

PDF hosted at the Radboud Repository of the Radboud University Nijmegen

The following full text is a publisher's version.

For additional information about this publication click this link.

<https://hdl.handle.net/2066/221198>

Please be advised that this information was generated on 2021-04-21 and may be subject to change.

Boom Juridische uitgevers
Postbus 85576
2508 CG Den Haag
T (070) 330 70 33
F (070) 330 70 30
E info@bjv.nl
I www.bju.nl

EstateTip Review

Afl. 2010-28

14 juli 2010

Het op risicobasis gefinancierde partnerpensioen Zo heb je het, zo ben je het kwijt

Nederland kent geen pensioenplicht (zie *EstateTip Review* 2010-02). Uit de daar gemelde cijfers bleek dat 10% van de *werknemers* geen aan die dienstbetrekking gerelateerd pensioen opbouwt. Vandaag aandacht voor het pensioen van de 90% die wel een dergelijk (tweede pijler) pensioen kent. Er zal worden gefocust op de voorziening bij *overlijden van de deelnemer*, het voor de estate planner interessante partnerpensioen. Zoals bekend, is partnerpensioen de uitkering in geld voor de echtgenoot, de geregistreerde partner of de partner, de gewezen echtgenoot, de gewezen geregistreerde partner of gewezen partner wegens het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer. De vraag is echter of het partnerpensioen wel zo'n goede voorziening is als (algemeen?) wordt gedacht.

Voor de kwaliteit van het partnerpensioen als nabestaandenvoorziening is allereerst van belang de constatering dat het zeer wel denkbaar is dat een pensioenovereenkomst enkel en *alleen* voorziet in de opbouw van *ouderdomspensioen*, derhalve *zonder* dat daarnaast sprake is van een *partnerpensioenregeling*. De wet kent geen automatisme in de zin dat als deelgenomen wordt in een arbeidgerelateerde pensioenregeling er per definitie tevens een voorziening ten gunste van de partner bij het overlijden van de deelnemer wordt toegekend.

Een ander aspect dat het partnerpensioen als voorziening bij overlijden minder sterk maakt, is het feit dat de financiering daarvan kan geschieden op opbouw- en risicobasis. Deze laatste variant – het op risicobasis gefinancierde partnerpensioen – kan onder de juiste (of net de verkeerde) omstandigheden tot gevolg hebben dat het partnerpensioen als sneeuw voor de zon verdwijnt.

Financiering op risicobasis wil zeggen dat er geen voorziening gevormd wordt. Er is *geen* sprake van een tijdsevenredig *opgebouwde aanspraak* en een premievrije waarde. In plaats van de vorming van een 'sjaarpot' wordt jaarlijks een risicopremie betaald. Als het overlijden zich gedurende het jaar waarvoor de premie betaald was niet heeft voorgedaan, 'verdamp't de premie. Het risico van overlijden gedurende een opvolgende jaarlijkse periode wordt gedekt door wederom een risicopremie te voldoen. Er wordt alleen dan (bijzonder) partnerpensioen uitbetaald als/zolang de verschuldigde risicopremie wordt voldaan. Na uitdiensttreding van de werknemer, bijvoorbeeld wegens ontslag of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, wordt die premie niet langer

voldaan (door de werkgever en/of werknemer) en bestaat er, als hoofdregel, geen (bijzonder) partnerpensioendekking.

Op deze hoofdregel bestaan enkele speciaal bij wet geregelde uitzonderingen. Bijvoorbeeld indien als gevolg van werkloosheid of onbetaald verlof geen risicopremie wordt afgedragen (art. 55 lid 5 en art. 56 PW, zie hierover bijvoorbeeld Tali & Ubachs, 'Voortzetting risico-PP bij werkloosheid blijft vreemde eend in de bijt', *PensioenMagazine* 2008-1, nr. 05).

Verkort weergegeven, heeft bij risicofinanciering de partner van de overleden deelnemer in de regel alleen recht op (bijzonder) partnerpensioen als *cumulatief* aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. het overlijden van de deelnemer vindt plaats *tijdens (actieve) deelname* in de pensioenregeling en *voor diens pensioendatum*;
- b. het overlijden van de deelnemer vindt plaats *tijdens het bestaan van de partnerrelatie*.

Hieruit kunnen grofweg drie conclusies worden getrokken:

1. Als het *overlijden* van de deelnemende partner plaatsvindt *na de pensioendatum*, heeft de weduwe/weduwnaar *geen aanspraak* op partnerpensioen;
2. Als de werknemer *niet langer in dienst* is (bijvoorbeeld ontslag of wijziging van baan), wordt geen risicopremie meer betaald en bestaat er *geen aanspraak* meer op partnerpensioen bij overlijden van de dan ex-deelnemer (tenzij een van de hiervoor genoemde uitzonderingen (art. 55 lid 5 en art. 56 PW) speelt);
3. Als de deelnemer *ná de scheidingdatum komt te overlijden*, krijgt de ex-partner *geen* bijzonder partnerpensioen.

Na het zomerreces meer over het op risicobasis gefinancierde partnerpensioen.

Mr. F.M.H. Hoens

In verband met de vakantieperiode zal EstateTip Review niet verschijnen in de weken 29 tot en met 34. De eerstvolgende aflevering ontvangt u weer op 1 september. De redactie van EstateTip Review wenst u een prettige vakantie. Tot na de vakantie!



ScholsBurgerhartSchols



Boom Juridische uitgevers

www.scholsburgerhartschols.nl

www.bju.nl

© 2010 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.