

Knip partnerpensioen is mogelijke oplossing na beperking Witteveen kader

fd.Pensioen
.Pro
 Sameer van Alfen
 Week 14 03 april 2014

Pensioendeskundigen maken zich zorgen over de forse terugval van het partnerpensioen voor werknemers met een hoog inkomen. Een knip kan de pijn vanaf 1 januari 2015 nog enigszins verzachten. Maar het is onzeker of het lukt om deze ontsnappingsroute op tijd in te voeren.

Het partnerpensioen kan een stuk lager uitvallen dan op het UPO staat | ANP

Met ingang van volgend jaar wordt niet alleen de opbouw van het ouderdompensioen verder versoerd. Ook voor het partnerpensioen geldt vanaf dat moment een lager opbouwpercentage. Dat daalt van maximaal 1,33% naar 1,16%. De aftopping op €100.000 is eveneens van toepassing. Dit houdt in dat het partnerpensioen vervalt voor zover het inkomen boven een ton uitkomt.

Het recht op partnerpensioen kan op twee manieren ontstaan. De eerste weg betreft partnerpensioen op opbouwbasis. Als iemand van baan wisselt, staat er bij de oude werkgever nog een pot met geld. Maar wanneer er sprake is van partnerpensioen op risicobasis, dan vervalt het recht hierop bij de oude werkgever als een werknemer vertrekt.

Volgens pensioendeskundige [Robbert van Woerden](#) (KWPS) is vooral het partnerpensioen op risicobasis de klos met ingang van 2015. Hij rekt voor: 'Stel dat een werknemer €150.000 verdient. Hij is nu 45 jaar en 10 jaar geleden in dienst getreden bij zijn huidige werkgever. Hij moet doorwerken tot 67 jaar. De franchise bedraagt €15.000.'

Als de werknemer in 2014 overlijdt, wordt het partnerpensioen volgens deze formule bepaald: aantal genoten dienstjaren tot aan pensioendatum x opbouwpercentage x pensioengrondslag. Dus: $32 \times 1,33\% \times (\text{€}150.000 - \text{€}15.000) = \text{€}57.456$ per jaar. Bij overlijden in 2015 is de rekensom: $32 \times 1,16\% \times (\text{€}100.000 - \text{€}15.000) = \text{€}31.552$. Dat betekent een achteruitgang van 45%.

Knip

Volgens Van Woerden kan de zogenoemde knip de teruggang wat verkleinen. Dan wordt bij een overlijden het partnerpensioen over de jaren tot 2015 berekend volgens het 'oude regime': met het hogere opbouwpercentage en de grondslag van 2014. Voor de resterende jaren tot 67 geldt wel het nieuwe regime.

Tot 2015 bedraagt het partnerpensioen dan: $10 \times 1,33\% \times \text{€}135.000 = \text{€}17.955$. Voor de resterende jaren komt het partnerpensioen uit op: $22 \times 1,16\% \times \text{€}85.000 = \text{€}21.692$. In totaal dus €39.647. De verlaging ten opzichte van regels in 2014 is dan niet 45% maar 31%. Van Woerden: 'De inkomensderving is dus nog altijd flink'.

Van Woerden ziet de knip dan ook niet meer als een aardig middel om de financiële pijn te verzachten. 'Maar het liefst zou ik zien dat het partnerpensioen helemaal wordt ontzien in de versoeringsoperatie van het kabinet.' Hij wijst erop dat partnerpensioen op risicobasis niet alleen een smaak is die verzekeraars hanteren, maar ook voorkomt bij pensioenfondsen.

De pensioendeskundige zegt dat de mogelijkheid van een knip niet vanzelfsprekend is. 'Werkgevers en werknemers moeten deze in hun pensioenregeling fietsen. En de verzekeraar of het pensioenfonds moet akkoord gaan met de uitvoering. Tot nu toe merk ik nog maar weinig actie vanuit deze drie partijen. Ze zijn druk bezig met de verwerking

van alle veranderingen per 2014.'

Nieuwe berekeningen

Van Woerden verwacht dat het balletje in de zomer wél zal gaan rollen. 'Maar dat is waarschijnlijk te laat om de nieuwe berekening ook mee te nemen in het Uniform Pensioenoverzicht dat in het najaar op de deurmat van pensioendeelnemers ploft. Mochten zij in 2015 overlijden, dan valt het partnerpensioen een stuk lager uit dan op het UPO staat. Ik sluit niet uit dat nabestaanden naar de rechter zullen stappen.'

Pensioenadviseur [Jeroen ten Berg](#) (JtB Pensioenconsultancy) zegt dat het inzetten van de knip slechts schijnzekerheid biedt. 'Want als iemand van baan wisselt, dan raakt hij zijn recht op partnerpensioen bij de oude baas kwijt. Bij de nieuwe werkgever gelden de nieuwe fiscale regels. Met dit in het achterhoofd zou je nooit meer van werk veranderen. Maar ik verwacht dat veel mensen juist in 2015 van baan zullen wisselen, als gevolg van de aantrekkelijke arbeidsmarkt.'

Ten Berg vraagt zich af of werkgevers en verzekeraars sowieso wel zin hebben om de mogelijkheid van een knip in de uitvoeringsovereenkomst op te nemen. 'Een werkgever zal hier niet om staan te springen, omdat hier waarschijnlijk een prijskaartje aan hangt. Verzekeraars zien wellicht op tegen alle complicaties die de knip met zich meebrengt bij het vaststellen van de premie.'

Verzekeraar Zwitserleven [schreef in 2013](#) al op zijn website over de knip als mogelijke oplossing voor de verlaging van het partnerpensioen. Maar navraag leert dat het bedrijf nog geen definitief besluit heeft genomen over wat het met dit onderwerp gaat doen met het oog op 2015.

Verzekering

Een leek zou wellicht denken dat degenen die last hebben van de versobering zich makkelijk moeten kunnen bijverzekeren, gezien hun riantе salarissen. Maar pensioenconsulent Ten Berg wijst erop dat verzekeraars een overlijdensrisicoverzekering mogen weigeren vanwege gezondheidsredenen. 'Iemand met overgewicht zal een hele kluit hebben aan het afsluiten van zo'n verzekering.'

Net als Van Woerden ziet Ten Berg dan ook het liefst dat het partnerpensioen buiten de beperking van het Witteveenkader wordt gelaten. 'De beperking levert de overheid sowieso maar weinig geld op wat het partnerpensioen betreft. De premie die hiervoor moet worden betaald, is maar een klein onderdeel van de totale premie die wordt afgedragen aan de verzekeraar of het pensioenfonds. Toch ik merk dat politici zich maar weinig druk maken over het partnerpensioen.'

Volgens Ten Berg kan het recht op de knip ook vervallen als de werkgever na afloop van zijn contract met een verzekeraar overstapt naar een andere uitvoerder. Maar Van Woerden denkt dat werknemers die zich tegen het verlies van de knip verzetten juridisch een sterke zaak zullen hebben. 'Zij kunnen afdwingen dat de werkgever de knip ook opneemt in het contract met de nieuwe partij.'

Arbeidsongeschikten

Ook arbeidsongeschikten met premievrijstelling voor de pensioenopbouw zien hun partnerpensioen aangetast na de beperking van het Witteveenkader. [Arbeidsongeschikten met premievrijstelling bij een verzekeraar kunnen hier echter aan ontsnappen](#), schreef FD Pensioen Pro vorige week.

© 2013 Het Financieele Dagblad. Alle rechten voorbehouden.