



Partnerpensioen kelder na 1 januari 2015

Nabestaanden van werknemers die overlijden na 1 januari dreigen duizenden euro's minder partnerpensioen te krijgen.

Dat is een gevolg van de versobering van het pensioenstelsel en van te late wetgeving.

Op 1 januari 2015 wijzigen de belastingregels voor de pensioenopbouw. Het pensioen dat werknemers belastingvrij mogen opbouwen bij hun pensioenfonds of verzekeraar zakt vanaf dan met 12 procent per jaar. Voor de 145.000 mensen in Nederland die meer dan € 100.000 verdienen in loondienst, is de terugval nog groter. Het pensioengevend salaris is straks namelijk gemaximeerd op dat bedrag. Voor het ouderdomspensioen is dat niet een acuut probleem. Want wat is opgebouwd tot 1 januari 2015 blijft onaangetast en een eventueel tekort kan de werknemer netto bijsparen tot aan zijn pensioendatum. Een financieel drama dreigt echter voor de nabestaanden als de werknemer na 1 januari 2015 overlijdt.



Financieel drama

Uit berekeningen van Aegon blijkt dat de partner van een 40-jarige werknemer met een salaris van € 150.000 ongeveer € 1500 per maand (!) minder nabestaandenpensioen krijgt volgens de nieuwe pensioenregels. Maarten Edixhoven, directeur Pensioen van Aegon: "Wij maken ons ernstig zorgen over de situatie die per 1 januari 2015 ontstaat. Werknemers realiseren zich de veranderende wetgeving niet of nauwelijks. De pensioenoverzichten die deze maanden op de mat vallen, zijn nog gebaseerd op de huidige pensioenprognose. Daarin is de aanstaande wetgeving nog niet verwerkt. Dit gaat in sommige gezinnen bovenop de persoonlijke drama's tot financiële drama's leiden."

De terugval in nabestaandenpensioen geldt ook voor werknemers met een lager salaris dan een ton, vooral als het jongere werknemers zijn: "Een jonge werknemer heeft nog een lange pensioenopbouw voor de boeg. Dat betekent dat het te bereiken ouderdomspensioen vanaf 1 januari flink daalt, omdat hij vanaf dat moment jaar op jaar veelal twaalf procent minder opbouwt. Ook de nabestaanden van een jonge werknemer die overlijdt, krijgen dus te maken met een veel lager nabestaandenpensioen als het overlijden plaatsvindt na 1 januari. Het kan gaan om duizenden euro's per jaar in deze jonge gezinnen.



Uitstel bepleit

Het kabinet wilde de terugval in pensioen opvangen met de introductie van het zogenaamde nettopensioen, ook per 1 januari. Maar die nieuwe regels zijn nog steeds niet door de Tweede en Eerste Kamer en moeten daarna nog per geval worden uitgewerkt.

Casus uit de praktijk

Een man van begin vijftig is uitbehandeld en gaat binnen afzienbare tijd dood. Dat is op zich al triest genoeg. Financieel gezien is het voor zijn gezin beter dat de man nog dit jaar doodgaat dan in 2015. Dat scheelt zijn vrouw ongeveer € 15.000 per jaar aan partnerpensioen. Hetzelfde geldt voor het wezenpensioen van zijn twee kinderen, van wie de jongste net in de brugklas zit.

Oplossing

Om er zorg voor te dragen dat er geen financiële "problemen" ontstaan zou u kunnen overwegen om een Risicoverzekering aan te gaan. Deze "zekerheid" is zeker, gezien de enorme premieverlagingen die zijn doorgevoerd de afgelopen jaren, geen overbodige luxe.

Wilt u nader geïnformeerd worden? Neem dan geheel vrijblijvend contact op met één van onze adviseurs. Wij zijn u tenslotte graag van dienst.

TBG Advies BV



Register-adviseur
Employee Benefits



TBG Advies

Ohmweg 57G
2952 BD Alblasserdam

T 078 6920100
KvK 24328598

info@tbgadvies.nl
www.tbgadvies.nl