

Hoe blijft je gezin achter?



Weet jij of jouw partner en kinderen geld genoeg hebben als jij dood gaat?

Misschien denk daar niet zo graag aan. Toch moet je nu nadenken of er na jouw dood genoeg inkomen voor je partner en kinderen is.

Twijfel je?

Kijk dan of je iets moet regelen. Neem rustig de tijd om dat na te gaan. Dit boekje helpt je alvast op weg.

www.pensioenkijker.nl

Inhoud

- Krijgen je partner en kinderen geld van de overheid als je doodgaat? **3**
- Wil je weten of er in jouw geval genoeg partnerpensioenen is? **5**
- Waar moet ik op letten als ik van baan verander? **7**
- Wat gebeurt er als ik ga scheiden? **11**
- Wat te doen op de pensioendatum? **12**
- Krijgt mijn partner ook een partnerpensioen als ik na mijn pensionering dood ga? **15**



Krijgen je partner en kinderen geld van de overheid als je doodgaat?

Misschien.

Ja, je partner krijgt geld van de overheid als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar én
- een kind verzorgt dat jonger is dan 18 jaar of
- voor meer dan 45% arbeidsongeschikt is of
- is geboren vóór 1 januari 1950.

Nee, je partner krijgt geen geld van de overheid als je partner:

- ouder is dan 65 jaar én
- geen kind verzorgt dat jonger is dan 18 jaar of
- voor minder dan 45% arbeidsongeschikt is of
- is geboren na 1 januari 1950 of
- meer dan € 2.000 euro bruto per maand verdient.

De uitkering voor je partner wordt stopgezet als je partner niet meer aan de voorwaarden voldoet. De uitkering wordt stopgezet als:

- het jongste kind 18 jaar is of
- je partner niet meer arbeidsongeschikt is of
- je partner 65 jaar is.

Wanneer je partner één of meer kinderen verzorgt, krijgt hij of zij in ieder geval een uitkering: de halfwezenuitkering. Deze uitkering is niet afhankelijk van het inkomen van je partner.

Ja, je kinderen krijgen geld van de overheid als:

Beide ouders (verzorgers) zijn overleden. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van de leeftijd van het kind. Hoe ouder het kind is, hoe hoger de uitkering.

De uitkeringen

De uitkeringen worden ieder jaar aangepast. Wil je weten hoe hoog de uitkering is kijk dan op de website van de Sociale Verzekeringsbank: www.svb.nl. Daar kun je ook terecht als je meer wilt weten over de uitkering voor je partner en je kinderen na je dood.



Wil je weten of er in jouw geval genoeg partnerpensioen is?

Beantwoord de volgende 6 vragen.

1. Kijk hoeveel geld je gezin nodig heeft na je dood

Pas als je dit weet, weet je of je gezin genoeg geld krijgt als jij dood gaat.

2. Kijk of je partner voldoende geld kan verdienen na je dood

Misschien kan je partner blijven werken? Misschien niet, omdat hij of zij voor de kinderen moet zorgen. Maak een berekening en wees realistisch.

3. Kijk of je partner een uitkering van de overheid krijgt na jouw dood

Je partner krijgt een uitkering als hij of zij:

- Jonger is dan 65 jaar en
- Een kind verzorgt dan jonger is dan 18 jaar of
- Voor meer dan 45% arbeidsongeschikt is of
- Geboren is voor 1 januari 1950

4. Kijk of je partner een partnerpensioen krijgt na je dood

De meeste pensioenregelingen hebben een partnerpensioen en een wezenpensioen. Als je zeker wilt weten of dat ook voor jou geldt, moet je even je pensioenreglement erop naslaan of op je pensioenoverzicht kijken.

Let wel goed op wanneer je ongetrouwd samenwoont

In dat geval is er namelijk niet in alle pensioenregelingen een partnerpensioen geregeld voor je partner. Of het partnerschap moet aan bepaalde voorwaarden voldoen, voordat je partner in aanmerking komt voor partnerpensioen. Als het niet duidelijk is, vraag dan bij je pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) na hoe dit precies is geregeld.

5. Kijk ook of het partnerpensioen hoog genoeg is

In de meeste pensioenregelingen zijn het partnerpensioen en het wezenpensioen afgeleid van je ouderdomspensioen. Dat wil zeggen: van het ouderdomspensioen dat jij in je pensioenregeling kunt bereiken als je tot de pensioendatum in dienst blijft. En van het ouderdomspensioen dat jouw partner kan bereiken als je partner tot de pensioendatum in dienst blijft. Het partnerpensioen bedraagt meestal 70 % en het wezenpensioen 14% van dat ouderdomspensioen.

Dat klinkt best goed, maar houd er rekening mee dat er bij de bepaling van jouw ouderdomspensioen vanuit wordt gegaan dat je ook nog AOW krijgt. Daarom krijg je niet over je hele salaris pensioen, maar wordt er voor de pensioenberekening eerst een bedrag (de zogenoemde franchise) van je salaris afgehaald. Die franchise werkt dus ook door in je partnerpensioen en wezenpensioen.

Voorbeeld

Dirk Meijer verdient € 35.000. Hij heeft een pensioenregeling waarin een franchise wordt toegepast van € 15.000. Hij bouwt jaarlijks 1,75% pensioen op over het restant van zijn salaris (€ 20.000). In de pensioenregeling kan Dirk in totaal 35 jaar pensioen opbouwen. Zijn bereikbare ouderdomspensioen bedraagt € 12.250 ($35 * 1,75\% * € 20.000$). Het partnerpensioen bedraagt 70% hiervan: € 8.575.

Het partnerpensioen in dit voorbeeld is niet erg hoog. Misschien krijgt de partner van Dirk na zijn overlijden een nabestaandenuitkering van de overheid op grond van de Anw. Die uitkering stopt echter als het jongste kind 18 jaar is. Dan kan het inkomen voor de partner dus echt te laag zijn. Sommige pensioenregelingen kennen daarom naast het gewone partnerpensioen ook nog een tijdelijk partnerpensioen (of Anw-hiaatpensioen) om het gemis aan Anw te compenseren.

6. Ben je van baan gewisseld of gescheiden?

Lees dan vooral verder.



Waar moet ik op letten als ik van baan verander?

1. Kijk of je recht houdt op het partnerpensioen uit je oude baan

Als je een nieuwe baan krijgt, krijg je vaak ook een andere pensioenregeling. Dat kan gevolgen hebben voor je partnerpensioen. Kijk daarom voordat je van baan verandert, wat voor soort partnerpensioen je hebt.

Er zijn 2 soorten.

Soort 1: een partnerpensioen waarbij je geld spaart.

Soort 2: een partnerpensioen als verzekering.

Heb je een partnerpensioen waarbij je geld spaart (soort 1)? Je houdt dit geld dan ook als je een andere baan krijgt. Hieruit kan een partnerpensioen worden betaald.

Heb je een partnerpensioen als verzekering (soort 2)? Je hebt dan geen geld gespaard. Als je van baan verandert, heb je dus ook geen partnerpensioen. Dat kan betekenen dat je te weinig partnerpensioen hebt als je van baan verandert.

Voorbeeld

José Veldhuis (42) heeft een pensioenregeling. Op haar pensioenoverzicht staat dat zij € 15.000 aan ouderdompensioen kan bereiken. Het partnerpensioen bedraagt € 10.500 (70% van € 15.000). Het partnerpensioen is een verzekering (soort 2).

José krijgt een andere van baan. Zij houdt recht op het deel van het ouderdompensioen dat al is opgebouwd. Het partnerpensioen vervalt. Als José dood gaat, krijgt haar partner geen partnerpensioen uit haar oude baan.

2. Kijk of je genoeg partnerpensioenen krijgt

Bij de pensioenregeling van je nieuwe baan zal er weer partnerpensioenen geregeld zijn. Dat partnerpensioenen is meestal afgeleid van het ouderdomspensioenen dat je in de nieuwe pensioenregeling kunt bereiken. Als je geen partnerpensioenen meer hebt uit je oude baan, kun je zo te weinig partnerpensioenen hebben.

3. Kijk of je bij je ontslag een deel van je ouderdomspensioenen moet omruilen in partnerpensioenen

Verander je van baan? Je kunt voorkomen dat je te weinig partnerpensioenen hebt door een stuk van je ouderdomspensioenen om te zetten in partnerpensioenen. Je ouderdomspensioenen wordt daardoor wel lager, maar je krijgt er partnerpensioenen voor in de plaats.

Voorbeeld

Peter Dekkers werkt bij een bedrijf met een pensioenregeling. Op zijn 43e krijgt Peter een andere baan. Hij heeft dan € 8.000 aan ouderdomspensioenen opgebouwd. Voor het partnerpensioenen is er een verzekering (soort 2). Het partnerpensioenen vervalt bij ontslag. In zijn nieuwe baan gaat Peter € 38.000 verdienen. In de nieuwe pensioenregeling kan Peter tot zijn 65e nog € 9.500 aan pensioenen opbouwen. Het partnerpensioenen is € 6.650 (70% van € 9.500). Dit is al het partnerpensioenen dat er is omdat er geen partnerpensioenen meer is uit de oude pensioenregeling.

Peter ruilt bij zijn ontslag een deel van het ouderdomspensioenen in voor partnerpensioenen. In de pensioenregeling is bepaald dat het ouderdomspensioenen door deze ruil 17% lager wordt. Peter had tot ontslag € 8.000 ouderdomspensioenen opgebouwd. Dit wordt met 17% verlaagd tot € 6.640. Het partnerpensioenen bedraagt hier 70% van en komt uit op € 4.648.



Geen recht op bijzonder partnerpensioen

Misschien kun je een hiaat in je partnerpensioen voorkomen door het pensioen uit je oude baan mee te nemen naar je nieuwe baan. Dat heet waardeoverdracht. Of zo'n waardeoverdracht verstandig is, hangt echter van meer factoren af. Het is raadzaam in dat geval deskundig advies te vragen.

5. Let op het partnerpensioen als je geen nieuwe baan hebt

Als je werkloos wordt houd je recht op het partnerpensioen (soort 1) dat is gespaard. Als er in jouw pensioenregeling een verzekering (soort 2) was voor het partnerpensioen, dan blijft er na je ontslag toch een stuk van het partnerpensioen voor je verzekerd zolang je een WW-uitkering krijgt.

Als je geen nieuwe baan hebt, kun je soms nog een tijdje mee blijven doen met je oude pensioenregeling. Als je dat doet, blijft ook het partnerpensioen verzekerd. Je moet dan echter wel zelf betalen voor de pensioenregeling.





Wat gebeurt er als ik ga scheiden?

Als je gaat scheiden heeft dat meestal ook gevolgen voor je pensioen.

Voor je ouderdomspensioen, maar ook voor je partnerpensioen.

Hoe komt dat? Simpel. Je houdt recht op al het partnerpensioen (soort 1) dat tot het moment van de scheiding is opgebouwd.

Voorbeeld

Pieter Freriks heeft vanaf zijn 26e een pensioenregeling. Op zijn pensioenoverzicht staat dat zijn ouderdomspensioen, als hij in dienst blijft tot de pensioendatum, € 20.000 bedraagt. Het partnerpensioen bedraagt € 14.000. Pieter is op zijn 40ste getrouwd met Janine. Als hij 48 is, gaan ze uit elkaar. Janine houdt recht op het partnerpensioen dat tot de datum van scheiding is opgebouwd. In dit geval is dat € 7.897. Pieters nieuwe partner krijgt een lager partnerpensioen: $€ 14.000 - € 7.879 = € 6.102$.

Als in de pensioenregeling voor het partnerpensioen een verzekering is (soort 2), vervalt het partnerpensioen voor de partner bij een echtscheiding.

Wil je meer weten over pensioen en scheiding, download dan de brochure over pensioen en scheiding van de site van Pensioenkiijker.nl: www.pensioenkiijker.nl.

Wanneer je zelf bent gescheiden of wilt gaan scheiden, ga dan even na:

- Of je zelf nog recht hebt op partnerpensioen van je ex
- Of het partnerpensioen voor je huidige partner wel voldoende is.

Wat te doen op de pensioendatum?

In de meeste pensioenregelingen mag je zelf kiezen of je na je pensionering ook nog partnerpensioenen wilt hebben voor je partner. Als in jouw pensioenregeling het partnerpensioen wordt gespaard (soort 1), kun je het partnerpensioen (geheel of gedeeltelijk) inwisselen voor een hoger ouderdompensioen. Dat moet je alleen doen als je zeker weet dat er voldoende inkomen is voor je partner als jij overlijdt. Je hebt trouwens wel de toestemming van je partner nodig om het partnerpensioen om te ruilen.

Als in jouw pensioenregeling het partnerpensioen was verzekerd (soort 2), vervalt het partnerpensioen op de pensioendatum. Je kunt dan wel een deel van je ouderdompensioen omruilen in partnerpensioen.

Ga na of je partner voldoende inkomen heeft na jouw dood.

Als dat niet het geval is:

- Kun je het partnerpensioen beter niet (geheel) inwisselen voor ouderdompensioen
- Kan het raadzaam zijn een deel van je ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen

Voorbeeld

Ekrem Kemal heeft bij pensionering zijn € 20.000 aan ouderdompensioen. Voor het partnerpensioen van € 14.000 was er een verzekering (soort 2). Dit partnerpensioen vervalt bij pensionering. Omdat er als Ekrem dood zou gaan weinig inkomen is voor zijn vrouw, besluit Ekrem een deel van zijn ouderdompensioen om te ruilen in partnerpensioen. Zijn ouderdompensioen wordt 20% lager en komt uit op € 16.000. Het partnerpensioen bedraagt hier 70% van: € 11.200.



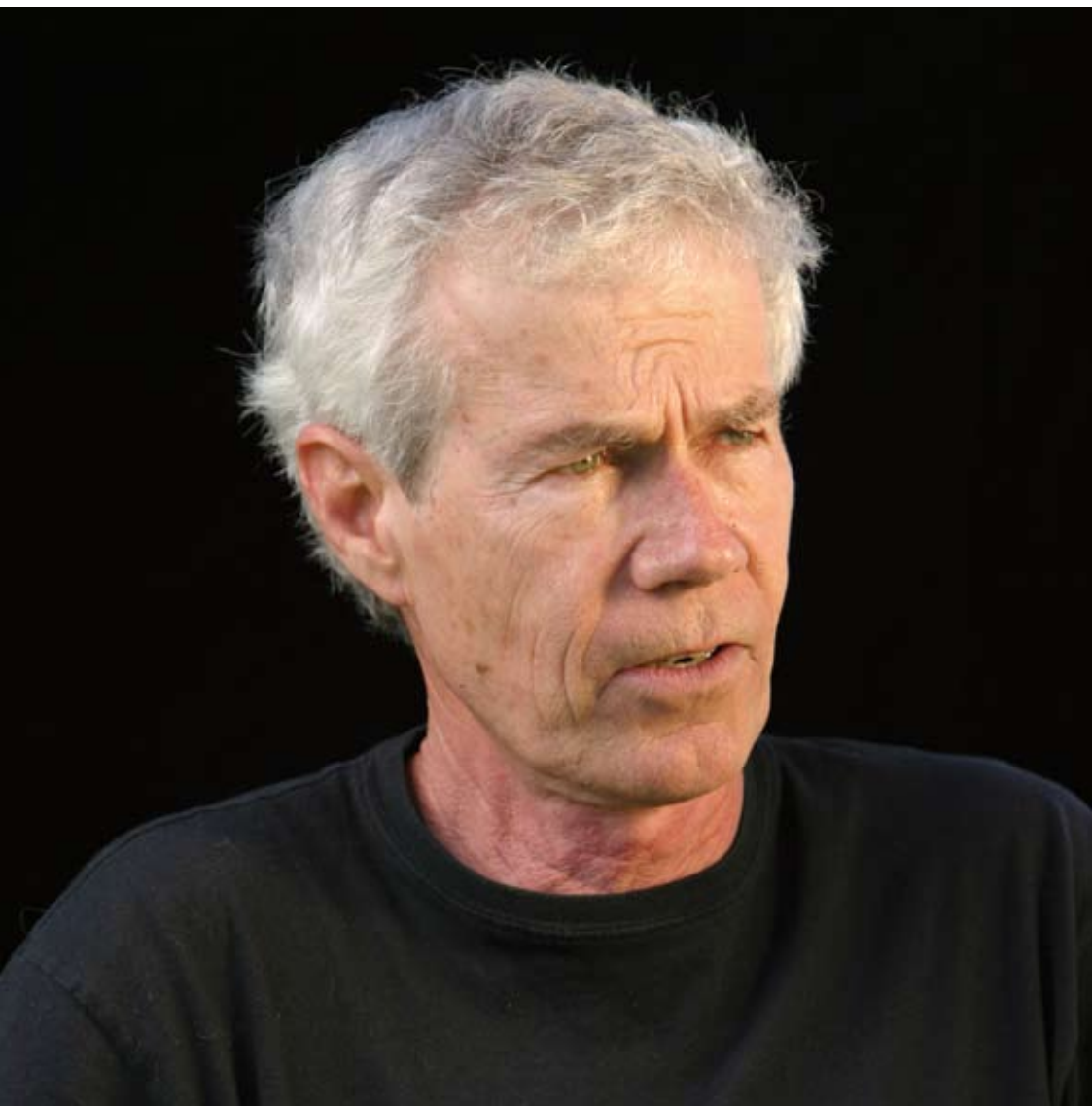
Het percentage waarmee je ouderdomspensioen wordt verlaagd als je voor partnerpensioen kiest, is niet in iedere pensioenregeling hetzelfde. Kijk dat dus even na, of vraag het aan je pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar).

Als je partner wel voldoende inkomen heeft:

- Kun je, samen met je partner, besluiten je partnerpensioen in te wisselen voor een hoger ouderdomspensioen
- Kun je ervan afzien een deel van je ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen

En verder...

Misschien heb je wel met verschillende pensioenregelingen te maken gehad of is er in jouw pensioenregeling soms gewisseld tussen partnerpensioen dat gespaard is (soort 1) en wat verzekerd is (soort 2). Dat is het even iets meer werk om uit te zoeken welk pensioen je om kunt ruilen. Als je het precies wilt weten, vraag het dan na bij je pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar).





Krijgt mijn partner een partnerpensioen als ik na mijn pensionering dood ga?

Natuurlijk is het heel belangrijk om te weten of je partner een partnerpensioen krijgt als je dood gaat na je pensionering. Of dat zo is hangt af van de situatie.

Wanneer heeft je partner geen recht op partnerpensioen?

- Je partner heeft meestal geen recht op een partnerpensioen, wanneer je pas na je pensionering getrouwd bent of bent gaan samenwonen.
- Verder heeft je partner geen recht op partnerpensioen je bij je pensionering ervoor gekozen hebt al je partnerpensioen om te ruilen voor een hoger ouderdompensioen.
- Je partner heeft geen recht op partnerpensioen als het partnerpensioen verzekerd was (soort 2), en je bij pensionering geen stuk van je ouderdompensioen hebt omgeruild voor partnerpensioen.

Wanneer heeft je partner wel recht op partnerpensioen?

Je partner krijgt partnerpensioen als je al met je partner samenwoonde of getrouwd was voordat je met pensioen ging en

- je het partnerpensioen (soort 1) niet hebt omgeruild in een hoger ouderdompensioen of
- je bij je pensionering ervoor gekozen hebt een deel van je ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen.

Wil je meer weten over pensioen?

- Op www.pensioenkijsker.nl vind je algemene informatie over pensioen

In deze brochure doen wij een boekje open over pensioen en scheiding. Op de site van Pensioenkijsker.nl, www.pensioenkijsker.nl, kun je ook brochures vinden over andere onderwerpen.

In de serie: “Boekje open over

- Boekje open over je AOW
- Boekje open over je eerste baan en pensioen
- Boekje open over andere baan, ander pensioen
- Boekje open over eigen zaak en pensioen
- Boekje open over echtscheidingen
- Boekje open over het besturen van een pensioenfonds
- Boekje open over de deelnemersraad
- Boekje open over vrouwen en pensioen
- Boekje open over pensioen als je niet altijd in Nederland hebt gewoond
- Boekje open over pensioen in het buitenland
- Boekje open over deeltijdwerk en pensioen

Er komen nog boekjes bij. Als er nieuwe boekjes verschenen zijn, kun je deze vinden op de site van Pensioenkijsker.nl.

Aan de Stichting Pensioenkijsker.nl nemen de volgende organisaties deel: CNV, CNV Jongeren, Consumentenbond, CSO, E-Quality, FNV, FNV Vrouwenbond, MHP, MKB-Nederland, NBVA, Nibud, Ombudsman Pensioenen, Sociale Verzekeringsbank, SPO Pensioenopleidingen, Stichting de Ombudsman, Stichting voor Ondernemingspensioenfonds, Unie van Beroepspensioenfonds, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfonds en VNO-NCW.

De Stichting Pensioenkijsker.nl zorgt dat Nederlanders gaan nadenken over pensioen. Ook maken we pensioen begrijpelijker. Daarnaast geven we objectieve informatie over pensioen.