



Q&A Nabestaandenpensioen

Vragen en antwoorden over wijziging pensioenstelsel

Versie 31 maart 2015

Per 1 januari 2015 wordt het bruto pensioengevend salaris gemaximeerd op € 100.000,-- . Over het salaris daarboven wordt geen pensioen meer opgebouwd.

In dit document wordt antwoord gegeven op regelmatig gestelde vragen. Alle antwoorden zijn gebaseerd op de kennis van nu en hebben een informatief karakter.

1. Wat is de belangrijkste wijziging?

De pensioenwet schrijft voor dat fiscaalvriendelijk pensioensparen vanaf 1 januari 2015 wordt gemaximeerd op € 100.000,-- pensioengevend bruto salaris bij een voltijds dienstverband.

2. Wat is fiscaal vriendelijk?

In de salarisberekening wordt eerst de pensioenpremie berekend en apart gezet en daarna wordt de inkomstenbelasting berekend. Over de pensioenpremie wordt dus geen belasting geheven. De pensioenpremie wordt afgedragen aan het pensioenfonds. Als het fonds pensioen gaat uitbetalen is dat bruto en wordt op dat moment loonbelasting ingehouden. Het apart zetten van de pensioenpremie waarover geen belasting wordt betaald en de afdracht daarvan naar ABP is vanaf 1 januari 2015 boven € 100.000,-- niet meer mogelijk.

3. Hoe zit het dan met parttimers?

Parttime salarissen worden omgerekend naar fulltime. Als de parttimer dan boven de € 100.000,-- bruto uit komt, wordt de parttimer naar rato gemaximeerd. Medewerkers die bijvoorbeeld 50% werken worden gemaximeerd op € 50.000,-- bruto per jaar.

4. Wat is er met het nabestaandenpensioen aan de hand?

Het nabestaandenpensioen werkt met een prognose wat de pensioenopbouw van de overleden medewerker op zijn AOW-leeftijd zou zijn geweest ('doortelling'). En over dat bedrag wordt nabestaanden pensioen uitgekeerd. Het gevolg van de wetgeving is dat die doortelling vanaf 1 januari 2015 gebaseerd wordt op maximaal € 100.000,--. Dat levert dus direct een lager pensioenresultaat op.

5. Wat betekent de voorziening die nu getroffen wordt?

De umc's vinden het onwenselijk dat een deel van de medewerkers geconfronteerd wordt met deze wijziging, zonder dat er voldoende tijd is geweest om zich daarop voor te bereiden. Vandaar dat er een tijdelijke oplossing gezocht is in de vorm van een voorziening gericht op het voorkomen van negatieve gevolgen die zich mogelijk voordoen. Het NFU-bestuur heeft besloten om voor 2015 het nabestaandenpensioen collectief te verzekeren voor de medewerkers in de acht umc's die boven de grens uitkomen. De umc's hebben een overeenkomst gesloten met Loyalis, een verzekeraar die gelieerd is aan het ABP. Voor iedereen is het verlies aan nabestaandenpensioen verzekerd in 2015, als ware er geen maximering van het pensioengevend inkomen geweest.



6. Wat wordt precies verzekerd?

De tijdelijke voorziening geldt voor het afdekken van het gemis aan nabestaandenpensioen voor uw partner voor het deel boven € 100.000,--. Er wordt niet voorzien in een uitkering voor wezen voor het deel boven € 100.000,--.

Verder geldt het volgende: als iemand arbeidsongeschikt raakt, geldt bij het ABP de regel dat de pensioenopbouw wordt voortgezet zonder dat premie verschuldigd is. Vanaf 1 januari 2015 is ook deze opbouw gemaximeerd op € 100.000,--. Dit wordt met deze voorziening niet opgevangen.

7. Zijn er voorwaarden aan deze voorziening?

De voorziening wordt collectief getroffen en dat zorgt ervoor dat er geen medische keuringen of waarborgen worden gevraagd.

8. Zijn er uitzonderingen?

De collectieve verzekering maakt het mogelijk om geen medische selectie toe te passen. Voor het recht op uitkering geldt *mogelijk* een uitsluitingsjaar.

Het uitsluitingsjaar is mogelijk indien voor de huidige verzekerde partner niet minimaal een jaar dekking voor een partnerpensioen is geweest in een voorafgaande regeling (zoals ABP) en het overlijden het gevolg is van een ziekte die reeds op 1 januari 2015 manifest was. Voor de vaststelling van dit jaar wordt de verzekerde tijd in deze regeling en de verzekerde tijd in de voorafgaande regeling samengeteld.

Concreet uitgewerkt in twee voorbeelden:

Voorbeeld werknemer A

- Aanvang partnerrelatie 01-05-2013
- Voorziening partnerpensioen voor de huidige partner vanaf 01-05-2013
- Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015
- Bij overlijden 02-01-2015 ongeacht oorzaak: Geen uitsluitingsjaar, partnerpensioen is al meer dan een jaar verzekerd
- Loyalis keert uit

Voorbeeld werknemer B

- Aanvang partnerrelatie 01-05-2014
- Voorziening partnerpensioen voor de huidige partner vanaf 01-05-2014
- Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015
- Overlijden 02-01-2015 (binnen een jaar na aanvang partnerrelatie) leidt tot toetsing overlijdensoorzaak door TcGg (Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens)
- Twee uitkomsten mogelijk:
 - o Overlijden t.g.v. ziekte die manifest was op 01-01-2015. Gevolg: Loyalis keert niet uit
 - o Overlijden t.g.v. andere ziekte of bijvoorbeeld ongeval. Gevolg: Loyalis keert uit
- Bij overlijden vanaf 01-05-2015 (partnerrelatie duurt inmiddels een jaar)
 - o Loyalis keert uit



9. Waarom een tijdelijke voorziening?

Het gaat hier om een noodvoorziening. Er is onvoldoende tijd geweest om individuele voorzieningen te treffen voor de gevolgen van de wettelijke wijziging. Vanwege de mogelijk grote gevolgen voor de nabestaanden hebben de umc's besloten deze tijdelijke noodvoorziening te treffen voor medewerkers die onder deze nieuwe regeling vallen. In 2015 zal duidelijk worden op welke wijze een reparatie van ouderdoms- en nabestaandenpensioen ook op individuele basis, dus door uzelf, vorm gegeven kan worden.

10. Hoe ziet een eventueel nabestaandenpensioen er uit?

Als een medewerker in 2015 overlijdt, wordt voor de nabestaanden een uitkering door het ABP gedaan, op basis van de opgebouwde rechten tot 2015 en de rechten vanaf 2015 o.b.v. de 'doortelling' tot AOW-leeftijd op basis van € 100.000,--. Daarbovenop komt de nabestaandenverzekering van Loyalis over het deel boven € 100.000,-- tot uitbetaling. Beide uitkeringen zijn levenslang en leveren een uitkeringsniveau zoals dat zou zijn geweest zonder de wetswijziging.

11. Wat betekent de maximering voor mijn netto-inkomen in 2015?

Boven de € 100.000,-- wordt werknemerspensioenpremie (7.615 % in 2014) niet meer ingehouden. Voorbeeld: als een medewerker in salaris, toelage(n), vakantiegeld en eindejaarsuitkering op jaarbasis € 150.000,-- verdient, stijgt het nettoloon met € 1.846,-- op jaarbasis.

12. Wat gebeurt er met de opbouw van mijn ouderdomspensioen?

Ook dat kan boven de € 100.000,-- niet meer via het brutoloon en fiscaalvriendelijk, maar vanaf 1 januari 2015 wel uit het nettoloon. Hiervoor worden door pensioenfondsen en verzekeraars spaarvormen ontwikkeld die zijn vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing in de inkomstenbelasting. Dit kan een netto pensioen zijn, maar het kan ook een netto lijfrente worden. Op dit moment wordt door pensioenfondsen (waaronder het ABP) gekeken naar het ontwerp van een netto pensioenregeling. Verwacht wordt dat daar in 2015 duidelijkheid over komt.

13. Wat gebeurt er met het werkgeversdeel van de pensioenpremie dat vanaf 1 januari 2015 niet meer hoeft te worden betaald?

De NFU, werkgeversvereniging van de acht umc's, en werknemersorganisaties zijn in gesprek over gevolgen pensioenaftopping

Er is in het LOAZ (regulier overleg tussen NFU en werknemersorganisaties) gesproken over de gevolgen aftopping pensioenopbouw boven 100.000 euro. Een mogelijke structurele oplossing qua pensioen voorziening wordt onderzocht. Verder wordt gekeken naar de financiële gevolgen. De vrijval van het werknemersdeel van de pensioenpremie boven 100.000 euro komt tot uitdrukking in een hoger nettoloon. De NFU is nog niet zeker over de mate van financiële vrijval aan werkgeverszijde. Zodra hierover meer duidelijkheid bestaat, zullen partijen in het LOAZ nader met elkaar spreken over de uitgangspunten en de uitwerking hiervan. Partijen zijn het eens over het principe dat de financiële vrijval aan werkgeverszijde wordt toegekend aan de doelgroep, die door de aftopping wordt geraakt.

De gevolgen van de pensioenaftopping boven een ton maken thans geen deel uit van de cao onderhandelingen.

14. Waar kan ik informatie over mijn huidige pensioen vinden?

Kijk op www.abp.nl. Daar vindt u uw digitale pensioenoverzicht. Log in op *Mijn ABP*. Let op: door de wijzigingen in het hele pensioenstelsel kan *Mijn ABP* minder vaak beschikbaar zijn.



15. Hoe gaat het nu verder?

Loyalis verstrekt aan alle umc medewerkers met een inkomen boven € 100.000,- een individuele polis met betrekking tot de tijdelijke nabestaandenverzekering.

De premie voor deze tijdelijke voorziening voor 2015 wordt door uw umc aan Loyalis betaald, en niet bij werknemers in rekening gebracht.

Mocht geen prijs worden gesteld op deze tijdelijke nabestaandenverzekering, omdat er bijvoorbeeld geen sprake is van een partner, dan is het verzoek aan de medewerkers om het polisblad terug te zenden. Het umc is in dat geval geen premie verschuldigd.
