

## Het nabestaandenpensioengat

**Door: Maarten Franken (MFP), kennismanager pensioen en persoonlijke financiën**

Bent u het eens met de specialist? Wilt u weten wat uw vakgenoten vinden van deze AdviesWijzer of dit onderwerp? Vanaf nu heeft u de mogelijkheid gekregen om te reageren op het AdviesDesk forum! Kijk voor meer informatie op [www.adviesdesk.nl](http://www.adviesdesk.nl)

### Poll van de maand

Wanneer verstrekt u uw DVD aan uw klant? Laat uw mening tellen op [www.adviesdesk.nl](http://www.adviesdesk.nl)

**Naast de inmiddels bekende dekkingshiaten zoals het ANW-gat, het WGA-gat en het AOW-gat bestaat er ook zoiets als het 'nabestaandenpensioengat'. Dit zou kunnen ontstaan in de situatie bij een wisseling van werkgever. Om dit probleem op te lossen heeft de Stichting van de Arbeid (STAR) in juni 2010 een aanbeveling gedaan.**

De laatste tientallen jaren heeft zich een ontwikkeling voorgedaan in de wijze waarop het nabestaandenpensioen werd gefinancierd. Het nabestaandenpensioen op opbouwbasis wijzigde namelijk in een nabestaandenpensioen op risicobasis. Dit heeft uiteraard te maken met de kostenstijging van het nabestaandenpensioen op opbouwbasis. Een aantal oorzaken hiervan zijn:

- verlaging van de pensioenfranchise in de tweede helft van de jaren negentig (onder invloed van de toename van het aantal tweeverdieners);
- introductie van het uitruilrecht (art. 2b PSW) om partnerpensioen om te zetten in een hoger ouderdompensioen (partnerpensioen moest ook worden toegekend aan alleenstaanden);
- de regeling VPL; omdat sommige pensioenfondsen de opbouw van nabestaandenpensioen hebben verhoogd tot fiscaal maximum om zo deelnemers in staat te stellen eerder te stoppen met werken (omdat de deelnemer de extra opbouw nabestaandenpensioen kan omzetten in ouderdompensioen en deze eerder kan laten uitkeren, met actuariële korting).

### Wat zijn nu de risico's?

Indien de werknemer een nabestaandenpensioen op opbouwbasis heeft, blijven de aanspraken behouden indien de werknemer van baan wisselt en dus niet langer deelneemt aan de pensioenregeling. De werknemer kan beslissen om de premievrije aanspraken op nabestaandenpensioen over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Desgewenst kan hij deze ook nog omzetten in een aanspraak op een hoger



ouderdomspensioen. De werknemer met een nabestaandenpensioen op risicobasis heeft deze mogelijkheden niet. Zijn nabestaandenpensioen is een risicoverzekering en deze verzekering vervalt indien hij niet langer deelneemt aan de pensioenregeling. Gelukkig heeft de wetgever dit probleem onderkent en heeft een aantal oplossingen geboden.

Ter bescherming van de nabestaanden heeft de wetgever namelijk ervoor gekozen om in bepaalde situaties de verzekering van het nabestaandenpensioen (tijdelijk) te behouden. In art. 55 lid 5 Pensioenwet (PW) is geregeld dat zolang de ex-werknemer een uitkering ontvangt op grond van de WW, de dekking van het nabestaandenpensioen van kracht blijft. Deze regeling is in werking getreden op 1 januari 2008. Daarbij moet wel worden aangetekend dat de hoogte van dat nabestaandenpensioen gerelateerd is aan het aantal gemaakte dienstjaren en niet op het totaal te behalen aantal dienstjaren!

Daarnaast heeft de werknemer het recht van uitruil van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen volgens art. 61 PW. Dit keuzerecht is ook per 1 januari 2008 van kracht geworden. Hiermee kan in ieder geval de werknemer (een deel van) zijn tekort aan nabestaandenpensioen oplossen.

Bovenstaande keuzemogelijkheid is een vrijwillige keuze. De pensioenuitvoerder biedt bij ontslag de deelnemer de keuzemogelijkheid aan. Dan dient de deelnemer (ex-werknemer) uiteraard wel te reageren.

Alleen in de situatie dat de deelnemer niet reageert op de keuzemogelijkheid die de pensioenuitvoerder hem biedt in het laatste jaar voor de ingangsdatum van zijn pensioen, gaat de pensioenuitvoerder vanaf 1 januari 2009 standaard over tot uitruil van ouderdomspensioen naar nabestaandenpensioen. En dan alleen in de situatie dat de deelnemer gehuwd is of een geregistreerd partnerschap is aangegaan. Dus niet bij ongehuwd samenwonen en dus ook niet bij wisseling van werkgever!

Veel pensioenregelingen voorzien in een regeling dat bij inkomende waardeoverdracht het nabestaandenpensioen wordt gerelateerd aan de in de nieuwe pensioenregeling verkregen aanspraak op ouderdomspensioen: het nabestaandenpensioen (voor pensioeningangsdatum) bedraagt dan altijd 70% van het te bereiken ouderdomspensioen. Hiermee wordt dus bij een waardeoverdracht automatisch het nabestaandenpensioen verhoogd.

De STAR heeft aangegeven dat bovenstaande voorzieningen toch niet (altijd) voldoende zijn om te voorkomen dat werknemers (met een nabestaandenpensioen op risicobasis) die wisselen van werkgever een tekort in het nabestaandenpensioen opbouwen.

- In de situatie wanneer er geen waardeoverdracht plaatsvindt (er zijn uiteraard nog vele andere argumenten om een waardeoverdracht wel of niet te laten plaatsvinden);
- als gevolg van onderdekking bij pensioenfondsen (volgens de Pensioenwet) kan er geen waardeoverdracht plaatsvinden (zowel inkomende als uitgaande) bij een dekkingsgraad van minder dan 100%;
- als gevolg van overlijden na wisseling van werkgever (nog voordat de keuze voor waardeoverdracht/uitruil heeft plaatsgevonden).

### **Advies**

De STAR adviseert een standaardomruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen bij beëindiging van een dienstverband bij een nabestaandenpensioen op risicobasis. Indien de werknemer dit niet wenst, zal hij daartegen bezwaar moeten aantekenen.



Een andere (tussenoptie) zou kunnen zijn dat de standaardomruil na een periode van 24 maanden wordt teruggedraaid, tenzij de werknemer deze uitruil wenst voort te zetten. Deze optie biedt de mogelijkheid de werknemer goed voor te lichten over zijn pensioensituatie.

Een van de belangrijkste aandachtspunten van bovenstaande problematiek is een goede voorlichting aan de werknemer. De pensioenuitvoerder en de werkgever (of zijn adviseur) dienen de werknemer zo snel mogelijk er op te wijzen dat het nabestaandenpensioen bij vertrek bij de werkgever eindigt.

## Advertorial

Berkenhout Finance B.V. behartigt de belangen van haar klanten op het gebied van de financiële dienstverlening. Hierbij moet niet alleen gedacht worden aan de "gewone" activiteiten van een onafhankelijk assurantiekantoor. Berkenhout Finance B.V. verzorgt namelijk ook financiële opleidingen voor zowel het verzekerings- en bankwezen als voor het intermediair.

Naast het coachen en verzorgen van trainingen is Berkenhout Finance B.V. ook gespecialiseerd in de volgende deelgebieden, te weten: financiële planningen, pensioenconsultancy (eigen beheer berekeningen, lijfrente berekeningen, etc) en de advisering van expatriates (zowel kennismigranten als emigranten).

In onze totale advisering komen zowel nationale oplossingen als internationale oplossingen aanbod. Op deze wijze kunnen onze klanten profiteren van diverse internationale oplossingen die normaliter in de markt niet bekend zijn, maar wel degelijk toegevoegde waarden hebben.

### Workshop 19 januari 2011 te Zeist

Vanuit onze gebruikersgroep weten wij dat, wil de adviseur optimaal profijt maken van MoneyView Advisa en/of AeQuote Online, je de toepassing ervan regelmatig moet trainen. Om onze gebruikers daarin tegemoet te komen zijn wij afgelopen september gestart met de Workshop 'Geld verdienen met MoneyView'. Aan deze 'opfris' workshop hebben inmiddels al ruim 50 adviseurs deelgenomen.

Zie hieronder een aantal inspirerende reacties van de deelnemers naar aanleiding van het volgen van de workshop;

- "Wat een tijdsbesparing, snel de productenvoorwaarden op een rij..."
- "Zo'n overzicht maakt het communiceren met mijn klant een stuk gemakkelijker"
- "Voor dit productadviesrapport kan ik geld vragen....."

Denkt u dat u ook behoefte heeft aan het volgen van deze workshop meldt u dan nu aan voor 20 januari 2011!

Voor meer inhoudelijke informatie over de workshop en het aanmeldformulier klikt op de onderstaande link:

[http://www.adviesdesk.nl/Default.aspx?page=bijeenkomsten\\_en\\_workshops](http://www.adviesdesk.nl/Default.aspx?page=bijeenkomsten_en_workshops)

Websites van MoneyView ten behoeve van het intermediair:

[www.adviesdesk.nl](http://www.adviesdesk.nl) De vraagbaak en kennisbank voor financieel adviseurs.

[www.moneyviewadvisa.nl](http://www.moneyviewadvisa.nl) Bepaal heel gemakkelijk welk product het beste past bij uw klant.

[www.aequoteonline.nl](http://www.aequoteonline.nl) Bereken eenvoudig welk product het voordeligst is voor uw klant.

[www.polisvoorwaardenonline.nl](http://www.polisvoorwaardenonline.nl) Alle polisvoorwaarden van maatschappijen binnen handbereik.

