

Beste collega,

In oktober 2021 heb je informatie ontvangen over de wijziging van jouw pensioenregeling bij SBZ per 1 januari 2022. Niet alleen de opbouw van jouw ouderdomspensioen wijzigt. Ook het pensioen dat je partner en kinderen ontvangen na je overlijden is in de nieuwe regeling iets anders dan in de huidige regeling. In deze brief kun je lezen wat er verandert.

Wat is partnerpensioen?

Partnerpensioen is een pensioen dat je partner ontvangt na jouw overlijden. Je partner ontvangt dit partnerpensioen zo lang hij of zij leeft. Met 'partner' wordt in dit geval bedoeld¹:

1. de persoon met wie je getrouwd bent; of
2. de persoon met wie je een geregistreerd partnerschap bent aangegaan; of
3. de persoon met wie je een samenlevingscontract hebt of met wie je duurzaam samenwoont (en die geen bloed- of aanverwant is in de rechte lijn, dus bijvoorbeeld niet je kind of ouder).

Er zijn twee soorten partnerpensioen: Het is belangrijk dat je het verschil tussen deze twee soorten begrijpt. Hieronder lichten we dit toe.

Partnerpensioen op opbouwbasis

Het partnerpensioen op opbouwbasis is het deel van je partnerpensioen waarvoor wordt 'gespaard'. Je bouwt daadwerkelijk een potje met geld op, vandaar de term 'opbouwbasis'. Hoeveel je opbouwt, is afhankelijk van je pensioengrondslag, het opbouwpercentage en je aantal dienstjaren. De pensioengrondslag is het deel van je jaarsalaris waarover je pensioen opbouwt. Als je overlijdt tijdens je dienstverband, ontvangt je partner dit pensioen. Maar ook als je uit dienst gaat of met pensioen gaat, blijft het opgebouwde partnerpensioen staan voor je partner. Overlijdt je na je uitdiensttreding of na pensionering? Dan ontvangt je partner dit opgebouwde partnerpensioen.

Partnerpensioen op risicobasis

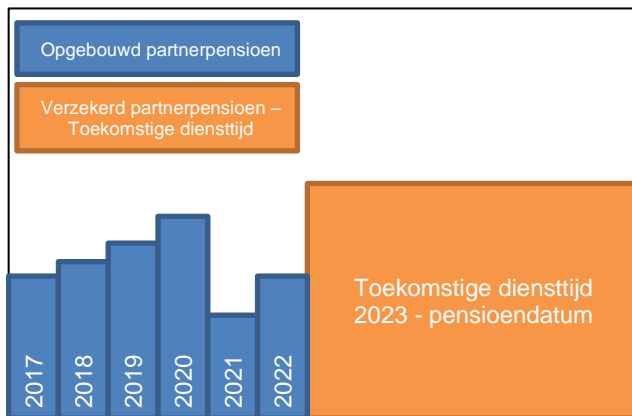
Bij een partnerpensioen op risicobasis bouw je geen potje op, maar is er sprake van een verzekering. Je kunt dit vergelijken met een brandverzekering. Jaarlijks wordt er een premie betaald. Als je in dat jaar overlijdt, keert SBZ het toekomstig partnerpensioen uit. Stopt de verzekering, dan is er geen potje dat gebruikt kan worden voor de uitkering. De verzekering van het partnerpensioen stopt als je uit dienst gaat of wanneer je met pensioen gaat. Overlijdt je nadat je uit dienst of met pensioen bent gegaan? Dan is er geen partnerpensioen voor je partner vanuit deze verzekering.

Het partnerpensioen in de huidige regeling

In de huidige regeling bestaat je partnerpensioen uit twee delen.

1. Ieder jaar dat je in dienst bent, bouw je een stuk partnerpensioen op. In 2021 bouw je 0,7574% van je pensioengrondslag aan partnerpensioen op. Net als bij de opbouw van het ouderdomspensioen, is in 2021 het percentage verlaagd door de hoge kosten van pensioenopbouw.
2. Ben je nog in dienst als je overlijdt? Dan ontvangt je partner een extra partnerpensioen. Dit deel is verzekerd op risicobasis. De hoogte van dit deel is gelijk aan het partnerpensioen dat je nog had kunnen opbouwen als je tot je pensioendatum in dienst was gebleven. Hiervoor gaat SBZ uit van je huidige salaris en een percentage van 1,3125% per jaar tussen het moment van overlijden en je pensioendatum

¹ Dit is een samenvatting van de partnerdefinitie die in het pensioenreglement staat. De definitie in het reglement is leidend.



Voorbeeld: situatie als je overlijdt in 2023

Kortom, overlijdt je tijdens je dienstverband?
 Dan ontvangt je partner in de huidige regeling:

1. het partnerpensioen dat je tot aan overlijden hebt opgebouwd (blauw); en
2. het partnerpensioen dat je in de toekomst had kunnen opbouwen (oranje).

Overlijdt je na uitdiensttreding of pensionering?
 Dan ontvangt je partner in de huidige regeling:

1. Het partnerpensioen dat je tot aan uitdiensttreding of pensionering hebt opgebouwd (blauw). Bij pensionering is er geen toekomstige diensttijd meer. Voor je gehele diensttijd is er dan een opgebouwd partnerpensioen.

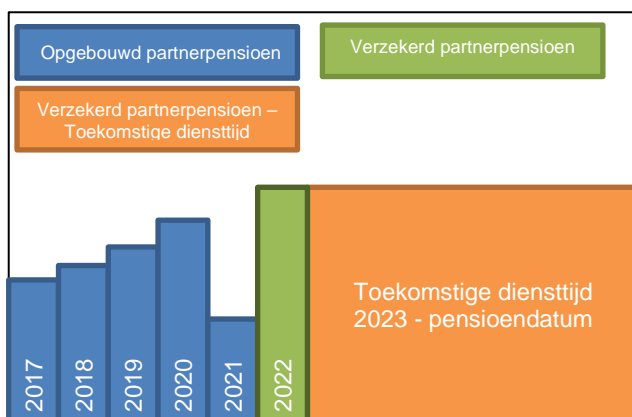
Het partnerpensioen in de nieuwe regeling

In de nieuwe regeling is er ook een pensioen voor je partner na je overlijden. Vanaf 1 januari 2022 is voor alle dienstjaren vanaf 2022 het partnerpensioen verzekerd op risicobasis. De risicoverzekering gaat uit van een percentage van 1,3125% per dienstjaar. Dat is dus gelijk aan het percentage van de verzekering in de huidige regeling. Je bouwt geen partnerpensioen meer op. Wel blijft het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd tot 1 januari 2022 staan bij SBZ. Partnerpensioen op risicobasis is goedkoper dan op opbouwbasis. Dit betekent dat van de totale pensioenpremie die betaald wordt in de nieuwe regeling, een groter deel gebruikt wordt om ouderdomspensioen mee op te bouwen, omdat er maar een kleiner deel nodig is voor het partnerpensioen.

De risicoverzekering stopt als je uit dienst gaat of met pensioen gaat. Wel kun je na uitdiensttreding de risicoverzekering zelf voortzetten. Heb je een partner? Dan gaat SBZ ervan uit dat je dit wilt. SBZ houdt dan de premie voor de verzekering in op je pensioenkapitaal. Op deze manier voorkom je dat je partner geen partnerpensioen ontvangt over je dienstjaren vanaf 1 januari 2022 tot aan het moment van uitdiensttreding. Willen jij en je partner dit niet, dan moet je dit zelf doorgeven aan SBZ. Je partner ontvangt dan als je overlijdt vóór je pensioendatum alleen het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd tot 2022.

Heb je geen partner? Dan stopt SBZ de verzekering na je uitdiensttreding.

Ga je met pensioen? Dan koop je van het pensioenkapitaal dat je hebt opgebouwd een pensioen voor jezelf en eventueel een partnerpensioen voor je partner. In de premie die je met je werkgever maandelijks gaat betalen, is er rekening mee gehouden dat je op je pensioendatum naast een ouderdomspensioen ook een partnerpensioen voor je partner aankoopt. De hoogte van dit partnerpensioen is nog niet bekend. Dit is afhankelijk van de hoogte van je pensioenkapitaal en de prijs van pensioen op je pensioendatum..



Voorbeeld: situatie als je overlijdt in 2023

Kortom, overlijdt je tijdens je dienstverband?
 Dan ontvangt je partner in de nieuwe regeling:

1. het partnerpensioen dat je tot 2022 hebt opgebouwd (blauw); en
2. het partnerpensioen dat vanaf 2022 tot aan overlijden voor je verzekerd is (groen); en
3. het partnerpensioen voor je toekomstige diensttijd (oranje).

Overlijdt je na uitdiensttreding? Dan ontvangt je partner in de nieuwe regeling:

1. het partnerpensioen dat je tot 2022 hebt opgebouwd (blauw); en
2. het partnerpensioen dat vanaf 2022 tot aan overlijden voor je verzekerd is als je hiervoor hebt gekozen bij uitdiensttreding (groen).

Overlijdt je na je pensioendatum? Dan ontvangt je partner:

1. het partnerpensioen dat je tot 2022 hebt opgebouwd (blauw); en
2. het partnerpensioen dat je op je pensioendatum aankoopt met je pensioenkapitaal. Dit is dus afhankelijk van de hoogte van het kapitaal op je pensioendatum (niet in plaatje).

Echtscheiding, beëindiging partnerschap of einde samenwonen

Eindigt je relatie? Dan heeft je partner in principe recht op het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd tot aan de datum waarop je relatie eindigt. Of dit gebeurt, is afhankelijk van de afspraken die je hierover maakt in de samenlevingsovereenkomst of het echtscheidingsconvenant. Ook wanneer je geen samenlevingsovereenkomst hebt, heeft je ex-partner recht op dit opgebouwde partnerpensioen. Overlijdt je vóór je pensioendatum? Dan ontvangt je ex-partner geen partnerpensioen over je dienstjaren vanaf 1 januari 2022. In de samenlevingsovereenkomst of echtscheidingsconvenant kun je andere afspraken maken. SBZ moet wel akkoord gaan met deze afspraken.

Wezenpensioen

Naast een partnerpensioen voor je partner, is er ook een wezenpensioen verzekerd. Als je overlijdt tijdens je dienstverband, wordt er een wezenpensioen uitgekeerd aan je (eventuele) kinderen tot aan hun 21^e verjaardag. Als je kind studeert, loopt het wezenpensioen nog door na de 21^e verjaardag, tot maximaal de 27^e verjaardag. De hoogte van het wezenpensioen is per kind 20% van het partnerpensioen. Als beide ouders of verzorgers van het kind zijn overleden, wordt het wezenpensioen verdubbeld. Met 'kind' worden in dit verband ook stief- en pleegkinderen bedoeld, als die kinderen door jou onderhouden worden. De precieze definitie kun je vinden in het pensioenreglement.

Het wezenpensioen is in zowel de huidige als de nieuwe pensioenregeling geheel op risicobasis verzekerd, hier verandert niets. Als je uit dienst gaat of met pensioen gaat, ontvangen je kinderen geen wezenpensioen na je overlijden.

Tijdelijke regeling

Ook voor het partner- en wezenpensioen is de nieuwe pensioenregeling een tijdelijke regeling. Onze regeling moet uiterlijk 1 januari 2027 voldoen aan de wet- regelgeving van het pensioenakkoord. Dit betekent dat we voor die tijd de pensioenregeling in lijn moeten brengen met het pensioenakkoord. Volgens het pensioenakkoord moet het partnerpensioen volledig op risicobasis verzekerd zijn. Daarnaast kan ook de hoogte van het partner- en wezenpensioen wijzigen. Sociale partners gaan in de komende maanden verder met de gesprekken over de invoering van het landelijk pensioenakkoord. Zodra dit aan de orde is, zal de invoering daarvan ook een verandering van de tijdelijke pensioenregeling opleveren. Sociale partners zullen je daarover blijven informeren.