



# Perspectief

April 2022

Perspectief is een publicatie van VLC & Partners waarin actuele ontwikkelingen door de specialisten van VLC & Partners worden gedeeld met klanten en relaties. Bij vragen neemt u contact op met uw contactpersoon.

## Het pensioenakkoord; een beter en duidelijker nabestaandenpensioen

Bijna het gehele Nederlandse pensioenstelsel wordt gewijzigd door het pensioenakkoord. Tegelijk met het pensioenakkoord zullen ook betere en eenduidigere regels voor het nabestaandenpensioen ingaan. In deze Perspectief beschrijven wij de voorgenomen veranderingen in het nabestaandenpensioen.

## Het nabestaandenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum, de huidige situatie

Het nabestaandenpensioen is het pensioen voor de partner en/of kinderen van een werknemer als deze komt te overlijden. Het nabestaandenpensioen bestaat uit het partner- en het wezenpensioen.

Omdat het wezenpensioen bijna altijd 20% van het partnerpensioen bedraagt, gaan we hierna eerst in op het partnerpensioen.

### De hoogte van de gekozen AOW-franchise

Bij de berekening van het partnerpensioen wordt uitgegaan van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het pensioengevende salaris verminderd met een AOW-franchise, omdat er geen pensioen mag worden opgebouwd over het deel waarvoor we vanuit overheidswege al verzekerd zijn

Het partnerpensioenen is in iedere pensioenregeling anders onder andere door verschillen in:

- De hoogte van de gekozen AOW-franchise.
- De berekening van de hoogte van het partnerpensioen.

en te zijner tijd een uitkering voor zullen ontvangen. De minimale AOW-franchise waar rekening mee gehouden moet worden bedraagt € 14.802,- in 2022. Er mag ook een hogere franchise worden gehanteerd.

## De berekening van de hoogte van het partnerpensioen

Het partnerpensioen kan op verschillende manieren berekend worden. De hoogte van het partnerpensioen is een percentage per dienstjaar en kan worden bepaald aan de hand van het gemiddelde of laatste salaris.

Als uitgegaan wordt van het laatste salaris is de hoogte van het partnerpensioen maximaal 1,16% van de pensioengrondslag per dienstjaar.

## Het aantal dienstjaren is van belang

Bij de berekening van de hoogte van het partnerpensioen wordt uitgegaan van het aantal dienstjaren dat een werknemer kan doorbrengen bij een werkgever.

Standaard zijn dat de dienstjaren vanaf datum van indiensttreding tot de pensioendatum. Iemand die op latere leeftijd in dienst treedt bij een werkgever heeft dus veelal een lager verzekerd partnerpensioen dan een jonger iemand.

Hieronder twee voorbeeldberekeningen ter verduidelijking. In de voorbeelden laten we zien hoe hoog het partnerpensioen is voor twee werknemers met een verschillende leeftijd en bij verschillende salarissen. Bij deze berekeningen zijn wij uitgegaan van een partnerpensioen op basis van 1,16% over de pensioengrondslag.

### Voorbeeld: Werknemer van 30 en 45 jaar op moment van in dienst treden

Salaris	AOW-Franchise	Pensioengrondslag	Partnerpensioen huidige situatie 30 jaar	Partnerpensioen huidige situatie 45 jaar
€ 36.000	€ 15.000	€ 21.000	€ 9.300	€ 5.600
€ 57.000	€ 15.000	€ 42.000	€ 18.500	€ 11.200
€ 72.000	€ 15.000	€ 57.000	€ 25.100	€ 15.200

Uit de voorbeelden blijkt dat een werknemer die 45 jaar is op het moment van in dienst treden een lager verzekerd partnerpensioen heeft dan eenzelfde werknemer die 30 jaar is op moment van in dienst treden.

## Wezenpensioen

De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen. Vaak is geregeld dat zij dit ontvangen tot ze 18 jaar zijn. Of – voor studerende kinderen – tot hun 27ste. De precieze voorwaarden staan vermeld in het pensioenreglement.

## Het nabestaandenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum, de nieuwe situatie

Het doel van de afspraken in het pensioenakkoord is om de regels voor het nabestaandenpensioen eenvoudiger te maken en de financiële positie van de nabestaanden te verbeteren. Met het pensioenakkoord wordt de hoogte van het partnerpensioen volledig gerelateerd aan het laatste salaris. Het maximaal te verzekeren partnerpensioen bedraagt voortaan 50% van het laatste salaris. Omdat er niet langer rekening wordt gehouden met een AOW-franchise en ook niet met het

aantal dienstjaren is het voor werknemers duidelijker voor welk bedrag zij verzekerd zullen zijn voor hun partner als zij overlijden. Waar nu nog verschillende voorwaarden mogelijk zijn om als partner te worden aangemerkt in een pensioenregeling, zal er straks ook uitgegaan worden van een vaste partnerdefinitie. Ook dit verduidelijkt voor werknemers wat en voor wie het partnerpensioen straks geregeld is.

### Gevolgen voor het partnerpensioen

Welke gevolgen de wijzigingen voor u als werkgever en voor uw werknemers hebben, hangt af van de manier waarop het partnerpensioen op dit moment in uw pensioenregelingen is geregeld en is afhankelijk van de hoogte van de nieuwe dekking.

Hieronder nogmaals de twee voorbeeldberekeningen maar dan aangevuld met het nieuwe partnerpensioen volgens het pensioenakkoord. Het nieuwe partnerpensioen hebben wij gesteld op 50% van het salaris.

#### Voorbeeld: Werknemer van 30 en 45 jaar op moment van in dienst treden

Salaris	AOW-Franchise	Pensioen-grondslag	Huidige situatie 30 jaar	Huidige situatie 45 jaar	Nieuwe situatie	Vershil 30 jaar	Vershil 45 jaar
€ 36.000	€ 15.000	€ 21.000	€ 9.300	€ 5.600	€ 18.000	194%	321%
€ 57.000	€ 15.000	€ 42.000	€ 18.500	€ 11.200	€ 28.500	154%	254%
€ 72.000	€ 15.000	€ 57.000	€ 25.100	€ 15.200	€ 36.000	143%	237%

De bovenstaande voorbeelden laten duidelijk zien dat de nieuwe regels voor het partnerpensioen, uitgaande van de maximale dekkingen, zullen leiden tot hogere nabestaandenpensioenen. Dit is een verbetering voor de werknemers maar voor u als werkgever een kostenverhoging.

### Gevolgen voor het wezenpensioen

Ook voor het wezenpensioen verandert er het een en ander. Zo mag er maximaal 20% van het salaris worden verzekerd en komt er een vaste eindleeftijd van 25 jaar.

## Anw-hiaatpensioen

Mogelijk hebt u ook een Anw-hiaatverzekering geregeld voor uw werknemers. Met alle veranderingen is er straks mogelijk geen behoefte meer aan het verzekeren van het Anw-hiaat. Immers de hoogte van het partnerpensioen wordt direct afgeleid van het salaris.

Zonder rekening te houden met een AOW-franchise. Of er nog behoefte is aan een Anw-hiaatverzekering is afhankelijk van de hoogte van het nieuw verzekerde partnerpensioen (max 50%) en de individuele situatie van de werknemer.

## Uw visie op het partnerpensioen

Vanwege de herziening van het pensioenstelsel moet u de regeling voor het partnerpensioen aanpassen. Het is belangrijk dat u hierbij voor ogen houdt wat u met de pensioenregeling heeft beoogd. Vertrekpunt van de pensioentoezegging is bijvoorbeeld dat u goed voor de partners van uw werknemers wilt zorgen en daarom een maximale regeling op dit vlak wilt aanbieden.

Bij het opzetten van een pensioenregeling wordt onder meer rekening gehouden met deze visie op de partnervoorzieningen en het gewenste niveau daarvan, uiteraard in combinatie met uw budget en een eventuele eigen bijdrage. Het is daarom verstandig opnieuw te bepalen wat uw visie en uw budget is.

## Hoe nu verder?

Alles begint met inzicht. Met goed inzicht kunt u de juiste keuzes maken en de vervolgcacties bepalen. Met onze rekentool brengen wij de effecten van de wijzigingen en uw keuzes in beeld. Niet alleen voor de hoogte van het partnerpensioen maar ook voor de kosten van uw als werkgever. Dit inzicht geeft u de gelegenheid

om rustig, samen met ons, alle puzzelstukjes van uw pensioenregeling in elkaar te leggen zodat we kunnen zorgen voor een adequate overgang vanuit het pensioenakkoord in uw bedrijf. U kunt niet vroeg genoeg beginnen met het verkrijgen van het benodigde inzicht. Wij helpen u hier graag bij.



**Marco Groeneboer**

Pensioen Specialist

[marco.groeneboer@vlc-partners.nl](mailto:marco.groeneboer@vlc-partners.nl)  
T 073 692 4696

[WWW.VLC-PARTNERS.NL](http://WWW.VLC-PARTNERS.NL)



verkennen  
voorkomen  
verzekeren

**Disclaimer** De informatie in deze publicatie is algemeen en niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie is daarom geen advies of een aanbod voor een overeenkomst. Ondanks de voortdurende zorg en aandacht die wordt besteed aan de samenstelling van onze publicaties en de daarin opgenomen gegevens, kan VLC & Partners B.V. niet instaan voor de volledigheid, juistheid of voortdurende actualiteit van de gegevens. VLC & Partners B.V. aanvaardt daarom geen enkel aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gederfde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit de informatie die in deze publicatie wordt aangeboden.