



Loopt jouw partner financieel risico als jij overlijdt?

**NIEUWSBRIEF PENSIOEN
MAART 2018**

AC RIJKSVAKBONDEN

IN DEZE NIEUWSBRIEF:

- Inleiding
 - Voorzieningen voor jouw partner mocht jij overlijden
 - Wat doet de basisvoorziening van de overheid voor jouw partner?
 - Wat zijn jouw aanvullende ABP-voorzieningen?
 - A. Partnerpensioen
 - B. Anw-compensatie
 - C. Aanvullend pensioen als je vóór 1996 ABP-pensioen hebt opgebouwd
 - Uitzonderingsgevallen voor wie de oude regeling Anw-compensatie ook ná 31 april 2018 nog doorloopt
 - Collectieve Anw-compensatieregeling via de werkgever?
 - Wat kan je zelf doen?
-

PENSIOEN

NIEUWSBRIEF

Voorwoord

Loopt jouw partner financieel risico als jij overlijdt?

Heb jij inzicht wat het voor jouw partner betekent als je komt te overlijden? Weet je of jouw partner financieel risico loopt?

Deze vragen zijn begin dit jaar wellicht wel even bij je opgeboreld door de berichten over het vervallen van de Algemene nabestaandenwet (Anw)-compensatie. En terecht.

Want hoe financieel sterk staat jouw partner mocht jij overlijden? Dat vergt uitzoekwerk.

Jouw Stappenplan:

Stap 1:

Wat krijgt jouw partner als je overlijdt?

Kijk op MijnABP (mijnabp.nl) naar het nabestaandenpensioen. Zie hiervoor pagina 5.

Dit is een uitkering die je partner levenslang ontvangt.

Stap 2:

Heb je ABP-pensioen opgebouwd voor 1996? Zie hiervoor pagina 7. Dit bedrag ontvangt jouw partner tot zijn of haar AOW-leeftijd.

Stap 3:

Tel 1 + 2 bij elkaar op. Is dit onvoldoende dan moet je kijken of individueel bijverzekeren nodig is.

Uitgebreidere info over deze stappen vind je in deze Nieuwsbrief.

*Een warme groet,
AC Rijksvakbonden*

Inhoudsopgave

Inleiding	PAGINA	3
Voorzieningen voor jouw partner mocht jij overlijden	PAGINA	3
Wat doet de basisvoorziening van de overheid voor jouw partner?	PAGINA	4
Wat zijn jouw aanvullende ABP-voorzieningen?	PAGINA	4
A. Partnerpensioen	PAGINA	5
B. Anw-compensatie	PAGINA	6
C. Aanvullend pensioen als je vóór 1996 ABP-pensioen hebt opgebouwd	PAGINA	7
Uitzonderingsgevallen voor wie de oude regeling Anw-compensatie ook ná 31 april 2018 nog doorloopt	PAGINA	8
Collectieve Anw-compensatieregeling via de werkgever?	PAGINA	9
Wat kan je zelf doen?	PAGINA	10

Suggesties voor de
Nieuwsbrief Pensioen?
Mail ons op
info@rijksvakbonden.nl

AC Rijksvakbonden

- NCF
- Justitievakbond JUVOX
- VPW
- VCPS
- De Unie

Deze vijf vakbonden, allen binnen de sector Rijk, hebben besloten om heel nauw samen te werken onder de naam AC Rijksvakbonden.

AC Rijksvakbonden is een onderdeel van de vakorganisatie Ambtenarencentrum.

NCF

Strevelsweg 700 / 305
3083 AS Rotterdam
Telefoon: (010) 410 16 58
E-mail: mijnncf@ncf.nl
Website: www.ncf.nl

Justitievakbond Juvox

Ametisthorst 20, Kamernummer 107
2592 HN 's-Gravenhage
Telefoon: (070) 315 51 18
E-mail: hoofdkantoor@juvox.nl
Website: www.juvox.nl

VPW

Snouckaertlaan 32
3811 MB Amersfoort
Telefoon: (033) 465 06 91
E-mail: info@vpwnet.nl
Website: www.vpwnet.nl

VCPS

Ametisthorst 20
2592 HN Den Haag
Telefoon: (070) 315 51 24
Email: bestuurvcps4@hotmail.com
Website: www.vcps.nl

De Unie

Multatulilaan 12
4103 NM Culemborg
Telefoon: (0345) 85 19 63
Email: info@unie.nl
Website: www.unie.nl

Inleiding

Welke voorzieningen zijn er nu voor nabestaanden?

Om die vraag te beantwoorden starten we deze nieuwsbrief met een overzicht van voorzieningen.

Vervolgens zoomen we in op het nabestaandenpensioen van ABP: wat is er nu en wat komt er straks (per 1 mei) te vervallen.

En gaat jouw werkgever hiervoor een collectieve verzekering aanbieden?

Tot slot kijken we naar je individuele situatie: is het wel/niet nodig om individueel aanvullende maatregelen te treffen voor je nabestaanden.

Het wezenpensioen is per 1 januari 2018 op twee punten verbeterd voor nieuwe gevallen.

1. Het wezenpensioen gaat per 1 januari 2018 omhoog van 10% naar 14% van het ouderdompensioen.
2. Ook gaat de leeftijd omhoog als er geen eigen inkomen is: van 21 naar 25 jaar.

NB: In deze Nieuwsbrief is geen verdere informatie opgenomen over het wezenpensioen.

Voorzieningen voor jouw partner mocht jij overlijden

De manier waarop we in Nederland de pensioenen regelen, noemen we het pensioengebouw. Dit pensioengebouw bestaat uit drie pijlers: pensioen van de overheid, pensioen van de werkgever en aanvullingen die je privé doet.

1e pijler: Basisvoorzieningen (pensioen van de overheid)	De Algemene nabestaandenwet (Anw)
2e pijler: Aanvullende voorzieningen (pensioen van de werkgever)	Bijvoorbeeld jouw nabestaandenpensioen ABP
3e pijler: Individuele voorzieningen (pensioenaanvullingen die je privé doet)	Bijvoorbeeld een lijfrentepolis

In de volgende hoofdstukken volgt een verdere uitleg over deze voorzieningen.

Wat doet de basisvoorziening Anw (overheid) voor jouw partner?

Voor velen mogelijk niks, want de Anw geeft slechts een uitkering als jouw partner:

- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is, of
- zwanger is, of
- kinderen verzorgt die jonger zijn dan 18 jaar

Meer info: Klik [hier](#) of ga naar de site van de SVB (www.svb.nl).

De Anw is een volksverzekering en geeft recht op een uitkering aan nabestaanden (max. 70% van het netto minimumloon).

Wat zijn jouw aanvullende ABP-voorzieningen (via de werkgever)?

Dit zijn:

- A. Jouw partnerpensioen**
- B. Jouw Anw-compensatie**
(Dit vervalt per 1 mei 2018, uitzonderingsgevallen daargelaten)
- C. Aanvullend pensioen**
als je vóór 1996 pensioen hebt opgebouwd bij ABP

Hierna volgt een korte uitleg over de onderdelen A, B en C.

A. Partnerpensioen

De hoogte van het nabestaandenpensioen is afhankelijk van veel factoren zoals jouw leeftijd op het moment van overlijden, of je nog pensioen opbouwt, of je eerder getrouwd bent geweest.

Per 1-1-2018 is de opbouw voor jouw partner 70% van het ouderdompensioen geworden (het fiscaal maximale partnerpensioen). Dit is ongeacht het moment van overlijden. In eerdere jaren lag dit opbouwpercentage soms ook veel lager: bijvoorbeeld 35% of 50%.

Wat betekent de partnerpensioenopbouw van 70% per 1-1-2018 nu voor jou?
Stel dat jij nu komt te overlijden? Dan geldt de zgn. 'doortellingstijd'. ABP doet net alsof jouw pensioenopbouw nog doorgaat tot jouw AOW-leeftijd. Hierbij rekent ABP

du's per 1-1-2018 met een opbouw van 70%. Let op: Jouw (kleinere) opbouw vóór 1-1-2018 blijft ongewijzigd. Kortom: de zgn. 'doortellingstijd' is voordeliger voor jongere medewerkers dan voor oudere medewerkers.

Wist je dat je jouw ABP-nabestaandenpensioen kan verhogen met ouderdompensioen?
Vlak voordat je met pensioen gaat, kan je ervoor kiezen het nabestaandenpensioen voor jouw partner te verhogen (tot maximaal 70% van je ouderdompensioen). Je levert daar wel ouderdompensioen voor in.

Hoe hoog is nu mijn nabestaandenpensioen?

Kijk op jouw UPO (Universeel Pensioen Overzicht) of log in op jouw MijnABP (www.mijnabp.nl) en klik op 'Volledig pensioenoverzicht'. Bijvoorbeeld:

The screenshot shows the 'MijnABP' dashboard. At the top, it states 'Tot nu toe heeft u een pensioen opgebouwd van' followed by a large blue box containing '€ 2.110' and the text 'netto per maand bij een pensioenleeftijd van 67 jaar en 3 maanden'. Below this are several menu items: 'Volledig pensioenoverzicht', 'Documenten', 'Contactmomenten', 'Plan uw pensioen', and 'Waardeoverdracht'. At the bottom left, there is a button that says 'Heeft u een vraag of zoekt u contact?'.

The screenshot shows the 'Nabestaandenpensioen' page. It states 'Als u overlijdt voor uw 65ste, dan ontvangt uw partner van ABP' followed by a large blue box containing '€ 1.490' and the text 'netto per maand'. Below this is a list of bullet points: 'Dit bedrag is gebaseerd op € 2.648 bruto per maand.', 'Als u geen pensioen meer opbouwt op het moment van overlijden kan het nabestaandenpensioen (gedeeltelijk) vervallen', 'Het bedrag dat uw partner ontvangt kan worden aangevuld met maximaal € 510 netto per maand aan Anw-compensatie van ABP als blijkt dat uw partner geen (volledig) recht op Anw heeft. Let op: de Anw-compensatie vervalt per 1 mei 2018. Lees hier [wat dit voor u betekent](#).', and 'Heeft u geen partner? Dan wordt uw nabestaandenpensioen zo veel mogelijk aan uw ouderdompensioen toegevoegd als u met pensioen gaat'. A large blue arrow points from the text 'nabestaandenpensioen' in the second bullet point to the '€ 1.490' amount.

Jouw partner ontvangt dit eerste bedrag (in het voorbeeld € 1.490,-) nabestaandenpensioen levenslang. Jouw partner ontvangt het tweede bedrag (in het voorbeeld max. € 510,-) slechts tot aan de AOW-leeftijd. Maar dit bedrag vervalt dus per 1 mei 2018!

Let op!

In sommige situaties krijgt jouw partner géén ABP Nabestaandenpensioen. Bijvoorbeeld:

- Je woont samen maar je hebt jouw partner niet aangemeld bij het ABP
- Je bent getrouwd (of je bent een geregistreerd partnerschap aangegaan) na jouw AOW-leeftijd

Nieuw per 1-1-2018: je partnerpensioen is per 1-1-2018 kapitaalgedekt

Wat betekent dit voor jou?

Stel dat je besluit van baan te veranderen en je nieuwe werkgever is niet bij het ABP-pensioenfonds aangesloten. In dat geval neem je jouw opgebouwde nabestaandenpensioen gewoon mee naar een ander pensioenfonds. In het verleden bleef dit geld alleen beschikbaar indien je bij een ABP-werkgever bleef werken.

B. Anw-compensatieregeling ABP

De Anw-compensatie is een aanvullende nabestaandenverzekering van het ABP. Krijgt jouw partner geen of maar een gedeeltelijke Anw-uitkering van de overheid (zie pagina 4)? Dan vult ABP het nabestaandenpensioen in sommige situaties aan. Dit stopt nu per 1 mei 2018.

Let op!

Er gelden uitzonderingsgevallen voor wie de oude regeling Anw-compensatie ook na 31 april 2018 nog doorloopt tot 1 mei 2023.

Meer info hierover: zie pagina 8.

De Anw-compensatie is een zogenaamde risicodekking. De premie is ieder jaar bestemd voor de nabestaanden van deelnemers die in dat jaar komen te overlijden.

Wat betekent dit voor jou?

Werk je? Dan kan dit financiële gevolgen hebben voor jouw partner.

Ben je gepensioneerd en is jouw jongere partner nog geen AOW-er? Dan kan dit ook financiële gevolgen hebben voor jouw partner.

Ben je gepensioneerd en ontvangen jij en jouw partner beiden AOW? Dan heeft deze afschaffing geen gevolgen.

En wat zijn dan de financiële gevolgen?

Oftewel: welk bedrag aan Anw-compensatie voor jouw partner komt te vervallen per 1 mei? Kijk op MijnABP en dan zie je jouw persoonlijk pensioenoverzicht.

In dit overzicht zie je ook (zie de blauwe pijl in het voorbeeld hieronder) welk bedrag je partner maximaal zou kunnen ontvangen aan Anw-compensatie. Dit komt dus (tenzij je valt onder de uitzonderingsregeling, zie pagina 8) per 1 mei 2018 te vervallen.

Voorbeeld:

Nabestaandenpensioen

Als u overlijdt voor uw 65ste, dan ontvangt uw partner van ABP

€ 1.490 netto per maand

- ✓ Dit bedrag is gebaseerd op € 2.648 bruto per maand.
- ✓ Als u geen pensioen meer opbouwt op het moment van overlijden kan het nabestaandenpensioen (gedeeltelijk) vervallen
- ✓ Het bedrag dat uw partner ontvangt kan worden aangevuld met maximaal € 510 netto per maand aan Anw-compensatie van ABP als blijkt dat uw partner geen (volledig) recht op Anw heeft. Let op: de Anw-compensatie vervalt per 1 mei 2018. Lees hier [wat dit voor u betekent](#).
- ✓ Heeft u geen partner? Dan wordt uw nabestaandenpensioen zo veel mogelijk aan uw ouderdompensioen toegevoegd als u met pensioen gaat

Let op!

De Anw-compensatie is geen levenslange uitkering voor je partner. De compensatie stopt zodra jouw partner de AOW-leeftijd bereikt.

Is je partner jonger dan 40 jaar en heeft hij/zij geen recht op de volksverzekering Anw? Dan ontvangt jouw partner maximaal 1 jaar Anw-compensatie.

C. Aanvullend pensioen als je vóór 1996 pensioen hebt opgebouwd bij ABP

Naast de Anw-compensatie kent de ABP-regeling nog een aanvulling op het nabestaandenpensioen.
Maar dit geldt niet voor iedereen.

Voorwaarden aanvulling

- Je hebt pensioen opgebouwd vóór 1996 en
- Je (ex-)partner heeft geen recht op Anw van de overheid en
- Je (ex-)partner komt niet in aanmerking voor Anw-compensatie van ABP (dus ook niet voor de uitzonderingsregeling)

Let op!

Deze aanvulling stopt als je partner de AOW-leeftijd bereikt.
Voor nabestaanden van militairen stopt deze aanvulling als deze de leeftijd van 65 jaar bereikt.

Hoe hoog is deze aanvulling?

Dat is afhankelijk van hoeveel jaren je ABP-pensioen hebt opgebouwd vóór 1996. De exacte hoogte wordt pas bepaald als jij als ABP-deelnemer overlijdt. Een indicatie van de maximale hoogte van de aanvulling zie je hieronder in de tabel.

Aanvulling nabestaandenpensioen	Hoogte aanvulling incl. compensatie sociale premies*
15 jaar diensttijd voor 1996	€ 4.000,- bruto per jaar
10 jaar diensttijd voor 1996	€ 2.800,- bruto per jaar
5 jaar diensttijd voor 1996	€ 1.400,- bruto per jaar

* Bedragen zijn naast jouw diensttijd ook afhankelijk van bijvoorbeeld indexatie tot het moment van overlijden. Hierdoor kunnen de werkelijke bedragen afwijken.

Heb je meer dan 15 jaar diensttijd voor 1996?
Dan zal je aanvulling hoger zijn.

Meer info?

Ga naar de ABP-website of klik [hier](#).

Uitzonderingsgevallen voor wie de oude regeling Anw-compensatie ook ná 31 april 2018 nog doorloopt tot 1 mei 2023

Wanneer kom je voor de uitzonderingsregeling in aanmerking?

- Als je voor 1 mei 2018 ongeneeslijk ziek bent
- Als je voor 1 mei 2018 door een verzekeraar wordt geweigerd
- Als je voor 1 mei 2018 je alleen kunt verzekeren tegen een premie die gelijk of 2x hoger is dan de basispremie* van een verzekeraar

* De basispremie is de premie (dus zonder een eventuele premieopslag) die de verzekeraar vraagt voor hun verzekering.

Zorg dat je bewijsstukken van de verzekeraar hebt voor 1 mei 2018! Want je moet het bovenstaande wel kunnen aantonen. In dat geval kan voor jouw partner het recht op Anw-compensatie blijven bestaan volgens de oude voorwaarden.

Knelpunt is nog wel dat deze uitzonderingsregeling (vooralnog) eindigt per 1 mei 2023.

Deze einddatum zou betekenen dat bij overlijden op of na 1 mei 2023 er geen recht meer kan ontstaan op ANW-compensatie. Bij overlijden vóór 1 mei 2023 blijft de compensatie uiteraard wel doorlopen tot de AOW-leeftijd van de partner.

Wat betekent deze beperking van de instroomperiode?

Dit kan vooral een groot probleem zijn voor medewerkers met een jongere partner bij wie al een ernstige ziekte met een onduidelijke prognose is geconstateerd. In 2019 gaat het bestuur van ABP in elk geval dit heikele punt evalueren. De inzet van de vakbonden zal natuurlijk zijn en blijven dat niemand tussen wal en schip gaat vallen.

Wat moet je doen als je in aanmerking wil komen voor de Anw-uitzonderingsregel?

Neem dan zo snel mogelijk contact op (in elk geval ruim vóór 1 mei) met het ABP (elke werkdag tussen 8.00 en 17.30 uur) op telefoonnummer:

(045) 579 60 70 (voor werkenden) of
(045) 579 62 55 (gepensioneerden).

ABP stuurt je dan een beoordelingsformulier. Als je het beoordelingsformulier invult en terugstuurt dan stelt ABP vervolgens vast of jouw partner alsnog in aanmerking kan komen voor de Anw-compensatie. Let op: ABP vraagt bewijsstukken op van de afwijzing van je verzekeraar.

Meer info over de uitzonderingsregel?

Kijk op de website van het ABP of klik [hier](#).

Collectieve Anw-compensatieregeling via de werkgever per 1 mei?

Helaas. Er komt geen collectieve regeling via de werkgever. Er wordt nog wel gekeken of de werkgever een ANW-hiaatverzekering kan faciliteren. Dit zou betekenen dat je via de werkgever info krijgt over een verzekeraar die dit aanbiedt. De werkgever draagt dus niet bij in de premie en de premie wordt ook niet van je brutoloon ingehouden. Voordeel voor jou is wel dat er geen medische keuring hoeft plaats te vinden.

Let op: Of dit lukt, is uiterlijk 3 weken voor 1 mei duidelijk.

Wat betekent dit voor jou mocht dit lukken?

Ben je ex-rijksmedewerker?

Dan geldt dit niet voor jou. De werkgever wil deze mogelijkheid alleen faciliteren voor de eigen werknemers.

Ben je rijksmedewerker?

Deelname is vrijwillig en er geldt voor de verzekeraar een acceptatieplicht (dus geen medische keuring). Je sluit zelf de verzekering af, er is geen werkgeversbijdrage en de premie wordt niet via de werkgever betaald.

Let op:

Heb je zelf eventueel al eigen offertes aangevraagd?

Wacht dan nog even of de rijkswerkgever je een verzekeringsproduct aanbiedt dat aantrekkelijker is. Dit is uiterlijk 3 weken voor 1 mei bekend.

Heb je nog geen offertes aangevraagd maar wil je wel een verzekering afsluiten?

Vraag dan nu al offertes op voor het geval de rijkswerkgever niet met een aanbod komt of het aanbod niet aantrekkelijk voor je is.

Advies

Kijk goed of een individuele aanvulling voor je partner nodig is.

Meer info hierover lees je in het volgende hoofdstuk.



Wat kan je zelf doen?

Is het nodig om individueel een aanvullende voorziening voor je partner te regelen?

Dit vergt even uitzoekwerk. Het is in elk geval verstandig om een grove inschatting te maken van de financiële situatie na jouw overlijden.

- Wat heeft jouw partner aan financiële middelen nodig?
- Heeft je partner voldoende financiële middelen om de periode tussen overlijden en het moment dat jouw partner AOW krijgt, te overbruggen?
- Hoe hoog is je ABP-nabestaandenpensioen (check op jouw eigen MijnABP)
- Heb je ergens anders nog pensioen opgebouwd met een nabestaandenpensioen (check dit bijvoorbeeld op mijnpensioenoverzicht.nl)?
- Hoeveel vermogen heb je opgebouwd?
- Welke verzekeringen zijn afgesloten die uitkeren bij overlijden?
- Hoe staat het met de aflossing van je hypotheek?
- Moet je partner na jouw overlijden extra kosten maken voor bijvoorbeeld kinderopvang?

Op basis hiervan kan je de balans opmaken van inkomsten en uitgaven. Vervolgens kan je besluiten of extra maatregelen nodig zijn.

Let op!

Pas op voor oververzekering. Want niet iedereen hoeft zich bij te verzekeren.

Als je besluit een Anw-hiaat verzekering af te sluiten, realiseer je dan dat de Anw-compensatie stopt zodra jouw partner de AOW-leeftijd bereikt. Een individuele Anw-hiaatverzekering is dus minder relevant als je partner maar een relatief korte periode tot aan de AOW-leeftijd moet overbruggen.

Welke verzekeringsproducten zijn er?

Er zijn talrijke mogelijkheden. Gewenste hoogte en duur van de uitkering is afhankelijk van persoonlijke voorkeuren. Zo kan je kiezen voor een verzekering waarbij het compenseren van het inkomensverlies centraal staat. Bijvoorbeeld door een levenslange uitkering.

Maar je kan ook kiezen om het nabestaandenrisico op te vangen met een eenmalige uitkering of tijdelijke gewenningsuitkering. Hierbij staat dus niet de compensatie van het inkomensverlies centraal, maar wordt je partner in staat gesteld zijn inkomen of uitgaven aan te passen aan de nieuwe situatie.

Wat zijn de fiscale aspecten?

Informeel hiernaar bij de verzekeraar. In principe zijn er twee varianten: een netto-variant of een brutovariant.

Bij de nettovariant kan je de premie niet aftrekken van je belastingaangifte. Over het uitgekeerde bedrag hoeven je nabestaanden geen inkomstenbelasting in box 1 te betalen. Ze betalen misschien wel ieder jaar vermogensrendementsheffing in box 3.

Stel dat je kiest voor een eenmalige uitkering (in plaats van een maandelijkse uitkering). Het bedrag van de eenmalige uitkering kan – samen met je overige vermogen – zo hoog zijn dat het boven je heffingsvrije vermogen uitkomt. In dat geval betaal je vermogensrendementsheffing in box 3.

Bij de brutovariant (lijfrente) is de premie wel aftrekbaar van je inkomstenbelasting. Daarvoor moet je dan wel voldoende fiscale ruimte hebben. Je nabestaanden betalen wel inkomstenbelasting in box 1 maar geen vermogensrendementsheffing in box 3.