

De commissie Pensioenen en Financiële Zaken werd geconfronteerd met een vraag over de AOW-uitkeringen en het (nabestaanden) aanvullend pensioen na overlijden van een partner.

Na uitzoeken van de rond deze vragen ontstane problematiek leek het de commissie goed om de consequenties met betrekking tot de pensioenen na het overlijden van een partner eens op een rijtje te zetten.

Een eerste vraag die gesteld moet worden is of u (beiden) duidelijk voor ogen hebt hoe uw financiële situatie er uitziet na het overlijden van de gepensioneerde of de partner. Duidelijkheid hierover bij u beide voorkomt veelal “onnodige financiële problematiek”.

Laten we beginnen met het basispensioen, de AOW

Aannemende dat er geen “AOW gat” is, is de hoogte van de AOW voor personen die gehuwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben **bruto 50% van het minimumloon per persoon. Dus totaal voor twee personen 100% samen.**

Bij een overlijden wijzigt de AOW De hoogte van de AOW voor een alleenstaande kostendrager (zie onderstaand) is bruto 70% van het minimumloon (50% plus 20% toeslag).

Per saldo dus 30% minder dan voor 2 personen.

De definities van de Sociale Verzekerings Bank (hierna te noemen SVB) voor een “alleenstaande kostendrager” zijn te vinden op de site van de SVB. Raadpleeg de site in voorkomende gevallen.

Een korte weergave:

Voor de SVB bent u geen alleenstaande kostendrager als u:

- Samen met iemand van 18 jaar en ouder meer dan de helft van de tijd in één woning verblijft (bijvoorbeeld kinderen, inwonende en/of een partner (in een LAT relatie))

En

De kosten van het huishouden deelt

Of

Voor elkaar zorgt

Bijvoorbeeld:

Als er sprake is van een LAT relatie en u (volgens de SVB) kosten deelt, vervalt de toeslag en is het gezamenlijke AOW pensioen voor u en uw partner geen 2 x 70%, maar weer 2 x 50%. Een verschil dus van bruto 40%.

Een uitzondering op bovenstaande regeling is sinds februari 2014 bij een LAT relatie de zogenaamde tweewoningregeling. Zolang u beide een eigen koop- of huurwoning (volledig in kosten) bezit, ontvangt u beide de toeslag voor alleenstaande (dus 20% boven de 50%). Op de site van de SVB vindt u hierover nadere toelichting met een (test)formulier om na te gaan of u (beiden) hieraan voldoet.

Vervolgens het aanvullend pensioen (in principe Goudse/ZwitserLeven maar wellicht ook andere regelingen)

Het berekenen van het nabestaanden-/ partner pensioen is best een complexe materie. Van Zwitserleven ontvangen wij de volgende modules:

“De opbouw van het partnerpensioen is in een paar periodes opgeknipt:

Tot 1 januari 2001 was de opbouw van het partnerpensioen 70% van het ouderdompensioen. In de periode voor 2001 was er ook sprake van het bepaalde partnersysteem*. Alleen als er een partner was aangemeld werd er partnerpensioen opgebouwd.

Vanaf 1 januari 2001 tot 1 januari 2015 bedraagt de opbouw van het partnerpensioen 50% van het ouderdompensioen.

Vanaf 1 januari 2015 is het percentage van 50% aangepast naar 60% van het ouderdompensioen.

Bij overlijden voor de pensioendatum van een actieve deelnemer wordt er wel een aanvulling gegeven tot 70% van het ouderdompensioen.

Dit betreft wel een tijdelijke uitkering zolang er ook een wezenpensioen wordt uitgekeerd.”

Een nabestaanden-/partnerpensioen varieert dus tussen de 50 en 70% van het pensioen van de gepensioneerde. Hier gaan wij uit van de situatie dat bij de ingang van het pensioen is gekozen om bij overlijden van de gepensioneerde een nabestaandenpensioen uit te keren (voor een alleenstaande zal het logisch zijn dat die keuze niet is gemaakt) en de partner moet aangemeld zijn.

Samengevat:

1. Voor de gepensioneerde:

De teruggang van het inkomen voor de gepensioneerde bij overlijden van de partner bedraagt 30% van het AOW pensioen

plus (indien aanwezig) circa 30% van het ouderdompensioen van de partner (zie het van toepassing zijnde regelement)

2. Voor de partner:

De teruggang van het inkomen voor de partner bij overlijden van de gepensioneerde bedraagt 30% van het AOW pensioen

plus circa 30% van het ouderdompensioen (Goudse/ZwitserLeven)

Een flinke achteruitgang, waarvan men zich wel bewust mag zijn.

Heeft u naar aanleiding van dit artikel vragen of opmerkingen, horen wij deze graag van u.

***BEPAAALDE- OF ONBEPAAALDE PARTNERSYSTEEM**

Een werkgever kan er voor kiezen het nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen) te baseren op het zogenoemde bepaalde- of onbepaalde partnersysteem. Een bepaald partnersysteem wil zeggen dat alleen voor de werknemers met een partner (die voldoet aan de partnerdefinitie volgens het betreffende pensioenreglement) een nabestaandenpensioen wordt verzekerd. Een onbepaald partnersysteem wil zeggen dat er voor iedere werknemer, ongeacht de burgerlijke staat, een nabestaandenpensioen wordt verzekerd. Afhankelijk van de samenstelling van het werknemersbestand (veel of weinig werknemers met een partner) kan de keuze voor het bepaald- of onbepaald partnersysteem de werkgever namelijk in premie schelen.