

Inwisselen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen?

Leden van de BPP zijn pensioengerechtigd en dat betekent in de meeste gevallen dat de maandelijkse uitkering van het ouderdomspensioen vast staat en alleen nog verandert met de algemene jaarlijkse indexering. Bij hun overlijden eindigt dat ouderdomspensioen en een achterblijvende partner heeft dan recht op partnerpensioen. Ook die hoogte van die uitkering ligt vast.

Bent u nog jonger dan 65? Dat kan betekenen dat er nog een pensioenbeslissing te nemen is. Een groot deel van deze pensioengerechtigden kan namelijk ervoor kiezen om van een deel van het ouderdomspensioen af te zien, in ruil voor een (hoger) recht op partnerpensioen. Deze keuze dient te worden gemaakt vóór de ingangsdatum van het ouderdomspensioen resp. het flex-pensioen.

Hoe hoog is het partnerpensioen als u gepensioneerd bent?

De hoogte van het opgebouwde pensioen voor uw partner na uw overlijden is afhankelijk van heel wat factoren, namelijk uw geboortjaar (voor of na 1.1.1950), uw moment van overlijden en de jaren waarin u uw rechten hebt opgebouwd.

De regeling is op dit punt in de afgelopen jaren twee keer gewijzigd. Tot 1999 werd partnerpensioen opgebouwd. Iedereen betaalde evenveel premie, dus dit recht werd in grote solidariteit opgebouwd door gehuwde (of samenwonende) en ongehuwde premiebetalers.

Vanaf 1999 vond geen opbouw van partnerpensioen plaats. Het partnerpensioen werd geheel op risicobasis gedekt. Dat wil zeggen dat wanneer een deelnemer overlijdt vóór haar of zijn 65-ste verjaardag, de achterblijvende partner recht heeft op het volle partnerpensioen, uiteraard afhankelijk van het aantal dienstjaren. Maar overlijdt de deelnemer ná haar of zijn 65-ste verjaardag, dan wordt het partnerpensioen beperkt tot wat de deelnemer had opgebouwd tot 1999.

Voor deelnemers die geboren zijn in 1950 of later is er met ingang van 2006 opnieuw een wijziging aangebracht. Voor hen wordt de helft van het recht op partnerpensioen opgebouwd en de andere helft verzekerd op risicobasis.

OBU-gerechtigden zijn tot hun 65^e op risicobasis verzekerd voor het partnerpensioen. Dat wil zeggen dat een eventueel achterblijvende partner recht heeft op het volle partnerpensioen, uiteraard afhankelijk van het aantal dienstjaren.

Gaten dichten?

Hoeveel partnerpensioen mag uw partner verwachten? En wat zijn uw mogelijkheden om voor uw partner een hoger partnerpensioen na te laten? Dat laatste gaat dan ten koste van een deel van uw ouderdomspensioen. Zie bijgaande kaders.

HOEVEEL GELD KRIJGT UW PARTNER?

U kunt op twee manieren bekijken hoeveel Partnerpensioen uw partner krijgt als u met pensioen gaat. In de eerste plaats ziet u dit op uw Pensioenoverzicht. Dit overzicht krijgt u ieder jaar van Pensioenfonds Zorg en Welzijn toegestuurd.

U kunt de hoogte van het Partnerpensioen ook bekijken in de **Pensioenplanner**.

PARTNERPENSIOEN VERHOGEN

Overlijdt u na uw 65ste? Dan krijgt uw partner minder Partnerpensioen *dan wanneer u overlijdt vóór uw 65ste*. Wilt u dit bedrag verhogen? Dan kunt u een stukje van uw **Ouderdompensioen ruilen voor een hoger Partnerpensioen**. Uw Ouderdompensioen gaat hierdoor wel omlaag. Over het ruilen van uw pensioen hoeft u nu nog niet te beslissen. Dit doet u vlak voordat u met pensioen gaat. Wel kunt u nu al via de **Pensioenplanner** uitrekenen wat het ruilen van Ouderdompensioen aan extra Partnerpensioen oplevert.

Hoe gaat het in zijn werk?

Het Pensioenfonds benadert u zes maanden voor uw 65^e verjaardag met de vraag of u wilt ruilen. Ook bij de aanvraag van flex-pensioen zal het pensioenfonds u wijzen op deze ruilmogelijkheid. Als u het na te laten partnerpensioen wilt verhogen moet U moet op deze brieven wel reageren. Als u dat niet doet zal het pensioenfonds u nog een herinneringsbrief sturen. Maar als u geen keuze maakt past het pensioenfonds geen ruil toe. En u kunt later niet meer terugkomen op de eerdere keuze.

Wat kost dat?

Voor deelnemers geboren vóór 1950 kost het 20% van het in 1999 en later opgebouwde ouderdompensioen om uw partner het volle recht op partnerpensioen te doen behouden – uiteraard in relatie tot uw aantal dienstjaren.

Deelnemers die geboren zijn in 1950 of later kunnen elk gewenst bedrag ruilen in een vaste verhouding, die opgenomen is in een bijlage van het pensioenreglement. Daarbij kunnen zij zowel ouderdompensioen voor partnerpensioen ruilen als andersom.

N.B. Het pensioenreglement kunt u vinden via onze website: ga naar DOWNLOADS en de rest wijst zich vanzelf.

Voor deze deelnemers ruilt het pensioenfonds automatisch partnerpensioenrechten voor ouderdompensioen, als er geen partner is.

Is ruilen verstandig?

Niemand kan de toekomst voorspellen. Niemand weet of u langer leeft dan uw partner. Als u verwacht samen oud te worden, heeft ruilen geen zin. Het gaat er om wie aanmerkelijk eerder zal overlijden. Heeft u bijvoorbeeld een veel jongere partner, dan is de verwachting gewettigd dat deze u zal overleven en dan lijkt ruilen zinvol.

Daarbij moet u ook letten op de inkomsten van de nabestaande en de voorzieningen die er naast uw pensioen getroffen zijn. Denk aan uitkeringen bij overlijden (levensverzekering) of lijfrenten die al dan niet gedeeltelijk doorlopen na uw overlijden. U dient hierin zelf of met uw partner besluiten te nemen en dit artikel is bedoeld om de keuzemogelijkheid onder uw aandacht te brengen.

Bijzondere omstandigheden.

Bent u gescheiden dan heeft uw ex-partner na uw overlijden recht op een deel van het partnerpensioen. Dat deel kan niet geruild worden tegen een hoger ouderdompensioen. Een eventuele nieuwe partner komt in aanmerking voor het resterende deel van het partnerpensioen. Dat kan dus fors lager zijn dan een volledig partnerpensioen.

Omgekeerd hebt u na het overlijden van uw ex-partner recht op een deel van het partnerpensioen uit de pensioenvoorziening van uw ex-partner.

Ook in het bijzonder partnerpensioen zijn in de loop der jaren wijzigingen gekomen door rechtspraak en wetsherziening, bovendien kunnen de ex-partners onderling afwijkende afspraken gemaakt hebben.

Het begrip partner

Partner is de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een partnerrelatie heeft, dat wil zeggen huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding. Een gemeenschappelijke huishouding is de relatie tussen twee ongehuwde personen, die geen van beiden een geregistreerd partnerschap of een andere gemeenschappelijke huishouding hebben. U moet beiden op hetzelfde adres zijn ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie (het bevolkingsregister) en u hebt geen (schoon-)ouder - (schoon-)kindrelatie met elkaar. U kunt wel broer en zus (e.d.) zijn. De gemeenschappelijkheid moet notarieel zijn vastgelegd en aan het pensioenfonds moet voor het overlijden van de deelnemer een afschrift zijn verstrekt. **Dit kunt u dus nu alsnog doen, ook als u al gepensioneerd bent.**

De stappen in volgorde

- a) Hoe hoog is mijn recht op ouderdompensioen en op het partnerpensioen?
Kijk op uw jongste pensioenoverzicht en controleer zo veel mogelijk gegevens.
U kunt ook gaan naar www.pensioenplannerpfzw.nl
- b) Beschrijf uw leefsituatie gehuwd/samenwonend/ongehuwd/gescheiden en zet overige pensioenen, voorzieningen, vermogen en inkomens op een rijtje. Erica Verdegaal beveelt in NRC Handelsblad van 14 juni 2008 aan om www.spaarbox.nl te gebruiken.
- c) Wat **kunt** u ruilen? Het pensioenfonds informeert u hierover circa 6 maanden voor uw 65^e verjaardag.
- d) Wat **wilt** u ruilen? Maak met uw partner de afweging hoeveel u wilt ruilen.
- e) Reageer op de brief van het pensioenfonds.
- f) Controleer zoveel mogelijk de informatie in de toekenningsbrief voor uw ouderdompensioen.