



Wij kijken altijd verder  
Bij ons bent u geen dossier

### Pas op: niet altijd recht op een partnerpensioen!

Het recht op een pensioenuitkering is weliswaar een hoofdregel, maar niet standaard. Er zijn uitzonderingen waarin geen recht op een uitkering bestaat. Oppassen geblazen voor werkgevers en werknemers.

### Geen partnerpensioen als niet aan de voorwaarden wordt voldaan.

Bij overlijden wordt een partnerpensioen aan de partner uitgekeerd. Maar, wat is een partner volgens het pensioenreglement? Bij huwelijk of geregistreerd partnerschap is dat niet moeilijk. Maar als er wordt samengewoond, dan kunnen de voorwaarden verschillen per pensioenreglement en per pensioenuitvoerder. Bijvoorbeeld:

- A Er moet sprake zijn van een notarieel verleden samenlevingscontract
- B Er moet sprake zijn van ten minste 6 maanden samenwonen volgens de gemeentelijke basisadministratie
- C Zowel aan voorwaarde A als aan voorwaarde B moet worden voldaan

Pas op, de voorwaarden luisteren zeer nauw! Zie bijvoorbeeld A: is het samenlevingscontract niet door een notaris gepasseerd? Dan is er geen recht op een uitkering!

**Tip** Zorg voor een ruime definitie van het begrip “partner” in het pensioenreglement en beperk zo het risico dat geen partnerpensioen wordt uitgekeerd.

### Geen partnerpensioen bij overlijden kort na ...

Veel uitvoerders hanteren de voorwaarde dat een partnerpensioen niet wordt uitgekeerd als het overlijden plaats vindt kort na het huwelijk/geregistreerd partnerschap/samenwonen én als het overlijden “voorzienbaar” was. De achterliggende gedachte is dat er bij deelname aan een pensioenregeling niet gekeurd mag worden en dat men misbruik middels “sterfbedhuwelijken” wil voorkomen. Vindt het overlijden bijvoorbeeld plaats binnen 1 jaar na het huwelijk? Dan is er een risico dat er geen recht op een partnerpensioen bestaat!

**Tip** Voordat het beroep op een partnerpensioen kan worden afgewezen moet eerst de daartoe ingestelde Toetsingscommissie een oordeel vellen. Onderzoek of de juiste procedure gevolgd wordt.

### Geen partnerpensioen voor onbekende partners

Als er sprake is van een partner die aan de voorwaarden voldoet, dan moet de werkgever en de pensioenuitvoerder daarvan wel op de hoogte zijn. De eisen die daaraan gesteld worden verschillen per pensioenuitvoerder.

**Tip** Onderzoek welke eisen uw pensioenuitvoerder stelt aan het melden van partners.

### Bepaalde of onbepaalde partner

In sommige pensioenregelingen is er alleen recht op een partnerpensioen voor deelnemers die daadwerkelijk een partner hebben en die ook als zodanig is aangemeld. Dat is het zogenaamde “bepaalde partnersysteem”. In dit systeem wordt alleen partnerpensioenpremie in rekening gebracht voor werknemers met een partner.

Een alternatief is het “onbepaalde partnersysteem”. Dan wordt voor alle deelnemers een partnerpensioen verzekerd en op het moment van overlijden gekeken of er ook daadwerkelijk een partner is. Dit is natuurlijk

#### Redactie

mr. C.M.C.P. (Corry) van Herpen CPL  
J. (Jaap) Harmsen CPC  
[info@pensioenperspectief.nl](mailto:info@pensioenperspectief.nl)

De Horsterkamp 12  
7251 AZ Vorden  
Tel: (0575) 55 30 50

Barbara Strozziilaan 101  
1083 HN Amsterdam  
(020) 240 22 93

## Pensioen in de Praktijk 24

eenvoudiger en het risico op “fouten” is veel kleiner. In dit systeem wordt voor alle werknemers een partnerpensioenpremie in rekening gebracht. Maar die premie is (per werknemer) lager en gebaseerd op een veronderstelde partnerfrequentie. De totale premie voor de hele groep kan dus meer/minder zijn dan bij het systeem bepaalde partner. Ter informatie: de gemiddelde partnerfrequentie is 70 tot 80 %.

**Tip** Onderzoek welk systeem nu wordt toegepast: is het systeem onbepaalde partner een alternatief?

### AOW ontwikkelingen

*De AOW blijft in ontwikkeling. Soms gaat dat sneller en soms gaat dat langzamer ...*

**Verhoging AOW leeftijd gaat sneller én verder...**

De AOW leeftijd stijgt met ingang van 2016 sneller naar het 67<sup>e</sup> jaar. Die stijging is samengevat in de volgende tabel.

Jaar	Verhoging in maanden	AOW leeftijd
2015	1	65 + 3 maanden
2016	3	65 + 6 maanden
2017	3	65 + 9 maanden
2018	3	66
2019	4	66 + 4 maanden
2020	4	66 + 8 maanden
2021	4	67

Wat velen zich niet realiseren is dat in de wetgeving nu al is opgenomen dat de AOW leeftijd verder blijft stijgen als de levensverwachting verder toeneemt. Dat geldt overigens ook voor de pensioenleeftijd. En wat is nu het geval... de levensverwachting neemt inderdaad toe! Wij hebben een rekentool ontwikkeld waarin de invloed van de toegenomen levensverwachting op de AOW- en de pensioenleeftijd is verwerkt. Klik [hier](#) voor de gratis tool en bereken uw eigen AOW- en pensioenleeftijd. Maar schrik niet!

**Tip**

De AOW- en de pensioenleeftijd zijn anno 2015 niet gelijk en worden dat ook niet meer. Ook dat blijkt uit de tool. Is het pensioenontslagbeding in uw arbeidsovereenkomsten daar al op aangepast?

### Kostendelersnorm AOW uitgesteld

Het Kabinet was van plan om de zogenaamde “kostendelersnorm” voor de AOW in te voeren per 1 juli 2016. Dat betekent een lagere AOW uitkering als een AOW’er “kosten deelt”. Dat is het geval als de AOW’er de woning deelt met één of meer volwassenen. Dat zou tot een korting op de AOW moeten leiden waarbij het (in principe) niet uitmaakt met wie er wordt samengewoond. De AOW’er die vanwege de noodzakelijke verzorging bij een volwassen kind intrekt zou daardoor tot 26 % minder AOW kunnen krijgen.

Inmiddels is duidelijk dat dit niet strookt met de ontwikkelingen in de mantelzorg. Daarom heeft het Kabinet besloten de kostendelersnorm voor de AOW uit te stellen naar 1 januari 2018. Het spreekwoord “na gedane arbeid is het goed rusten” is kennelijk niet meer van deze tijd. Ook na pensionering moet men waakzaam blijven voor het (AOW-)pensioen.

### Pensioenontwikkelingen

*Pensioenwetgeving staat niet stil. En werkgevers (HR/Finance) moeten al zoveel ontwikkelingen bijhouden. Daarom hebben we voor u de belangrijkste ontwikkelingen even op een rijtje gezet.*

#### Pensioen 1-2-3

Aan nieuwe werknemers moet binnen 3 maanden een Startbrief worden verstrekt. Die geeft informatie over de pensioenregeling waaraan de werknemer deel gaat nemen. De praktijk wijst uit dat die Startbrief niet bijdraagt tot een beter pensioenbewustzijn. Als gevolg van de Wet Pensioencommunicatie wordt de Startbrief daarom uiterlijk per 01-07-2016 vervangen door “pensioen 1-2-3”. De essentie daarvan is dat informatie over pensioen “digitaal “ en in “3 lagen” wordt verstrekt:

- Laag 1: begrijpelijke uitleg (bijv. in 5 minuten) van de belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling
- Laag 2: verdieping (bijv. in 30 minuten) van laag 1;
- Laag 3: achterliggende juridische documenten en aanvullende informatie.

Als vervanging van de startbrief moet uiterlijk vanaf 01-07-2016 laag 1 (digitaal of schriftelijk) binnen 3 maanden worden verstrekt. De informatie van laag 1-2-3 kan op een (openbare) website worden geplaatst. Uit de parlementaire behandeling blijkt dat de wetgever het belangrijk vindt dat in het arbeidsvoorwaardengesprek de pensioenregeling wordt besproken middels een checklist.

**Tip** De checklist pensioen t.b.v. het arbeidsvoorwaardengesprek verschijnt dit najaar. Wilt u een exemplaar ontvangen zodra de checklist beschikbaar is? Klik dan [hier](#).

#### Introductie Algemeen Pensioenfonds

Het algemeen pensioenfonds (APF) wordt als nieuwe soort pensioenuitvoerder aan het lijstje toegevoegd. Dat heeft voordelen en nadelen. De premie is lager, het pensioen kan lager uitvallen (door korting) maar ook hoger (door indexatie). De planning is nog steeds dat het APF per 1 januari 2016 van kracht wordt. Maar het is de vraag of de Eerste Kamer dat wel gaat halen.

Veel werkgevers overwegen de overstap naar een APF. Bijvoorbeeld omdat de verzekeraar te duur wordt of omdat met het eigen ondernemingspensioenfonds gestopt wordt.

**Tip** Is een verlenging van de pensioenovereenkomst met uw pensioenuitvoerder aanstaande? Onderzoek dan of een APF voor uw pensioenregeling een passend alternatief is.

#### Aankoop pensioen in beschikbare premiereregeling

In een beschikbare premiereregeling wordt op de pensioendatum het opgebouwde pensioenkapitaal omgezet in een pensioenuitkering. Die “aankoop” wordt gebaseerd op de huidige lage marktrente. Die “aankoop” is ook definitief. Met andere woorden: de rest van je leven heb je die lage marktrente aan je broek”. Onderstaand een voorbeeld:

Leeftijd 65 jaar	Huidige marktrente	Stel marktrente 4,00 %
Beschikbaar pensioenkapitaal	€ 100.000,--	€ 100.000,--
Aan te kopen pensioenuitkering	€ 3.800,--	€ 5.800,--

U ziet dat een hogere marktrente in dit voorbeeld 50 % meer pensioen oplevert. Daarom komt het Kabinet in december met een voorstel om de wet op dit punt aan te passen. Die aanpassing moet ingaan op 1 juli 2016. Tot die tijd mogen “pensionado’s” gebruik maken van een zogenaamde “pensioenknip”. Het pensioenkapitaal wordt dan niet ineens maar in twee stappen omgezet in een pensioenuitkering.

#### Tips

- Pas op met de communicatie over het niveau van een beschikbare premiereregeling om onjuiste verwachtingen (en evt. claims) te voorkomen.
- Er zijn nog veel meer pensioenontwikkelingen gaande. Klik [hier](#) voor een overzicht van twee (!) pagina’s lang.

### Stijging pensioenpremie blijft actueel

*Pensioenpremies stijgen enorm door de lage rente en hoge levensverwachting! Een verdubbeling van de pensioenpremie is geen uitzondering! Goede raad is duur. Geen raad...nog veel duurder.*

### Wanneer doet de premiestijging zich voor?

U loopt een grote kans op premiestijging als:

- er sprake is van een DB pensioen (eind- of middelloonregeling) dat wordt uitgevoerd door een verzekeraar;
- het contract (de uitvoeringsovereenkomst) afloopt, bijvoorbeeld eind dit jaar.

### Wat kunt u doen om de premiestijging te beperken/voorkomen?

Er zijn verschillende mogelijkheden, zoals:

- het aanpassen van de DB regeling, bijvoorbeeld door een lagere pensioenopbouw of hogere eigen bijdrage;
- het (deels) overstappen van een DB naar een DC regeling (beschikbare premie)
- overstappen van een verzekeraar naar een Algemeen Pensioenfonds (APF). NB: de invoering staat gepland voor 1 januari 2016. Het is niet zeker of die datum gehaald gaat worden.

Let op: iedere optie heeft specifieke juridische, fiscale en actuariële aandachtspunten.

### Tips

Wij hebben voor u een tool ontwikkeld die op eenvoudige wijze zicht geeft op de premieontwikkeling van uw bedrijfspensioen. Klik [hier](#) en ontvangt de tool gratis.