



Wat houdt het nieuwe pensioenstelsel in?

Inhoud

- | | |
|--|---|
| 1. Twee soorten pensioenovereenkomsten | 2 |
| 2. Wat zijn de belangrijkste aanpassingen op hoofdlijnen? | 3 |
| 3. Welke fiscale aanpassingen zijn er in het nieuwe stelsel? | 4 |
| 4. Aanpassingen in Communicatie | 6 |
| 5. Wat betekent het NPS voor de AOW? | 7 |
| 6. Nieuw: opnemen van een bedrag ineens | 7 |
| 7. Wat gaat er veranderen in het nabestaandenpensioen? | 9 |



Er komt een nieuw pensioenstelsel aan. Het gaat om een van de grootste hervormingen in het pensioenstelsel in Nederland ooit. Hier delen wij u graag onze kennis op hoofdlijnen. En wat wij voor u kunnen betekenen.



1. Twee soorten pensioenovereenkomsten

Een van de belangrijkste veranderingen binnen het nieuwe stelsel is dat sociale partners met pensioenfondsen kiezen uit twee soorten premie pensioenovereenkomsten: solidaire premieovereenkomst of flexibele premieovereenkomst.

Kenmerken	 Solidaire premieovereenkomst	 Flexibele premieovereenkomst
Omschrijving	De solidaire premieovereenkomst kenmerkt zich door een collectief fondsvermogen en een uitgebreide risicodeling per leeftijdscohort, in combinatie met een variabele pensioenuitkering. Onderdeel van het collectieve pensioenvermogen vormt de solidariteitsreserve. Deze zorgt onder andere voor het delen van de financiële en de langlevens-risico's.	De kenmerken van de flexibele premieovereenkomst zijn een persoonlijke toedeling van kapitaal dat in lifecycles wordt belegd, en keuze tussen een vaste of variabele pensioenuitkering. Een risicodelingsreserve kan worden gevormd om risico's te spreiden. Zo'n reserve is verplicht voor verplicht gestelde pensioenfondsen.
Premiebetaling en rendement	Een premieregeling waarbij de deelnemer kan zien hoeveel premie voor hem is betaald en hoe die rendeert met collectief beleggen. Verliezen en winsten worden toebedeeld aan leeftijdscohorten.	Een premieregeling waarbij de deelnemer kan zien hoeveel premie voor hem is betaald en hoe die rendeert met individueel beleggen. Hierbij daalt het risico naarmate de richtpensioenleeftijd nadert (lifecycle). Verliezen en winsten zijn voor de individuele deelnemer. Collectieve deling is mogelijk in de uitkeringsfase of met een risicodelingsreserve.
Beleggen	Er wordt collectief belegd per leeftijdscohort voor actieven, slapers en pensioengerechtigden.	Er is ruimte om individuele beleggingskeuzes mogelijk te maken, zoals wijziging van lifecycle, zelf de beleggingsmix samenstellen. Er is keuze tussen een vaste of variabele uitkering, met mogelijkheid van shoppen als het pensioenfonds een uitkering niet uitvoert.
Verwachte pensioen	Met een projectierendement volgens de Uniforme Reken Methodiek (URM) wordt duidelijk gemaakt met drie bedragen wat de deelnemer aan pensioen kan verwachten.	Met een projectierendement volgens de Uniforme Rekenmethodiek (URM) wordt met drie bedragen duidelijk gemaakt wat de deelnemer aan pensioen kan verwachten.
Bescherming deelnemers Mee- en tegenvallers	Er is een beschermingsrendement en een overrendement. Naarmate de deelnemer ouder wordt, loopt hij minder risico, doordat zijn aandeel in het beschermingsrendement groter wordt en in het overrendement minder. Het renterisico wordt per leeftijdscohort verschillend afgedekt en per leeftijdscohort toebedeeld. Mee- en tegenvallers kunnen over de jaren worden verspreid.	Er is geen beschermingsrendement en een overrendement. Naarmate de deelnemer ouder wordt, loopt hij minder risico, doordat zijn aandeel in het beschermingsrendement groter wordt en in het overrendement minder.
Uitkeringen	Uitkeringen zijn variabel. Via de solidariteitsreserve worden schommelingen in uitkering zoveel als mogelijk gedempt	Uitkeringen zijn variabel of vast. Voor vaste uitkering, zal vaak geshopt worden (bij een verzekeraar) Pensioenfondsen zullen die naar verwachting niet uitvoeren, omdat dan de FTK-verplichtingen voor gegarandeerde uitkeringen gelden.



2. Wat zijn de belangrijkste aanpassingen op hoofdlijnen?

Partnerpensioen voor de deelnemer

Het partnerpensioen zal voor iedereen op risicobasis worden verzekerd. De dekking bedraagt maximaal 50% van het salaris. De dekking daarvan zal na einde van het deelnemerschap nog enige tijd doorlopen.

Geen doorsneepremie

Het systeem van doorsneepremie wordt afgeschaft. In plaats daarvan komt er een systeem van leeftijdsonafhankelijk premiepercentage. Hierdoor loopt de opbouw van pensioen naar leeftijd af. Dit wordt het kader voor alle aanvullende pensioenen in Nederland.

Opgebouwde pensioenen

Uitgangspunt is dat opgebouwde pensioenen uit het huidige stelsel worden ingevaren. Dat is een vorm van collectieve interne waardeoverdracht. Pensioenfondsen die het voornemen hebben om de nieuwe pensioenregeling uit te voeren kunnen invaren. Gesloten fondsen waarvan de werkgever/sociale partners de pensioenregeling van ex-werknemers wijzigt, kunnen dit ook.

Uitbreiding flexibiliteit

Deelnemers krijgen vanaf een nog vast te stellen datum de mogelijkheid om op de pensioendatum een deel van het ouderdomspensioen als bedrag ineens op te nemen.

Lagere toeslagengrens

Pensioenfondsen die het voornemen tot invaren hebben kunnen vanaf 1 juli 2022 tot en met 31 december 2022 voor het besluit om toeslagen te verlenen uitgaan van een beleidsdekkingsgraad van 105%. De minister voor APP heeft in de brief van 23 december 2022 toegezegd het besluit dat dit mogelijk maakt, ook te nemen voor de periode van 1 januari 2023 tot inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen.

Vanaf juli 2023 wordt deze grens onderdeel van het overgangs-FTK. Pensioenfondsen kunnen daarvoor een overbruggingsplan indienen. Dat kan in de plaats komen van een herstelplan, bij pensioenfondsen die volgens een herstelplan werken.

Toetredingsleeftijd

De toetredingsleeftijd wordt verlaagd van 21 naar 18 jaar. Een wachtperiode wordt niet meer toegestaan. Een drempelperiode wel.





3. Welke fiscale aanpassingen zijn er in het nieuwe stelsel?

Het huidige stelsel

De pensioenen moeten binnen fiscale grenzen blijven. Voor een middelloonregeling geldt dat de maximale opbouw van een pensioenuitkering niet meer mag zijn dan 1,875% per jaar. Hiermee wordt een ouderdomspensioen beoogd dat 80% van het gemiddelde salaris bedraagt.

Voor beschikbare premieovereenkomsten zijn de uitgangspunten wettelijk vastgelegd en zijn verschillende soorten staffels gepubliceerd die zonder bezwaar gehanteerd kunnen worden

Het nieuwe stelsel

In het nieuwe stelsel worden alle pensioenen fiscaal begrensd op de premie en niet langer op de opbouw. Er gaat een leeftijdsafhankelijke premiegrens gelden voor iedereen. De premiegrens wordt gebaseerd op de huidige ambitie van een ouderdomspensioen van 80% van het gemiddelde loon in 42 opbouwjaren, met een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen. Daarbij wordt de marktrente als uitgangspunt genomen, maar worden schommelingen in de fiscale premiegrens zoveel mogelijk vermeden.

- **Maximum percentage:** in het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen bedraagt de beschikbare premie maximaal 30% van de pensioengrondslag. Dit is direct de premiegrens.
 - Dat percentage is voor zowel het ouderdomspensioen, als het partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioendatum.
- **Compensatie:** voor compensatie mag het beschikbare premiepercentage tijdelijk verhoogd worden met maximaal 3%-punt.
 - Het maximale premiepercentage bedraagt dan 33% van de pensioengrondslag.
 - Dat percentage voor compensatie wordt aangepast als het maximale percentage voor de beschikbare premie wordt aangepast.
- **Netto premie:** de premiegrens is exclusief kosten zoals administratiekosten en incasso- en excassokosten maar inclusief kosten voor vermogensbeheer en het afdekken van beleggingsrisico, zoals het kopen van een beleggingsgarantie.
 - De premiegrens is ook exclusief risicopremies voor partnerpensioen, wezenpensioen, nabestaanden-overbruggingspensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- **Staffels:** als overgangsmaatregel zullen beschikbare premieregelingen met staffels, die op 31 december 2022 van kracht zijn, toegestaan blijven voor werknemers die zijn gaan deelnemen, voor de ingangsdatum van de nieuwe pensioenregeling. Daarvoor is een maximum staffel opgenomen.

Indien de deelnemer bij het einde van het kalenderjaar	Bedraagt de premie ten hoogste het volgende percentage van de pensioengrondslag
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	19,0%
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	19,8%
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	21,0%
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	22,6%
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	24,4%
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	26,4%
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	28,6%
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	31,0%
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	33,8%
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	37,0%
65 jaar of ouder is	40,0%

Bij een rendement van meer dan	maar niet meer dan	is de premiegrens
-	0,25%	48%
0,25%	0,50%	44%
0,50%	0,75%	41%
0,75%	1%	38%
1%	1,25%	35%
1,25%	1,50%	32%
1,50%	1,75%	30%
1,75%	2%	28%
2%	2,25%	26%
2,25%	2,50%	24%
2,50%	2,75%	22%
2,75%	3%	20%
3%	3,25%	19%
3,25%	3,50%	17%
3,50%	3,75%	16%
3,75%	4%	15%
4%	-	13%

Aanpassing maximum premiepercentage

Een leeftijdsonafhankelijke premie is in het nieuwe stelsel mede afhankelijk van het verwachte rendement en bedraagt bij de verschillende rendementen

Het gaat dan om beschikbare premieregelingen die voor 1 juli 2023 zijn ingegaan.

Werknemers die zijn gaan deelnemen voordat de nieuwe pensioenregeling met het leeftijdsonafhankelijke premiepercentage is ingegaan kunnen die regelingen met staffels behouden. Als een pensioenregeling met een staffel na 2026 wordt aangepast, moet die voldoen aan de dan geldende fiscale voorschriften, zoals een leeftijds-onafhankelijk premiepercentage.

Het maximum premiepercentage wordt waarschijnlijk voor het eerst in 2037 aangepast en daarna iedere vijf jaar. Het percentage wordt eerder aangepast als het verwacht rendement 5%-punt of meer afwijkt. Dat wordt jaarlijks bepaald. De wijziging van het maximum premiepercentage gaat na drie jaar in.

- **Maximum voor partnerpensioen:** Voor het partnerpensioen op risicobasis voor deelnemers wordt een nieuw maximum ingevoerd. Een partnerpensioen op risicobasis mag maximaal 50% van het laatst verdiende salaris van de deelnemer bedragen. Dat is ongeacht het aantal deelnemersjaren. Het maximum premiepercentage is genoeg voor een partnerpensioen na de pensioendatum van 70% van het ouderdomspensioen.
- **Wezenpensioen:** Het wezenpensioen wordt tot uiterlijk 25 jaar uitgekeerd. Het bedraagt voor halfwezen 20% van het laatst verdiende salaris van de deelnemer. Dat is ongeacht het aantal deelnemersjaren. Voor wezen bedraagt het wezenpensioen maximaal 40% van het laatst verdiende salaris van de deelnemer.
- **Franchise:** Het bedrag van de minimale AOW-franchise wordt in de wet opgenomen. Dat wordt € 14.802,00 (in 2022).
- **Nabestaandenoverbruggingspensioen:** Een nabestaandenoverbruggingspensioen (ook wel Anw-hiaatpensioen) mag niet meer verhoogd worden met de compensatie voor de premie volksverzekeringen.
- **Begrenzing eerder met pensioen:** Een ouderdomspensioen kan eerder ingaan, maar niet eerder dan 10 jaar voor de AOW-leeftijd.
- **Variatie:** Alle pensioenen mogen in hoogte variëren. De laagste uitkering mag niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering.
Bij pensioenuitkeringen die ingaan voor de AOW-leeftijd kan een deel gebruikt worden voor een uitkering om de periode tot de AOW uitkering te overbruggen. Het bedrag daarvoor is in het wetsvoorstel begrensd op € 1.874,00 per maand.
- **Termijnen inkoop pensioen:** Kapitalen moeten voor een bepaalde datum zijn omgezet in pensioen.
Een ouderdomspensioen moet voor 31 december van het jaar na 5 jaren na de AOW-datum zijn ingekocht.
Een partnerpensioen moet voor 31 december van het tweede jaar na het jaar van overlijden van de gepensioneerde zijn ingekocht. Bij overschrijding van de termijn is het pensioen fiscaal gezien afgekocht. De pensioenuitvoerder moet er dan progressieve loonheffingen op inhouden en afdragen.
- **Dienstjaren voor de Wet toekomst pensioenen:** Voor dienstjaren voor 1 juli 2023 gelden de fiscale maxima van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals die toen luidde.
- **Pensioenrichtleeftijd:** De pensioenrichtleeftijd voor aanvullende pensioenen verdwijnt. Die is uitgangspunt voor de berekening bij vervroeging en uitstel. Een aanvullend ouderdomspensioen mag op zijn vroegst 10 jaren voor, en uiterlijk 5 jaren na de AOW-leeftijd ingaan.



4. Aanpassingen in Communicatie

De informatieplichtingen in het huidige stelsel worden op sommige punten aangepast en uitgebreid:

- **Keuzebegeleiding:** Het pensioenfonds moet deelnemers op adequate wijze begeleiden bij het maken van hun keuzes. Daarvoor moet het pensioenfonds een keuzeomgeving hebben ingericht. Die moet ervoor zorgend at de deelnemer een voor hem passende keuze kan maken. Een pensioenfonds mag een deelnemer adviseren over de keuze die hij maakt.
- **Actie:** Pensioenfonds moeten de deelnemers zodanig informeren dat zij weten wat zij kunnen doen naar aanleiding van de informatie.
- **Communicatieplan:** Onderdeel van het implementatieplan van een pensioenfonds is het communicatieplan. Daarin is uitgewerkt wanneer en hoe (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over de wijziging van de pensioenovereenkomst en wat er met de opgebouwde en ingegane pensioenen gebeurt, waaronder eventuele compensatie.
- **Wijze van informatieverstrekking:** Informatie kan elektronisch, schriftelijk of via de website worden verstrekt. De deelnemer kan jaarlijks kiezen voor een vorm. Bij informatieverstrekking via de website moeten deelnemers erop geattendeerd worden dat er nieuwe informatie is.
- **Pensioen 1-2-3:** Pensioenfonds moeten de modellen van pensioen 1-2-3 niet meer te gebruiken.
- **Einde deelneming:** Bij einde deelneming moet de deelnemer informatie krijgen over de voortzetting van het partnerpensioen en het recht op uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen op risicobasis.
- **Informatie combinatie uitkering:** Ook de informatie over de combinatie van een vaste en een variabele uitkering moet worden gebaseerd op de risicohouding van de deelnemer. Dat is nu verplicht bij de variabele uitkering. Heeft de deelnemer ervoor gekozen, dan moet hij jaarlijks inzicht in de gevolgen van de keuze krijgen en voor voortzetting van de uitruil zijn instemming geven.
- **Informatie over beleggingen en beleggingsbeleid:** Op de website geeft het pensioenfonds ook de beleggingsresultaten van het collectieve vermogen per categorie en de verhouding van die resultaten tot het strategisch beleggingsbeleid.
- **Informatie transitie:** De informatie over de transitie wordt kosteloos verstrekt.
- **Klachtenprocedure:** Het pensioenfonds moet (gewezen) deelnemers pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden een beschrijving van de klachtenprocedure ter beschikking stellen.

Nog vragen over de fiscale wijzigingen?

De vele fiscale wijzigingen vragen om de nodige kennis. Heeft u vragen of wenst u meer informatie, dan kunt u contact opnemen met uw fondsmanager van AZL.





5. Wat betekent het NPS voor de AOW?

De AOW-leeftijd beweegt mee met de stijging van de levensverwachting. Uitgangspunt is dat de duur van de AOW-uitkering ongeveer 20 jaar is. Indien uit prognoses van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) blijkt dat de verwachte levensduur op 65-jarige leeftijd stijgt, schuift de AOW-leeftijd op. Alleen een toename van een kwartaal of hoger wordt in aanmerking genomen. Een verhoging van de AOW-leeftijd moet uiterlijk 5 jaar van tevoren worden aangekondigd. Ook de aanvangsleeftijd die geldt voor de bepaling van de hoogte van de AOW-uitkering schuift dan op. Met dit opschuiven van de AOW-leeftijd worden de nationale sociale lasten beperkt. Dit is in de Algemene Ouderdomswet vastgelegd over de verhoging van de AOW-leeftijd.

- **Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd:** In vervolg op het principeakkoord zorgt deze wet ervoor dat de AOW-leeftijd per 1 januari 2020 tot 2022 wordt bevroren op 66 jaar en 4 maanden. In 2022 zal de AOW-leeftijd stijgen naar 66 jaar en 7 maanden, in 2023 naar 66 jaar en 10 maanden en in 2024 naar 67 jaar.
- **Wet verandering koppeling AOW-leeftijd:** Deze wet is van kracht sinds 10 december 2020 en bepaalt dat de AOW-leeftijd in 2025 67 jaar is. Vanaf 2026 zal de AOW-leeftijd met 8 maanden worden verhoogd bij iedere stijging van de levensverwachting na 67 met een jaar. Het komt erop neer dat bij een toename van de levensverwachting met 1,5 jaar de AOW-leeftijd met een jaar stijgt.

In 2026 en in 2027 blijft de AOW-leeftijd echter 67 jaar. De AOW-leeftijd wordt 5 jaar van te voren bekend gemaakt.



6. Nieuw: opnemen van een bedrag ineens

Kabinet en sociale partners kondigden in het pensioenakkoord aan deelnemers de mogelijkheid te willen geven om bij pensionering een deel van het pensioen ineens op te nemen. In de brief van 27 juni 2019 schetste minister Koolmees een mogelijke uitwerking. Hij ging in op de toegevoegde waarde van deze mogelijkheid, de risico's en de juridische bezwaren om dit wettelijk te regelen.

In de 'Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen' heeft de minister dit vormgegeven.

Deze wet is op 1 januari 2021 in werking getreden, maar niet voor het onderdeel 'bedrag ineens'. Aangezien de parlementaire behandeling van de wijziging van dat onderdeel nog niet is afgerond, kan dat een latere datum worden.

Volgens de minister blijkt uit enquêtes dat deelnemers interesse hebben in de mogelijkheid om een deel van het pensioen ineens op te nemen. Daarmee kan beter worden aangesloten bij de persoonlijke situatie van de deelnemer. Ook past het in het patroon dat deelnemers aan het begin van hun pensionering een grotere inkomensbehoefte hebben dan aan het eind.

Wat zijn de risico's?

De solidariteit binnen een pensioenfonds kan onder druk komen te staan. Gekeken moet worden naar de situatie waarbij de dekkingsgraad onder en boven de 100% ligt. Opname van een deel van het pensioen ineens kan een negatief of positief gevolg daarop hebben. Deelnemers kunnen door de opname hun levenslang pensioen te sterk verlagen. Deelnemers hebben namelijk niet altijd een realistisch beeld van de situatie. Daardoor kan een keuze die op korte termijn verstandig lijkt, op lange termijn onverstandig uitpakken. Dat risico kan worden beperkt door voorwaarden te stellen aan de opname van het bedrag ineens.

Waar vind ik "Bedrag ineens" in de wet?

Over de 'bedrag ineens' bepaalt de 'Bedrag ineens', RVU en verlofsparen' het volgende:

Pensioenfondsden zijn verplicht om mee te werken aan verzoeken van (gewezen) deelnemers om bij ingang van het ouderdomspensioen ten hoogste 10% van de pensioenuitkering ineens te laten uitkeren.

De voorwaarden daarbij zijn:

- de (gewezen) deelnemer maakt geen gebruik van de mogelijkheid om zijn uitkering in hoogte te laten variëren;
- na de uitkering ineens resteert een ouderdomspensioenuitkering die ten minste gelijk is aan het bedrag voor automatische waardeoverdracht (in 2023: € 594,89 bruto per jaar);
- als de uitkering ineens een verlaging van het opgebouwde partnerpensioen tot gevolg heeft, moet de partner met die uitkering ineens ingestemd hebben;
- het bedrag van de uitkering ineens wordt sekseneutraal, collectief actuariael bepaald.
- Deze plicht geldt zowel bij het aanvullende ouderdomspensioen als bij het nettopensioen.

Wat wijzigt er nog meer in de wet?

- Pensioenuitvoerders moeten deelnemers waarvan het ouderdomspensioen ingaat in de maand waarin de AOW ingaat, of de eerste dag van de maand erna, wijzen op de mogelijkheid om in januari na de AOW-leeftijd het deel van de waarde van het ouderdomspensioen ineens te laten uitkeren. De pensioengerechtigde moet bij ingang van het ouderdomspensioen aangeven:
 - of hij of zij een uitkering ineens wenst
 - voor welk percentage
 - of de uitkering dient te geschieden bij ingang van het ouderdomspensioen of in januari na de AOW-leeftijd.Dit laatste kan slechts als het pensioen ingaat in de maand waarin de AOW ingaat, of de eerste dag van de maand erna.

Wanneer?

De Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen is op 1 januari 2021 inwerking getreden voor de onderdelen RVU en verlofsparen. Deze wet is dus op 1 januari 2021 inwerking getreden, maar niet voor het onderdeel 'bedrag ineens'. Dat onderdeel zal op een latere datum in werking treden.

Is een bedrag ineens altijd voordelig?

Pensioengerechtigden met een belastbaar inkomen dat niet meer is dan het bedrag van de eerste belastingschijf moeten premie volksverzekeringen afdragen over de uitkering ineens, in het jaar waarin de AOW ingaat. Daarvoor is een andere regeling met een tweede uitkeringsmoment in het wetsvoorstel opgenomen. Maar de uitvoering daarvan en de communicatie daarover was moeilijk, zodat de Eerste Kamer daarmee niet akkoord ging.

In de brief van 12 oktober 2021 presenteerde de staatsecretaris van SZW de gevonden oplossing. Die oplossing moet nog in de wet worden verwerkt. Daarom treedt het onderdeel 'bedrag ineens' naar verwachting pas op 1 juli 2023 inwerking.

Welke informatie verstrekken bij een bedrag ineens opnemen?

De wet bevat een aantal informatieverplichtingen. Die moeten nog worden verwerkt in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

- Pensioenuitvoerders moeten zoveel mogelijk aansluiten bij de informatiebehoefte die (gewezen) deelnemers hebben.
- Voorafgaand aan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen moet het pensioenfonds de (gewezen) deelnemer wijzen op de mogelijkheid van uitkering van het bedrag ineens.
Ingeval van shoppen, bijvoorbeeld bij uitvoering van een pensioenregeling in de vorm van de Wet verbeterde premieregeling, verschaft de overdragende pensioenuitvoerder deze informatie.
- Indien een (gewezen) deelnemer aangeeft belangstelling te hebben, verschaft het pensioenfonds de (gewezen) deelnemer:
 - de hoogte van het bedrag ineens
 - de hoogte van het ouderdomspensioen als gebruik wordt gemaakt van het afkooprecht; en
 - de hoogte van het ouderdomspensioen als geen gebruik wordt gemaakt van het afkooprechtIn geval van shoppen verzorgt de overnemende pensioenuitvoerder deze informatieverschaffing.
- Deze informatie moet het pensioenfonds verstrekken op een zodanig tijdstip dat de (gewezen) deelnemer voldoende de tijd heeft om een afgewogen keuze te maken.
- Het pensioenfonds moet de (gewezen) deelnemer wijzen op de mogelijke gevolgen voor de hoogte van de belastingheffing en het gevolg voor wettelijke loonaanvullingsregelingen en toeslagen.
- De informatie mag zowel schriftelijk, als elektronisch worden verstrekt, afhankelijk van de wijze van informatieverstrekking die gebruikelijk is tussen de (gewezen) deelnemer en het pensioenfonds.

Hoe zien we bedrag ineens terug in het Pensioenregister?

Het pensioenfonds moet aan het Pensioenregister voor alle (gewezen) deelnemers doorgeven:

1. de gevolgen van de uitkering ineens op het pensioeninkomen
2. de hoogte van de afkoopwaarde bij afkoop van zowel 5% als 10% van
 - het te bereiken ouderdomspensioen voor de deelnemer,
 - het opgebouwde ouderdomspensioen voor de gewezen deelnemer.



Meer informatie

Het opnemen van het bedrag is nieuw en vraagt om de nodige kennis. AZL staat klaar om u te adviseren hierin. Neem daarvoor contact op met uw fondsmanager bij AZL.



7. Wat gaat er veranderen in het nabestaandenpensioen?

Met de komst van het nieuwe pensioenstelsel gaat het nabestaandenpensioen op de schop. Dit betreft zowel het partnerpensioen, als het wezenpensioen. De wetgever beoogt hiermee het nabestaandenpensioen te standaardiseren en de risico's voor de nabestaanden te verkleinen.

Een verbetering is volgens de wetgever met name nodig bij overlijden vóór de pensioendatum, omdat de achterblijvende partner dan met een relatief sterke inkomensterugval te maken kan krijgen. Bij overlijden ná de pensioendatum is deze kans kleiner, omdat er voor de achterblijvende partner dan meestal sprake is van een verzekerd partnerpensioen. Ook ontvangt de partner vaak zelf een AOW-uitkering.

De wijziging van het nabestaandenpensioen wordt beoogd in te gaan op 1 juli 2023. Uiterlijk op 1 januari 2027 dient de wijziging van het nabestaandenpensioen geïmplementeerd te zijn.

Het aanbieden van het nabestaandenpensioen is geen verplichting. Sociale partners kunnen er dus voor kiezen een nabestaandenpensioen in de pensioenovereenkomst op te nemen.

De hoogte van het nabestaandenpensioen wijzigt

De hoogte van het partnerpensioen en wezenpensioen voorafgaand aan pensionering wordt gekoppeld aan het laatst verdiende salaris in plaats van het opgebouwd ouderdompensioen. Dit is met name gunstig voor deelnemers met een lager inkomen, omdat in tegenstelling tot nu de AOW-franchise niet langer een rol speelt bij bepaling van de hoogte van het partner- en wezenpensioen. Daarnaast is de hoogte van het nabestaandenpensioen niet langer afhankelijk van de diensttijd.

Dit wijzigt er nog meer voor het partnerpensioen

- Het partnerpensioen geldt voor alle partnerrelaties. Onderscheid tussen partnerrelaties is niet toegestaan.
- Heeft een (gewezen) deelnemer meerdere partners, dan heeft de partner waarmee het langst een relatie is als rechthebbende op het partnerpensioen.
- De hoogte van het partnerpensioen hangt af van het laatst verdiende salaris en bedraagt maximaal 50% van het laatst verdiende salaris.
- Er komt een wettelijke definitie van rechthebbende partners voor het partnerpensioen. Op deze wijze verdwijnt de verscheidenheid van rechthebbende partners tussen pensioenfondsen.
- Het partnerpensioen bij overlijden vóór pensionering mag niet langer op opbouwbasis worden aangeboden maar enkel nog op risicobasis.
- Het is niet langer mogelijk om voorafgaand aan pensionering bij het einde van het dienstverband ouderdompensioen (kapitaal) uit te ruilen voor een levenslange dekking van partnerpensioen.
Er is immers tot pensionering geen sprake meer van partnerpensioen op opbouwbasis.
Uitruil op de pensioendatum kan wel.
- Bij einde dienstverband kan wel de mogelijkheid worden geboden om ouderdompensioen uit te ruilen voor partnerpensioen op risicobasis. De risicopremies voor het partnerpensioen worden dan onttrokken aan de beleggingen.
- Bij einde van de partnerrelatie voor de pensioendatum heeft de ex-partner geen recht op bijzonder partnerpensioen.
- Pas bij pensionering is partnerpensioen op kapitaalbasis mogelijk. Het maximale premiepercentage is voldoende voor een partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen.
- Bij uitdiensttreding voorafgaand aan pensionering hebben de sociale partners de mogelijkheid om de instandhouding van de dekking te verlengen met 6 maanden. Dit is bedoeld om de periode tussen twee banen te overbruggen.
Tevens is er recht op voortzetting gedurende een ZW- en WW-periode aansluitend aan uitdiensttreding.
- De gewezen deelnemer kan ervoor kiezen om de risicodekking vrijwillig voort te zetten. De gewezen deelnemer die hiervoor heeft gekozen moet jaarlijks op de hoogte worden gesteld van de gevolgen en instemmen met voortzetting van de uitruil. Indien de gewezen deelnemer voor de pensioendatum overlijdt en niet opnieuw aan een (andere) pensioenregeling deelneemt, kunnen nabestaanden te maken krijgen met een flinke inkomens terugval. Er is immers niet langer sprake van een partnerpensioen op opbouwbasis. Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand van overlijden of uiterlijk de eerste van de maand na overlijden.

Dit wijzigt voor het wezenpensioen

- De hoogte van het wezenpensioen hangt af van het laatst verdiende salaris en bedraagt maximaal 20% van het laatst verdiende salaris (voor volle wezen 40%).
- De eindleeftijd van het wezenpensioen is standaard 25 jaar zonder verdere voorwaarden. Dit vereenvoudigt de uitvoering. Wezen hoeven bijvoorbeeld niet langer een studieverklaring te overleggen. Voor de dekking van het wezenpensioen is vrijwillige voortzetting na uitdiensttreding mogelijk.

Partnerdefinitie

Partner is

- de echtgenoot
- de geregistreerd partner
- de meerderjarige persoon die met de (gewezen) deelnemer een gezamenlijke huishouding voert.

Gezamenlijke huishouding

Voor een gezamenlijke huishouding is nodig:

- een notarieel verleden samenlevingscontract waarin de partners met elkaar zijn overeengekomen bij te dragen in de kosten van levensonderhoud; of
- een samenlevingsverklaring.

Een gezamenlijke huishouding is niet mogelijk met

- een bloedverwant in de eerste graad (ouder en kind)
- een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn (grootouder en kleinkind),
- een meerderjarig stiefkind of
- meerderjarig voormalig pleegkind.

Samenlevingsverklaring

Bij een bepaald partnerpensioen moet de samenlevingsverklaring door beide partners zijn ondertekend. Zij verklaren op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar te zorgen.

Bij een onbepaald partnerpensioen kan de samenlevingsverklaring zijn ondertekend door

- beide partners. Zij verklaren op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar te zorgen of
- alleen de partner.

Onbepaald systeem, verklaring partner

De partner verklaart partner van de overledene te zijn geweest.

Ook maakt de partner aannemelijk een gezamenlijke huishouding met de overledene te hebben gevoerd.

De partner en de (gewezen) deelnemer moeten daarvoor in ieder geval gedurende ten minste zes maanden op hetzelfde adres zijn ingeschreven geweest.

Verder moet er sprake zijn van een van de volgende omstandigheden:

- uit hun relatie is een kind geboren of heeft de ene partner het kind van de ander erkend;
- de partners waren eigenaar van een gezamenlijk huis
- de partners huurden samen een woning; of
- de partner heeft volgens de voorwaarden in de pensioenregeling van de (gewezen) deelnemer recht op het partnerpensioen

Geen einde gezamenlijke huishouding

Bij opname in een zorginstelling vanwege medische redenen of ouderdom is er geen sprake van einde van de gezamenlijke huishouding.

De gezamenlijke huishouding eindigt in dat geval wel als een ander als partner wordt aangemerkt en geen van beiden de pensioenuitvoerder heeft alten dat de gezamenlijke huishouding is beëindigd.

Wat gebeurt er met het huidige opgebouwde partnerpensioen?

De partner die voor het tijdstip van overgang op de nieuwe pensioenregeling begunstigde was van het tot dat tijdstip opgebouwde partnerpensioen, blijft ook na dat tijdstip begunstigde van dat partnerpensioen. Dat geldt ook voor het bijzonder partnerpensioen. Bij overlijden voor de pensioendatum moet dat partnerpensioen worden uitgekeerd aan de begunstigde partner. Het wordt dan uitgekeerd als variabel pensioen.

Partner is hier de partner volgens de definitie van de pensioenregeling voor de transitie.

Bij einde van de partnerrelatie voor de pensioendatum heeft de ex-partner recht op bijzonder partnerpensioen, als dat is opgebouwd voor de transitie.

Nog vragen over het nabestaandenpensioen?

Heeft u nog vragen over het nieuwe nabestaandenpensioen, neem dan contact op met een van onze adviseurs.

