

Partnerpensioen en Wezenpensioen

Een nabestaandenpensioenverzekering voor uw partner en/ of uw kinderen

Uitgave: maart 2024

Inhoudsopgave

Inleiding

Twaalf belangrijke vragen over Partnerpensioen en Wezenpensioen

- Vraag 1: Wanneer is een partnerpensioen verzekerd voor mijn partner?
- Vraag 2: Wanneer is een wezenpensioen verzekerd voor mijn kinderen?
- Vraag 3: Moet ik zelf betalen voor de nabestaandenpensioenverzekering?
- Vraag 4: Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
- Vraag 5: Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?
- Vraag 6: Hoeveel partner- en wezenpensioen krijgen mijn partner en kinderen als ik overlijd?
- Vraag 7: Hoe berekenen jullie het partnerpensioen?
- Vraag 8: Hoe berekenen jullie het wezenpensioen?
- Vraag 9: Hoe krijgen mijn partner en kinderen de uitkering?
- Vraag 10: Betalen mijn partner en kinderen nog belasting en premies over de uitkering?
- Vraag 11: Tot wanneer krijgen mijn partner en kinderen de uitkering?
- Vraag 12: Houdt de uitkering zijn waarde?

Inleiding

Wat betekent uw overlijden financieel voor uw partner en/of kinderen? Waarschijnlijk daalt het inkomen van uw gezin behoorlijk. Kan uw partner dan nog alle vaste lasten betalen? En is er genoeg geld voor bijvoorbeeld de school of studie van uw kinderen?

De oplossing: de verzekering Partnerpensioen en Wezenpensioen

Uw werkgever heeft een nabestaandenpensioenverzekering voor u afgesloten. Dit zorgt voor meer financiële zekerheid als u overlijdt. Uw partner en/of kinderen krijgen dan elke maand een uitkering van deze verzekering. We noemen dit een partnerpensioen en/of wezenpensioen. Met uw werkgever hebben we afgesproken wat voor nabestaandenpensioen voor u verzekerd is. Dit kunt u terugvinden in het pensioenreglement.

Tip: wilt u zeker weten dat uw nabestaanden genoeg inkomen hebben als u overlijdt? Vraag uw financieel adviseur dan om advies.

Antwoord op twaalf belangrijke vragen

U leest in deze brochure het antwoord op twaalf belangrijke vragen over het Partnerpensioen en Wezenpensioen. U heeft daarmee niet alle informatie over uw nabestaandenpensioenverzekering. Maar wel een korte en eenvoudige uitleg over de belangrijkste onderdelen van de verzekering. De volledige informatie vindt u in het pensioenreglement.

Twaalf belangrijke vragen over uw nabestaandenpensioenverzekering

Vraag 1

Wanneer is een partnerpensioen verzekerd voor mijn partner?

Zolang u meedoet met de Partnerpensioenverzekering is uw partner verzekerd van een partnerpensioen. Er gelden 2 voorwaarden:

- ✓ Uw partner voldoet aan de beschrijving van een partner in het pensioenreglement. Met partner bedoelen we de man of vrouw met wie u een relatie heeft:
 - U bent samen getrouwd.
 - U heeft samen een geregistreerd partnerschap (bij de burgerlijke stand).
 - U woont samen en voldoet aan de omschrijving in het pensioenreglement.
- ✓ U overlijdt, terwijl u meedoet aan de partnerpensioenverzekering. Het partnerpensioen is namelijk verzekerd op risicobasis. U doet bijvoorbeeld niet meer mee aan de verzekering als u uit dienst gaat bij uw werkgever. Overlijdt u terwijl u bij een andere werkgever werkt? Dan geldt deze verzekering ook niet meer. Uw andere werkgever kan wel een eigen verzekering hebben afgesloten.

Belangrijk: uitzondering als u een WW-uitkering heeft als u overlijdt

Krijgt u direct een WW-uitkering als u uit dienst gaat? En overlijdt u terwijl u de WW-uitkering krijgt? Dan krijgt uw partner toch een uitkering van de nabestaandenpensioenverzekering. Ook al doet u niet meer mee aan de verzekering. Het partnerpensioen is wel lager. Dit komt doordat we de hoogte van het partnerpensioen dan alleen baseren op het aantal dienstjaren die volgens het contract meetellen voor deze verzekering.

Vraag 2

Wanneer is een wezenpensioen verzekerd voor mijn kinderen?

Zolang u meedoet met de Wezenpensioenverzekering is/ zijn uw kind(-eren) verzekerd van een wezenpensioen. De meest voorkomende voorwaarden zijn:

- ✓ Uw kind is jonger dan 21 jaar. Of uw kind is jonger dan 27 jaar en studeert nog of is arbeidsongeschikt.
- ✓ U overlijdt, terwijl u meedoet aan de Wezenpensioenverzekering. Het wezenpensioen is namelijk verzekerd op risicobasis. U doet bijvoorbeeld niet meer mee aan de verzekering als u uit dienst gaat bij uw werkgever. Overlijdt u terwijl u bij een andere werkgever werkt? Dan geldt deze verzekering ook niet meer. Uw andere werkgever kan wel een eigen verzekering hebben afgesloten.

Vraag 3

Moet ik zelf betalen voor de nabestaandenpensioenverzekering?

Uw werkgever kiest of u (een deel van) de premie betaalt. Dit staat in uw pensioenreglement. Uw werkgever betaalt ons de premie voor de nabestaandenpensioenverzekering. Hij mag (een deel van) de premie inhouden op uw salaris.

Belangrijk: in bijzondere situaties kan uw werkgever minder premie gaan betalen

Uw werkgever kan zelfs helemaal stoppen met premie betalen. Dat kan bijvoorbeeld als de werkgever financiële problemen heeft. Als dat zo is, laten wij dat altijd aan u weten.

Vraag 4

Wat gebeurt er als ik ga scheiden?

Uw ex-partner heeft geen recht meer op een uitkering van deze verzekering. De reden is dat uw ex-partner niet meer voldoet aan de beschrijving van een partner in het pensioenreglement. Er is ook geen waarde opgebouwd die u kunt verdelen. De nabestaandenpensioenverzekering is namelijk een verzekering op risicobasis.

Vraag 5

Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?

Als u ziek wordt, blijft u meedoen met de nabestaandenpensioenverzekering. In de eerste 2 jaar betaalt uw werkgever de hele premie aan ons. Bent u na 2 jaar ziekte arbeidsongeschikt? Dan zijn er twee mogelijkheden; u blijft wel of niet verzekerd voor uw nabestaandenpensioen. Dit hangt af van het antwoord op 2 vragen:

- ✓ Blijft u in dienst bij uw werkgever? Bijvoorbeeld voor het deel dat u wel kunt werken.
- ✓ Heeft uw werkgever ervoor gekozen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren? U leest de keuze van uw werkgever in het pensioenreglement, in uw UPO en in laag 1 van uw Pensioen 1-2-3.

Situatie 1: U bent niet meer in dienst en uw werkgever heeft premievrijstelling verzekerd

Uw nabestaandenpensioenverzekering blijft doorgaan als de eerste ziektedag binnen de looptijd van deze verzekering valt. De hoogte van het verzekerd partner- en wezenpensioen verandert wel. U bent verzekerd voor het percentage arbeidsongeschiktheid. Uw werkgever betaalt geen premie meer voor de verzekering. De verzekering stopt als u niet meer arbeidsongeschikt bent. U bent dan niet meer verzekerd. Dit betekent dat uw partner en kinderen geen uitkering krijgen als u overlijdt.

Situatie 2: U bent niet meer in dienst en uw werkgever heeft geen premievrijstelling verzekerd

De nabestaandenpensioenverzekering stopt. Dit betekent dat uw partner en kinderen geen uitkering krijgen van deze verzekering als u overlijdt.

Situatie 3: U blijft in dienst en uw werkgever heeft premievrijstelling verzekerd

Uw nabestaandenpensioenverzekering blijft doorgaan. Benut u de volledige mogelijkheid die u nog kunt werken volgens het UWV? Dan verandert er niets aan de hoogte van het verzekerd partner- en wezenpensioen. Uw werkgever betaalt premie voor de uren die u nog kunt werken. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent, hoeft uw werkgever geen premie te betalen als de eerste ziektedag binnen de looptijd van deze verzekering valt.

Situatie 4: U blijft gedeeltelijk in dienst en uw werkgever heeft geen premievrijstelling verzekerd

Uw nabestaandenpensioenverzekering blijft doorgaan. De hoogte van het verzekerd partner- en wezenpensioen verandert wel. U bent alleen verzekerd voor het deel dat u werkt. Uw werkgever betaalt premie voor de nabestaandenpensioenverzekering. U bent niet meer verzekerd voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Het percentage arbeidsongeschiktheid bepaalt welke premie is vrijgesteld

Het UWV bepaalt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. Datzelfde percentage gebruiken wij om te bepalen voor hoeveel pensioen uw werkgever geen premie meer hoeft te betalen. U ziet in de tabel hieronder welk deel van de premie niet meer betaald hoeft te worden.

Percentage arbeidsongeschiktheid volgens het UWV	Percentage van het pensioen waarvoor geen premie meer betaald hoeft te worden
--	---

Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100 %	100%

Voorbeeld Monica

Monica wordt 80% arbeidsongeschikt. Haar werkgever heeft premievrijstelling verzekerd. Zolang zij in dienst blijft, blijft zij verzekerd met de nabestaandenpensioenverzekering. Haar werkgever hoeft geen premie meer te betalen (100% vrijgesteld). Waarschijnlijk gaat zij uiteindelijk uit dienst bij haar werkgever, omdat ze volledig arbeidsongeschikt is. Situatie 1 geldt dan. Ze blijft verzekerd totdat ze weer helemaal hersteld is.

Voorbeeld Jaap

Jaap wordt 40% arbeidsongeschikt. Dit betekent dat hij nog maar 3 dagen kan werken in plaats van 5. Hij kan aangepast werk doen, zodat hij voor 3 dagen bij zijn werkgever kan blijven werken. Zijn werkgever heeft gelukkig ook premievrijstelling verzekerd. Dit betekent dat de hoogte van het verzekerde partner- en wezenpensioen hetzelfde blijft. Zijn werkgever betaalt nog 60% van de premie (40% is vrijgesteld).

Voorbeeld Bert

Bert wordt 70% arbeidsongeschikt. Hij werkte altijd 5 dagen, maar hij kan nu nog maar 1,5 dag werken. Helaas heeft zijn werkgever geen aangepast werk voor hem. Bert verliest zijn baan. Zijn werkgever heeft geen premievrijstelling verzekerd. Situatie 2 geldt dan. Bert is niet meer verzekerd met de nabestaandenpensioenverzekering. Als hij overlijdt, krijgen zijn partner en kinderen geen partner- en wezenpensioen.

Vraag 6

Hoeveel partner- en wezenpensioen krijgen mijn partner en kinderen als ik overlijdt?

Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat wat op 1 januari van dat jaar de hoogte van het partner- en wezenpensioen is. Dit zijn brutobedragen. U krijgt van ons elk jaar een UPO. Deze gegevens kunt u ook terugvinden op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Doet u niet meer mee aan de nabestaandenpensioenverzekering dan zijn uw partner en/ of kinderen niet meer verzekerd en krijgt u ook geen UPO meer.

Vraag 7

Hoe berekenen jullie het partnerpensioen?

We berekenen het verzekerde partnerpensioen op basis van de afspraken die met uw werkgever zijn gemaakt over de pensioenregeling. De volgende punten nemen we mee in de berekening:

- ✓ de hoogte van het inkomen
- ✓ het deel van het inkomen dat niet meetelt voor de pensioenopbouw
- ✓ het aantal dienstjaren volgens het contract
- ✓ een eventueel parttime percentage

Vraag 8

Hoe berekenen jullie het wezenpensioen?

Het wezenpensioen is 1/5 deel van het partnerpensioen. Elk kind ontvangt dat bedrag. Als u geen partner heeft maar wel kinderen, berekenen wij toch een partnerpensioen. Op basis hiervan bepalen we namelijk de hoogte van het wezenpensioen.

Vraag 9

Hoe krijgen mijn partner en kinderen de uitkering?

Als u overlijdt, geeft uw partner of uw werkgever dat aan ons door. Vanaf dat moment maken we elke maand een uitkering over op een bankrekening van uw partner en/of uw kinderen.

Vraag 10

Betalen mijn partner en kinderen nog belasting en premies over de uitkering?

Ja, wij houden loonheffingen in op de uitkering. Ook houden we premie in voor de Zorgverzekeringswet. Net als bij uw inkomen van nu. Uw partner en/of kinderen krijgen een netto-uitkering op de bankrekening. In de jaaropgave die we elk jaar opsturen, staan deze bedragen:

- het bedrag dat uw partner en/of kind aan pensioen heeft gekregen
- het bedrag dat we hebben ingehouden aan loonheffing
- het bedrag dat we hebben ingehouden aan premie Zorgverzekeringswet

Vraag 11

Tot wanneer krijgt mijn partner en kinderen de uitkering?

De uitkering voor de partner is levenslang en stopt bij overlijden. In de meest voorkomende variant stopt de uitkering voor de kinderen op de dag dat uw kind 21 jaar wordt of eerder overlijdt. Het kan zijn dat uw werkgever heeft gekozen voor de volgende aanvulling: voor studerende kinderen of arbeidsongeschikte kinderen wordt de uitkering voortgezet. Dan stopt de uitkering pas op de laatste dag van de maand waarin uw kind 27 jaar wordt. In 3 situaties stopt de uitkering eerder:

- als uw kind stopt met studeren
- als uw kind niet meer arbeidsongeschikt is
- als uw kind overlijdt

Vraag 12

Houdt de uitkering zijn waarde?

Kunnen uw partner en kinderen met de uitkering in de toekomst nog evenveel kopen? Dat hangt af van wat uw werkgever kiest: wel of geen indexatie. U kunt de keuze van uw werkgever terugvinden in het pensioenreglement, in uw UPO en in laag 1 van uw Pensioen 1-2-3.

- Geen indexatie: de uitkering blijft gelijk. Waarschijnlijk wordt de uitkering ieder jaar minder waard. Uw partner en kinderen kunnen met hetzelfde bedrag minder kopen dan het jaar daarvoor.
- Met indexatie: de uitkering stijgt jaarlijks met een vast percentage. Waarschijnlijk houdt de uitkering zijn waarde. Behalve als de prijzen in percentage meer stijgen dan de uitkering.

Disclaimer

In deze brochure staat alleen de belangrijkste informatie over de nabestaandenpensioenverzekering Partnerpensioen en Wezenpensioen. Het kan zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u dan stellen aan uw werkgever of aan ons. Wilt u alle informatie over het Partnerpensioen en Wezenpensioen van uw werkgever lezen? Dan kunt u het pensioenreglement lezen. U kunt dit pensioenreglement opvragen bij uw werkgever of bij ons. Als er in het pensioenreglement iets anders staat dan in deze brochure, gaat het pensioenreglement voor. U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure.