

PF

Masterclass Nabestaandenpensioenen

24 november 2022



- Fijn dat je er bent
- 60 minuten
- Vragen stellen via chat (anoniem)
- Evaluatie aan het eind

15:00 uur	Opening door host Jochem Dijckmeester
15 minuten	Hoofdlijn wijzigingen Nabestaandenpensioen door Hedda Renooij
15 minuten	Transitie Nabestaandenpensioen door Marcel Lever
15 minuten	Uniformering definitie partner en kinderen door Saskia Mevissen
15 minuten	Communicatie met deelnemer en partner door Catharien Hamerslag
16:00 uur	Afsluiting

Nabestaandenpensioen in het nieuwe pensioenstelsel



**Masterclass NP
Pensioenfederatie**

**door Hedda Renooij
Directeur Unilever APF
24 november 2022**

Wat is nabestaandenpensioen?

- **Uitkering bij overlijden deelnemer aan partner (levenslang) en/of kinderen (tijdelijk)**
 - Voor pensioendatum -> meestal 70% (resp. 14% voor kinderen) van bereikbare OP
 - Na pensioendatum -> meestal 70% van OP (uitruikbaar)
- **1^e pijler uitkering vanuit de overheid**
 - ANW vóór en AOW na \pm 67 jaar
- **Belangrijke (knel)punten:**
 - Verschillende wijze van dekking/verzekering van NP
 - Nauwelijks nog ANW-rechthebbenden maar wel franchise
 - Partnerdefinitie zeer verschillend

Waarom veranderen?

- **Veel onduidelijkheid bij werknemers en partners over wel/geen dekking en de hoogte ervan**
- **Procedures/schrijnende gevallen**
- **Geen “huilende weduwe aan de poort”**
- **Sluit onvoldoende aan op flexibele arbeidsmarkt en andere samenlevingsvormen**
- **Tijd voor herziening van het nabestaandenpensioen**



Nabestaandenpensioen (proces)

- **Ander voortraject:**
 - Initiatiefnota Omtzigt/ Bruins
 - Advies StvdA ipv SER
- **In zomer 2020 bij Pensioenakkoord gevoegd**
- **Belangrijke punten:**
 - Risicodekking met uitloopdekking en vrijwillige voortzetting
 - NP ook invaren in nieuwe stelsel (met eerbiedigende werking opgebouwde rechten)
 - Partnerdefinitie
 - (Samenloop Wet pensioenverdeling bij scheiding)
- **Belangrijk onderwerp in de behandeling WTP**

Nabestaandenpensioen (hoofdkenmerken)

- **Partnerpensioen na pensioendatum geen inhoudelijke wijzigingen**
 - Opbouw in termen van vermogen van max. 70% van het OP
- **Vóór pensioendatum straks alleen nog maar NP op risicobasis**
 - Dekking zolang er premie voor wordt betaald
- **Wordt losgekoppeld van pensioengrondslag en diensttijd**
 - Verzekerd wordt percentage van het gemaximeerde salaris (max. 50% voor PP en 20% voor WzP)

Nabestaandenpensioen (hoofdkenmerken)

- **Beperken risico's door vervallen van dekking na uitdiensttreding**
 - Verplichte uitloopdekking van 3 maanden
 - Dekking tijdens WW-periode
 - Uitruil van ouderdomspensioen bij vrijwillige voortzetting risicodekking bij einde dienstverband
- **In beginsel blijft NP een levenslange uitkering, wel kijken naar maatwerk/keuzemogelijkheden**

Nabestaandenpensioen (voorbeeld)

Salaris deelnemer	:	45.000
Franchise	:	15.000
Pensioengrondslag	:	30.000
Pensioenrichtleeftijd	:	68 jaar
Maximaal opbouwpercentage NP	:	1,313% (= 70% * 1,875)

Datum indiensttreding	Oud (kapitaal- of risicogedekt)	Nieuw (risicogedekt)
30 jaar	$30.000 * 1,313\% * 38$ jaar = 14.968	22.500 (bij 50%) 13.500 (bij 30%)
40 jaar	$30.000 * 1,313\% * 28$ jaar = 11.029	22.500 (bij 50%) 13.500 (bij 30%)
50 jaar	$30.000 * 1,313\% * 18$ jaar = 7.090	22.500 (bij 50%) 13.500 (bij 30%)

NB: Bij lage inkomens in algemeen grotere verbetering dan bij hoge inkomens (door franchise-effect)

PF

Transitie opgebouwd Nabestaandenpensioenen

- Artikel 220g: een persoon die voor het overgangsmoment gerechtigde op opgebouwd partnerpensioenen is, blijft na het overgangsmoment gerechtigde
 - Voor oude rechten blijft oude partnerdefinitie gelden
 - Dekking uit het oude stelsel moet voortgezet worden
 - Fondsen die niet invaren zetten FTK voort
 - Fondsen die wel invaren moeten oude dekking inpassen in nieuwe stelsel; uitkeringen in nieuwe stelsel zijn variabel, geen nominale zekerheid
 - Wellicht tijdelijk dubbele dekking bij overlijden voor pensioeningang
 - Voortzetting oude dekking plus nieuwe risicodekking
-

- Zelfde systematiek voor OP en PP bij overlijden na pensioeningang
 - Aanspraken PP bij overlijden na pensioeningang omzetten in vermogen
 - Bij pensionering vermogen aanwenden voor PP of verhoogd OP
 - Hoogte PP-uitkering afhankelijk van vermogen, projectierendement en overlevingskansen
-

- Aanspraken PP voor pensioeningang
 - Optie 1: omzetten in vermogen, opnemen in collectieve voorziening
 - Collectieve voorziening krijgt mogelijk alleen beschermingsrendement
 - Levenslang PP op basis van oude dekking (toekenning PP-vermogen)
 - Systematiek sluit aan bij nieuwe risicodekking
 - Optie 2: omzetten in vermogen, persoonlijk toewijzen
 - Persoonlijk vermogen krijgt beschermingsrendement en overrendement
 - Hoogte PP volgt uit persoonlijk vermogen + actuariële factor (toekenning PP-vermogen)
 - Systematiek sluit aan bij PP bij overlijden na pensioeningang
 - Optie 3: latente aanspraak opnemen in collectieve uitkeringsfase
 - Systematiek sluit aan bij ingegane uitkeringen in collectieve uitkeringsfase
-

Voor- en nadelen van collectieve en individuele financiering voortzetting

Invaren naar collectieve voorziening	Invaren naar persoonlijk vermogen
Hoge mate van zekerheid over dekking, maar geen perspectief op verhoging bij toekenning van 100% beschermingsrendement	Geen zekerheid over hoogte dekking, wel perspectief op verhoging uit overrendement
Minder discussie over onttrekking premie voor voortzetting oude dekking	Wellicht discussie over onttrekking premie voor voortzetting oude dekking
Bij waardeoverdracht en vervroegde pensionering zou vermogen uit collectieve voorziening toegewezen kunnen worden	Bij waardeoverdracht en vervroegde pensionering is direct duidelijk hoeveel restvermogen uit oude aanspraken resteert

Poll: welk systeem van voortzetting oude dekking heeft de voorkeur?

1. Collectieve voorziening
 2. Persoonlijk vermogen
 3. Collectieve uitkeringsfase
 4. Weet ik nog niet
-

- PP bij overlijden voor pensionering onder afkoopgrens niet continueren
 - Vermogen uit invaren toevoegen aan OP en PP na pensionering
 - Beperking overgangsrecht lijkt meest kansrijk bij actieven
 - Waarschijnlijk niet meer in dit wetsvoorstel, mogelijk later
-

Contactinformatie

Naam: Marcel Lever

 06 52 48 58 56

 Marcel.Lever@Pensioenfederatie.nl



Uniform partnerbegrip

Nabestaandenpensioen

Saskia Mevissen
24 november 2022





Inhoud

Uniform partnerbegrip

- definitie
- relatie met bepaald en onbepaald
- overgangsrecht

Partnerverklaring

- sectorbreed

Wezenbegrip

- ontwikkelingen

Uniform partnerbegrip

Definitie



Huidige definitie partner	Aandachtspunt huidige wet	Nieuwe definitie partner
Huwelijk	nee, identiek	Huwelijk
Geregistreerd partnerschap	nee, identiek	Geregistreerd partnerschap
Samenwonen <ul style="list-style-type: none"> • notariële akte • notariële verklaring • bewijsrecht door aantonen: <ul style="list-style-type: none"> * x-maanden gezamenlijke huishouding * variaties aan aanvullende info 	Ja, want regelingsafhankelijk en dus mogelijke misverstanden	Samenwonen <ul style="list-style-type: none"> • notariële akte • uniforme levensverklaring

**EEN DEFINITIE
VOOR ELKE
PENSIOENREGELING**

Uniform partnerbegrip

Relatie met bepaald / onbepaald

Artikel 1 Pensioenwet: Partner

- a. echtgenoot,
- b. geregistreerde partner; of
- c. partner in de zin van de pensioenovereenkomst zijnde de meerderjarige persoon die met de werknemer of de gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind

Artikel 2a Pensioenwet: Nadere bepalingen gezamenlijke huishouding

Bepaald partnerpensioen → “bekend en aangemeld door deelnemer en partner”

- notariële akte
- door beide partners ondertekende samenlevingsverklaring

Onbepaald partnerpensioen → “uiterlijk op ingangsdatum partnerpensioen is partner bekend; eenzijdige aanmelding mogelijk”

- notariële akte
- vooraf door beide partners ondertekende samenlevingsverklaring of
- achteraf door 1 partner ondertekende samenlevingsverklaring, 6 maanden inschrijving op hetzelfde adres plus 1 van de volgende eisen: kind - koophuis - huurcontract op 2 namen - partner in de andere pensioenregeling



Reden overgangsrecht

Niets afpakken

Artikel 220g Pensioenwet

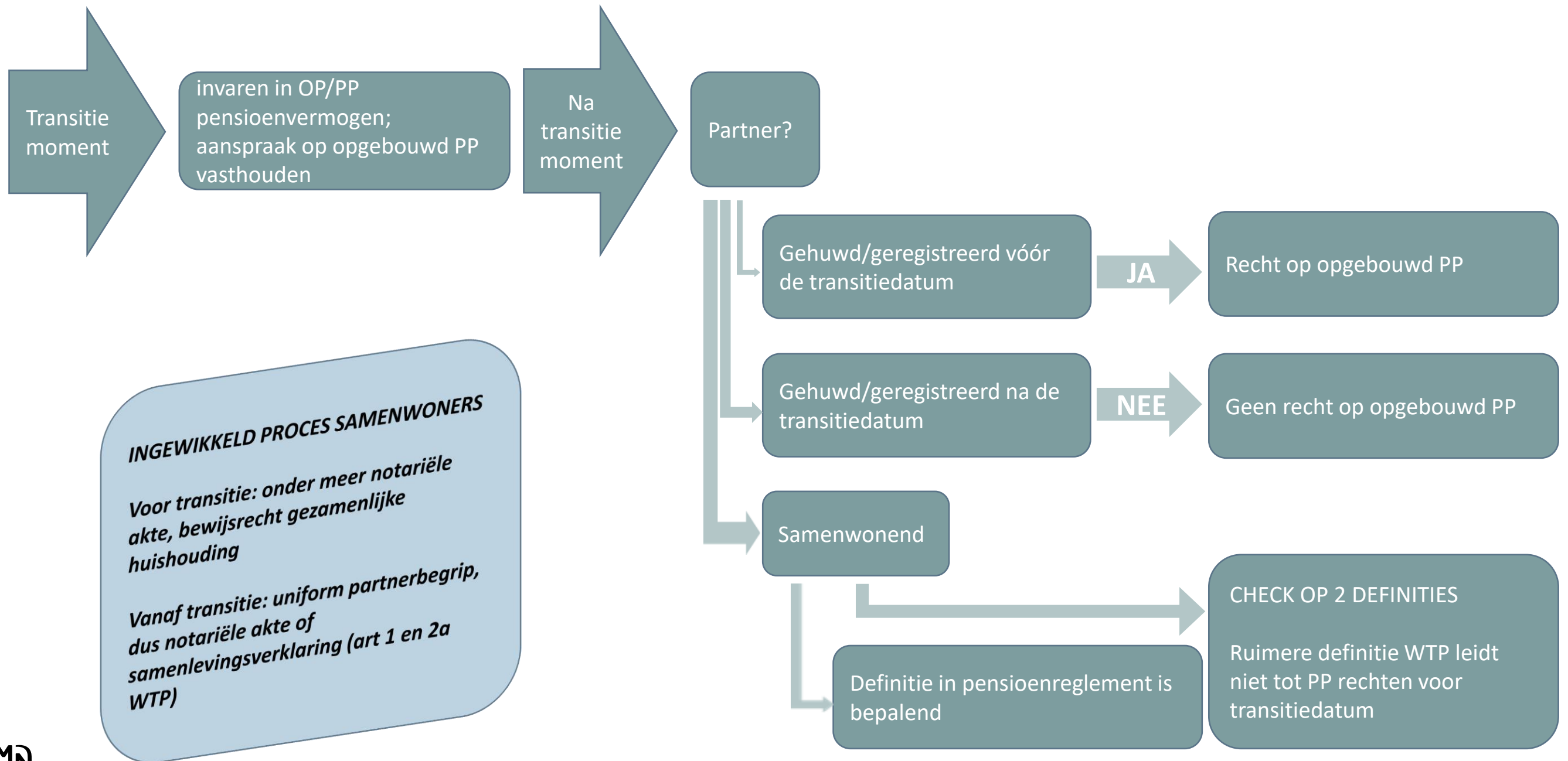
Belangrijke elementen

Opgebouwde aanspraken PP

Huidige partner

Transitiedatum

WANNEER RECHT OP OPGEBOUWD PP NA TRANSITIEDATUM?



INGEWIKKELD PROCES SAMENWONERS

Voor transitie: onder meer notariële akte, bewijsrecht gezamenlijke huishouding

Vanaf transitie: uniform partnerbegrip, dus notariële akte of samenlevingsverklaring (art 1 en 2a WTP)



Uniform partnerbegrip

- voor hele pensioensector
- samenlevingsverklaring

Belangrijke elementen

aanmelden samenlevingsverklaring

inschrijving op hetzelfde adres

vooraf / achteraf* (optie bij onbepaald)

*) partner kan op overlijdensmoment op de deur kloppen voor partnerpensioen; de pensioenwet stelt aanvullende voorwaarden.



Wezenpensioen

Uitkeringsduur
tot max 25 jaar ongeacht
studieverklaring

Uniform wezenbegrip

Waarom? Wanneer?

Uniformering → duidelijkheid

Samengestelde gezinnen
Meerouder gezinnen
Volle wezen

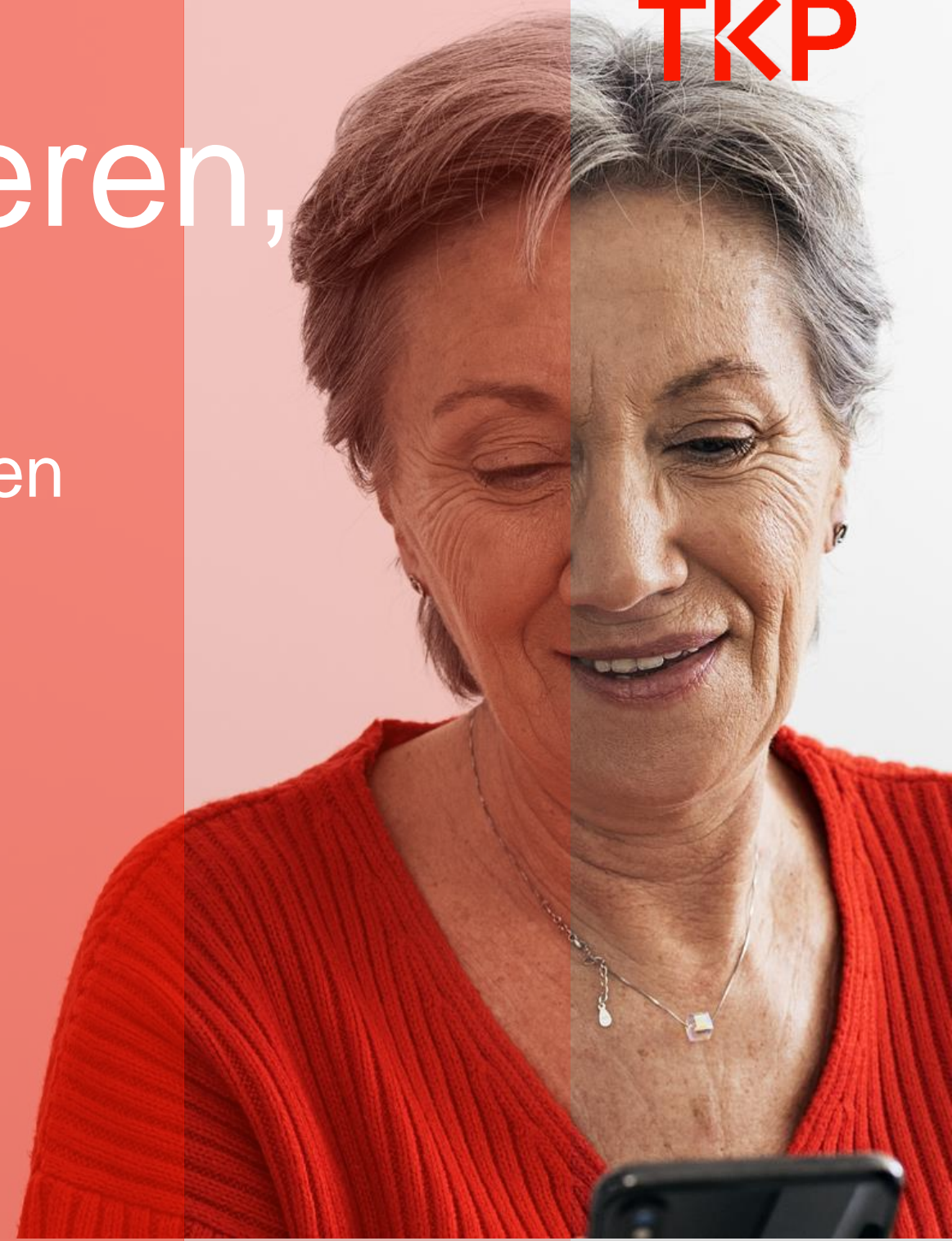
Per?

TKP

Informeren, activeren, begeleiden

Communicatie nabestaandenpensioen

Catharien Hamerslag
24 november 2022



Communicatieve uitdagingen

Bij nabestaandenpensioen op risicobasis



Geen keuze/default
(art. 48 Wtp)



Activeren
(art. 48 lid 4 Wtp)



Begeleiden
(art. 48a Wtp)

Geen keuzemogelijkheid of default Informeren en inzicht geven

- Uniform partnerbegrip
 - Huwelijk en geregistreerd partnerschap (ongewijzigd)
- Nabestaandenpensioen op risicobasis
 - Dekking loopt 3 maanden door na uitdienst
 - Voortzetting dekking tijdens WW

Activeren

Voorkomen dat er onbedoeld geen dekking is (nieuw)

- > Uniform partnerbegrip: gezamenlijke huishouding
 - > Samenlevingscontract naar pensioenuitvoerder
 - > Partnerverklaring naar pensioenuitvoerder
 - > Eenzijdige partnerverklaring
- > Biedt nabestaandenpensioen voldoende dekking
 - > 50% salaris is een maximum
 - > Bij geen actief dienstverband mogelijk onbedoeld geen dekking
- > Bij overlijden na pensioendatum
 - > Keuze uitruil tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen

Keuzebegeleiding

Met name nodig na einde dienstverband

- > Vrijwillige voortzetting via uitruil
 - > Jaarlijkse keuze
 - > Maximum begrensd door sociale partners

- > Vrijwillige voortzetting pensioenregeling
 - > Relatief weinig animo verwacht

Toekomstige uitdagingen

- Keuzemogelijkheden nabestaandenpensioen
 - Communicatie met partner na overlijden
- Persoonlijke default
 - Uitwisseling gegevens pensioenuitvoerders
- Dubbele dekking vanwege transitie

Pensioen made easy

- Terugkijken
- Evaluatie
- Dank voor het kijken!

Contactinformatie

 070 76 20 220

 masterclass@pensioenfederatie.nl