

Investeer ook even in jezelf

Trouwen of samenwonen





Trouwen of samenwonen

Ga je trouwen of samenwonen? Van harte gefeliciteerd, dat is een mooie investering in je relatie! Een prachtig moment voor jullie en tegelijkertijd ook belangrijke informatie voor ons. Jouw partner heeft vanaf dan in de meeste gevallen namelijk recht op partnerpensioen, mocht je komen te overlijden. In deze brochure leggen we uit wat dat inhoudt.

Allereerst geven we een beschrijving van het begrip 'partner'.

Het pensioenreglement houdt de volgende criteria aan:

Een 'partner' is:

- Jouw echtgenoot/echtgenote;
- Jouw geregistreerde partner;
- De ongehuwde partner waarmee je samenwoont. Het samenwonen moet vastgelegd zijn in een bij de notaris opgestelde samenlevingsovereenkomst. In de akte moet sprake zijn van 'onderlinge zorgplicht'. Wanneer je geen akte hebt, kan er toch sprake zijn van een recht op partnerpensioen indien je samen aantoonbaar meer dan 5 jaar aansluitend op eenzelfde adres hebt gewoond. Je mag geen directe familie van de persoon zijn waarmee je samenwoont.



Let op: jouw partner heeft alleen recht op partnerpensioen als jullie voor jouw pensionering voldoen aan een van bovenstaande criteria voor 'partner'.

'Ga je trouwen of samenwonen?
Van harte gefeliciteerd, dat is een
mooie investering in je relatie!'

Partnerpensioen

In ieder geval heeft jouw partner recht op partnerpensioen via de basisregeling. Daarnaast kan jouw partner recht hebben op een extra partnerpensioen via de excedentregeling (zowel bruto als netto). Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand na jouw overlijden en wordt levenslang uitgekeerd. Mocht je voor jouw pensioenering komen te overlijden, dan speelt de vraag of je op dat moment nog in dienst was van Robeco. We leggen dit uit aan de hand van een aantal voorbeelden:

Situatie 1 → **Stel, je komt te overlijden nadat je bent gepensioneerd.**
In dat geval krijgt jouw partner een partnerpensioen uitgekeerd vanaf het moment van je overlijden, totdat je partner zelf overlijdt. Het partnerpensioen is 70% van je ouderdomspensioen, tenzij je op de pensioendatum voor een ander percentage hebt gekozen. Lees meer hierover bij 'uitruil'.

Situatie 2 → **Stel, je komt te overlijden terwijl je nog in dienst bent van Robeco.**
In dat geval wordt berekend hoe hoog jouw ouderdomspensioen zou zijn geweest op 67-jarige leeftijd als je niet zou zijn overleden. Er wordt dan uitgegaan van het salaris dat je verdiende op het moment van overlijden. Jouw partner ontvangt vervolgens 70% van dit pensioen tot hij of zij zelf overlijdt.

Situatie 3 → **Stel, je komt te overlijden nadat je uit dienst bent getreden bij Robeco, maar nog voor je pensioenering.**
Het partnerpensioen wordt dan gebaseerd op het opgebouwd ouderdomspensioen. Jouw partner ontvangt het partnerpensioen tot hij of zij overlijdt. Een voorwaarde is natuurlijk dat je het pensioen niet hebt overgedragen naar de pensioenuitvoerder van jouw nieuwe werkgever.

Wezenpensioen

Mochten jullie kinderen hebben of krijgen, dan is voor hen een wezenpensioen verzekerd. Het wezenpensioen is een tijdelijke uitkering na jouw overlijden aan jouw kinderen, totdat zij 27 jaar zijn. Het wezenpensioen bedraagt 14% van het jaarlijkse ouderdompensioen dat je zou hebben opgebouwd op 67-jarige leeftijd als je niet zou zijn overleden. Zijn beide ouders overleden, dan wordt een dubbel wezenpensioen uitgekeerd aan de kinderen.

Tijdelijk partnerpensioen

Ben je nog in dienst van Robeco als je komt te overlijden en is jouw partner op dat moment jonger dan 67 jaar? Dan ontvangt jouw partner aanvullend een tijdelijk partnerpensioen tot hij of zij de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Dit tijdelijk partnerpensioen is bedoeld als compensatie voor premies en sociale lasten die je niet meer betaalt als je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt hebt of daar al overheen bent. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt maximaal 20% van het 'normale' partnerpensioen dat je opbouwt via de basisregeling.

Anw-hiaatverzekering

Sinds de invoering van de Algemene nabestaandenwet (Anw), is de nabestaandenuitkering vanuit de overheid drastisch ingeperkt. Mocht je overlijden, dan heeft jouw partner alleen recht op een uitkering wanneer hij/zij:

- geboren is vóór 1950 of;
- een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar of;
- tenminste voor 45% arbeidsongeschikt is.

'Jouw partner heeft recht op partnerpensioen via de basisregeling'

Ook is de Anw-uitkering afhankelijk van het eigen inkomen van de nabestaande. Heeft jouw partner een eigen inkomen, dan wordt deze op de nabestaandenuitkering in mindering gebracht.

Om het inkomensverlies bij overlijden op te vangen, wordt voor alle medewerkers van Robeco standaard een 'Anw-hiaatverzekering' afgesloten. Mocht je komen te overlijden, dan ontvangt jouw partner jaarlijks € 15.166 extra pensioen totdat je partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en AOW ontvangt. De verzekering stopt automatisch als je geen werknemer van Robeco meer bent. De regeling wordt uitgevoerd door de werkgever en niet door het pensioenfonds. De premie voor deze verzekering wordt ingehouden op jouw salaris en staat elke maand op je loonstrook vermeld.

Je kunt ervoor kiezen om de verzekering te laten vervallen. Dit kan je in MyHR regelen bij het request "Change ANW Insurance".



Let op: Wil je later alsnog deze dekking, dan moet je een keuring ondergaan. Ook voor het Anw-hiaat ontvang je jaarlijks een apart UPO.

Uitruil

Je kunt bij pensionering je eigen pensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Je kunt dit hogere pensioen vervolgens weer gebruiken om eerder te stoppen met werken. Voor het inruilen van partnerpensioen heb je toestemming van je partner nodig. Andersom kan ook. Je kunt een deel van je ouderdomspensioen uitruilen voor een hoger partnerpensioen, mits na de uitruil het partnerpensioen niet meer is dan 70% van het ouderdomspensioen.

'Voor het inruilen van partnerpensioen heb je toestemming van je partner nodig'



Dit laatste kan zinvol zijn, wanneer je bijvoorbeeld na een scheiding een nieuwe partner hebt. Voor deze nieuwe partner kan het opgebouwde partnerpensioen verhoudingsgewijs laag zijn, omdat een deel van het partnerpensioen ‘bijzonder partnerpensioen’ is geworden waar je ex-partner recht op heeft.

In de excedentregeling heb je een vergelijkbare keuzemogelijkheid. Bij pensionering kun je ervoor kiezen om het opgebouwde kapitaal te gebruiken voor de aankoop van alleen ouderdomspensioen of ouderdoms- én partnerpensioen. Wil je gebruik maken van de mogelijkheid om uit te ruilen? Geef dit dan zes maanden voor je gewenste pensioendatum aan door een e-mail te sturen naar robecopensioen@achmea.nl.



Een indicatie van de effecten van uitruil:

Uitruil op 67-jarige leeftijd van het volledige partnerpensioen naar ouderdompensioen leidt tot een verhoging van het ouderdompensioen van 21% van het partnerpensioen.

Wat moet je doen als je gaat trouwen of samenwonen?

Ga je trouwen of laat je je relatie bij de gemeente registreren? Dan wordt het pensioenfonds door de gemeente op de hoogte gebracht.

Ga je samenwonen en laat je een notariële akte opmaken, dan moet je het pensioenfonds informeren. Stuur dan een kopie van de akte, waarin sprake is van onderlinge zorgplicht, naar het pensioenfonds.



Let op: Als je buiten Nederland bent getrouwd, moet je zelf het pensioenfonds informeren.

‘Ga je samenwonen en laat je een notariële akte opmaken, dan moet je het pensioenfonds informeren’



**Heb je vragen of
wil je meer informatie?
Neem contact met ons op!**

E-mail

robecopensioen@achmea.nl

Telefoon

013 462 3591

Schriftelijk

Stichting Pensioenfonds Robeco
Postbus 90170
5000 LM Tilburg

Wil je op de hoogte blijven?

Wil je op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen binnen het pensioenfonds? Meld je dan aan voor de nieuwsbrief op www.pensioenfondsrobeco.nl.

De tekst in deze folder is een vereenvoudigde samenvatting van een gedeelte uit het pensioenreglement. Er kunnen dan ook geen rechten aan worden ontleend. Als er onduidelijkheden of verschillen van interpretatie zijn, dan is het pensioenreglement bepalend. Deze is te vinden op www.pensioenfondsrobeco.nl/pensioen123.