

Salaris Rendement

Dit artikel wordt u aangeboden door Salaris Rendement

Salaris Rendement is hét nieuws- en adviesmagazine voor professionals die verantwoordelijk zijn voor de loon- en personeelsadministratie. Als lezer van Salaris Rendement bent u altijd op de hoogte van de laatste ontwikkelingen op het gebied van loonheffingen, sociale verzekeringen, arbeidsrecht en loonadministratie. Zo behaalt uw onderneming het hoogste rendement.

Salaris Rendement biedt u:

- praktische artikelen over nieuwe wet- en regelgeving, vol tips voor de praktijk;
- al het relevante nieuws voor u als salarisprofessional;
- verdieping en jurisprudentie over actuele onderwerpen;
- antwoorden op veelgestelde vragen;
- handige stappenplannen;
- gedegen vergelijkend warenonderzoek onder leveranciers en dienstverleners;
- wekelijkse e-mailservice met het allerlaatste nieuws op het gebied van salarisadministratie;
- een aanvulling op de inhoud van elke uitgave met praktische, online tools.

Kijk voor meer informatie of een proefabonnement op www.rendement.nl/salarisblad

DE REGELS EN AANDACHTSPUNTEN RONDOM HET NABESTAANDENPENSIOEN

Goed geregeld?

Pensioen blijft regelmatig een ondergeschoven kindje in de arbeidsrelatie. De aandacht die er wel is voor pensioen richt zich vaak op het ouderdomspensioen, terwijl het nabestaandenpensioen (ofwel: partnerpensioen) ook aandacht verdient. Werknemers denken dat het partnerpensioen automatisch goed geregeld is en zij geliefden verzorgd achterlaten, maar dit is lang niet altijd het geval. Dat kan ze duur komen te staan.

Als een (ex-)werknemer overlijdt, verwachten nabestaanden (partners en wezen) recht te hebben op een royale uitkering. Maar zo'n uitkering is geen gegeven en is afhankelijk van welke uitkeringen de partner ontvangt. Een nabestaande (in dit artikel richten we ons op de partner) kan onder voorwaarden aanspraak hebben op verschillende uitkeringen, waaronder:

- een nabestaandenuitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (ANW);
- een partnerpensioen op grond van een pensioenregeling;
- een uitkering op grond van een ANW-hiaatverzekering;
- een uitkering op basis van een overlijdensrisicoverzekering.

U kunt helpen te voorkomen dat de uitkering na overlijden tegenvalt. Met name bij het partnerpensioen is een rol voor u weggelegd. Wat zijn de aandachtspunten?

Nihil

Bij het partnerpensioen op grond van een pensioenregeling wordt ervan uitgegaan dat de achtergebleven partner ook een ANW-uitkering ontvangt. In de praktijk is dit echter niet altijd het geval. Dit komt onder meer doordat

niet aan alle voorwaarden van de ANW wordt voldaan of omdat de inkomsten van de achtergebleven partner te hoog zijn, waardoor de uitkering nihil is.

Hiaat

Zonder de nabestaandenuitkering is de totale tegemoetkoming veel lager. U kunt de terugval beperken door bij de pensioenuitvoerder na te gaan of er recht bestaat op een aanvulling op het partnerpensioen. Ook kunt u voor de werknemer een ANW-hiaatverzekering afsluiten. Deze aparte verzekering keert bij overlijden een bedrag aan wettelijke nabestaandenuitkering uit. U kunt

deze verzekering – afhankelijk van uw pensioenregeling – op verplichte of vrijwillige basis aanbieden met een premieverdeling tussen u en de werknemer.

Samenwonen

Zorg ook dat u weet welk partnerbegrip de pensioenuitvoerder hanteert. Moet er sprake zijn van een huwelijk of is het net zoals bij de nabestaandenuitkering voldoende dat de werknemer samenwoont met zijn partner? En als samenwonen voldoende is, hoe moet de werknemer de samenwonende situatie dan aantonen (denk aan een notarieel samenlevingscontract)?

Als u het te hanteren partnerbegrip kent, zoekt u uit wie de pensioenuitvoerder informeert over een eventuele partner. In het onlangs afgesloten pensioenakkoord staat overigens een wettelijke partnerdefinitie, zodat partners niet meer afhankelijk zijn van het partnerbegrip van de pensioenuitvoerder. In de Pensioenwet zouden de volgende partnerrelaties vastgelegd moeten worden: (I) gehuwde dan wel geregistreerde partners, (II) partners met een duurzame huishouding op het-

Voorwaarden voor een ANW-uitkering

De ANW regelt financiële ondersteuning voor nabestaanden. Een achtergebleven partner kan in principe aanspraak maken op een nabestaandenuitkering als:

- de achtergebleven partner de zorg draagt voor een eigen kind, pleegkind of stiefkind dat jonger is dan 18 jaar en bij het huishouden hoort, en/of de achtergebleven partner voor minimaal 45% arbeidsongeschikt is;

- de achtergebleven partner de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt; en
- de overleden partner in Nederland woonde of werkte.

Of de partners getrouwd zijn, is voor de nabestaandenuitkering niet relevant. Voldoende is dat zij samenwoonden. De hoogte van de uitkering hangt af van het inkomen, maar het is geen vetpot: maximaal 70% van het minimumloon.

Bijzonder nabestaandenpensioen: delen met de ex-partner

Het partnerpensioen kan worden verdeeld. Dit betekent dat als er naast de huidige partner ook een ex-partner is, de kans bestaat dat deze personen het partnerpensioen moeten delen. Het deel van het partnerpensioen dat de ex-partner ontvangt, wordt het bijzonder partnerpensioen genoemd. In het wetsvoorstel Pensioenverdeling bij scheiding 2021 stelt het kabinet voor om de periode waarover het bijzonder partnerpensioen wordt berekend te herzien. Op dit moment berekent de pensioenuitvoerder het bijzonder partnerpensioen over de huwelijkse en

voorhuwelijkse periode. In het wetsvoorstel wordt deze periode beperkt tot de huwelijkse periode. Beoogde ingangsdatum van de wijziging is 1 januari 2022.

Licht

Ook in het licht van deze partnerpensioenverdeling is het belangrijk dat u tijdig wijzigingen in de situatie van uw werknemers (zoals scheiding) doorgeeft. Een mogelijke oplossing om de huidige partner na verdeling nog een royale uitkering te laten ontvangen, is het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering.

zelfde adres met een notariële akte, (III) samenwonende zonder notariële akte bij samenwonen op één adres voor langer dan zes maanden en (IV) de partner is geen bloedverwant in 1e of 2e graad.

Weigeren

In de uitvoeringsovereenkomst leest u wie de pensioenuitvoerder moet informeren. Het niet informeren van de pensioenuitvoerder kan ertoe leiden dat de uitvoerder de dekking weigert of dat u als werkgever de schade moet vergoeden (wegens het schenden van de informatieplicht). U moet dus weten wie de pensioenuitvoerder informeert, wanneer dit moet gebeuren en welke informatie de uitvoerder nodig heeft. Zorg hierbij voor een duidelijke meldplicht van werknemers bij wijzigingen in hun persoonlijke situatie. Neem dit bijvoorbeeld op in het personeelshandboek. Moet de werknemer op basis van de uitvoeringsovereenkomst zelf de pensioenuitvoerder informeren, dan is het goed dit te verduidelijken.

Duiken

Uw organisatie helpt werknemers ook met goede informatie over de hoogte en de dekking van het partnerpensioen. Daarvoor duikt u in de pensioenregeling. Gaat het om een partnerpensioen op

opbouwbasis, risicobasis of een combinatie van beide? Bij een partnerpensioen op opbouwbasis spaart de werknemer voor partnerpensioen tijdens de deelneming aan de pensioenregeling. Die opbouw van partnerpensioen stopt als gevolg van een uitdiensttreding, maar de opgebouwde pensioenpot blijft wel staan. Bij partnerpensioen op risicobasis bestaat alleen dekking voor het overlijdensrisico tijdens de deelname (of gedeeltelijk bij het ontvangen van een WW-uitkering). Dit betekent dat zodra

Leg de meldplicht van de werknemer over veranderingen vast

de premiebetaling stopt, bijvoorbeeld bij uitdiensttreding, de verzekering komt te vervallen. Juist bij partnerpensioenregelingen op risicobasis – die zeer veel voorkomen – moeten werknemers dus bedacht zijn op een verlies van dekking door uitdiensttreding. Wijs werknemers er bij in- en uitdiensttreding op dat het partnerpensioen door het verlies van dekking een stuk lager kan uitvallen dan gedacht. In het pensioenakkoord staan afspraken om het nabestaandenpensioen eenvoudiger en uniformer te

maken. Zo moet per 1 januari 2022 één en ander veranderen ten aanzien van de dekking van nabestaandenpensioen:

- Bij een overlijden na de pensioendatum wordt een partnerpensioen op opbouwbasis verplicht, waarbij de hoogte maximaal 70% van het ouderdomspensioen is.
- Bij een overlijden voor de pensioendatum is een partnerpensioen op risicobasis verplicht, waarbij het arbeidsverleden bij de huidige werkgever niet van belang is voor de hoogte van de uitkering. Bij uitdiensttreding loopt de risicodekking nog enkele maanden door en bij blijvende werkloosheid loopt de risicodekking door zolang een WW-uitkering wordt genoten. Ook worden mogelijkheden onderzocht de risicodekking vrijwillig voort te zetten.

Grootverdiener

Sinds 1 januari 2015 is de fiscaal gefaciliteerde opbouw van pensioenaanspraken gemaximeerd op een bepaald jaarsalaris, de zogenoemde aftopping. Het fiscaal maximum pensioengevend salaris is voor 2020 vastgesteld op € 110.111. Over loon tot en met dat bedrag betalen werknemers geen belasting over de pensioenopbouw, maar wel over de uitkering van het pensioen. Deze omkeerregel geldt niet boven de aftopping. Boven de aftopping kunnen werknemers nettopensioen opbouwen. Door deze aftopping bouwen grootverdieners (jaarsalaris boven de € 110.111) niet over het hele salaris pensioen op, waardoor het ouderdomspensioen en het partnerpensioen lager zijn. Om werknemers tegemoet te komen, kunt u nagaan of de pensioenregeling de mogelijkheid biedt om partnerpensioen netto bij te verzekeren. Daarnaast kunt u eventueel met de werknemer een nettopensioen overeenkomen. Zijn deze twee opties niet mogelijk? Dan kunt u de werknemer wijzen op de mogelijkheid van een overlijdensrisicoverzekering.

Frédérique Hoppers-Rademaker, advocaat arbeids- en pensioenrecht bij Dirkzwager legal & tax, tel. 024 381 31 24, e-mail: hoppers@dirkzwager.nl, www.dirkzwager.nl