de gevolgen van de vrijwillige voortzetting.
- > Geen vrijwillige voortzetting als:
  - Ouderdomspensioen onder de afkoopgrens klein pensioen komt
  - Het afgesproken maximum voor de uitruil in de pensioenregeling wordt overschreden



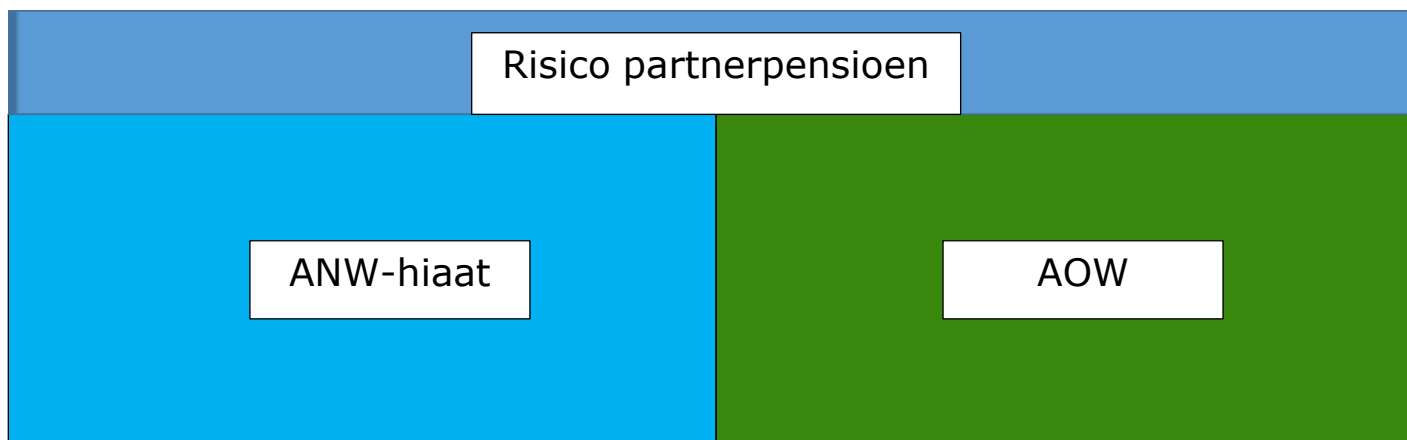
## Transitie en overgangsrecht

- > Nieuwe regels gaan in op moment overstap naar nieuwe stelsel
- > Nabestaandenpensioen is onderdeel van de (gewijzigde) pensioenovereenkomst en daarmee is ook het standaard invaarpad van toepassing.
- > Voorkomen dat de transitie nadelig uitpakt voor de partner dan wel eventuele toekomstige ex-partner.
- > Daarom: tot het overstapmoment opgebouwde partnerpensioenen moeten behouden blijven voor de partners.
- > Betekent wel: bij overlijden vóór pensioendatum kans op dubbele dekking:
  - Risicogedekt nabestaandenpensioen én opgebouwd kapitaalgedekt nabestaandenpensioen



## ANW-hiaat

- > Risicodekking kan leiden tot (onnodig) hoge uitkering bij pensionering nabestaande
- > Mogelijkheid ANW-hiaatverzekering i.c.m. met risico partnerpensioen
  - Levert samen hogere dekking tot aan pensioendatum van nabestaande
  - Lagere dekking na pensioendatum van nabestaande (niet erg want: AOW)







# Uniformering partnerbegrip

- > Partner
  - Echtgenoot / echtgenote
  - Geregistreerd partner
  - Ongehuwd samenwonenden
  
- > Ongehuwd samenwonenden is een partner wanneer
  - Notariële samenlevingsovereenkomst, of
  - Samenlevingsverklaring
    - Tweezijdig, bij leven door beide partners gezamenlijk
    - Eenzijdig, aangetoond door nabestaande.



# Uniformering wezenpensioen

- > tot 25 jaar zonder nadere (scholings-)voorwaarden
- > een verbetering van de dekking voor wezenpensioen
  - max. 20% van het pensioengevend loon (half –wees)
  - max. 40% van het pensioengevend loon (wees)
- > Pensioengevend loon zonder franchise en dekking is diensttijdafhankelijk



## Aanvullende regelgeving

- > Vrijwillige voortzetting wezenpensioenen
- > Uniforme definitie kindbegrip voor het wezenpensioenen

Beide onderwerpen meegenomen in aanvullend wetsvoorstel WTP



## Wat te doen?

- > Meer uniform betekent niet dat er geen keuzes te maken zijn, bijvoorbeeld:
  - Duur verplichte doorloop risicodekking
  - Hoogte en duur dekking risicodekking
  - ANW-hiaat?
  - Hoogte wezenpensioen
  
- > Wijzigingen nabestaandenpensioen zijn onderdeel van:
  - Transitieplan.
  - Implementatieplan
  - Communicatieplan
  - Pensioenregeling



Vragen?

