

Nabestaandenpensioen

1. Wat verandert er aan het partnerpensioen door het nieuwe pensioenstelsel?

Het partnerpensioen dat voor jouw partner gereserveerd staat, wordt op 1 januari 2027 omgezet in een persoonlijke pensioenpot en het gaat meebewegen met de economie. Gaat het goed met de beleggingen en stijgt bijvoorbeeld de rente? Dan groeit het partnerpensioen sneller mee. Gaat het minder goed? Dan kan het ook sneller dalen. Het volgt dus directer de ontwikkelingen op de financiële markten. Na jouw overlijden ontvangt je partner dit partnerpensioen. Het wordt dan levenslang uitbetaald. We kunnen de uitkering aan je partner 1x per jaar aanpassen (in april).

2. Blijft mijn huidige partnerpensioen bestaan als ik al een uitkering ontvang?

Als je op dit moment een partnerpensioen uitkering ontvangt, blijf je ook na 1 januari 2027 een uitkering ontvangen¹⁰). Het ingegaan partnerpensioen kan 1x per jaar aangepast worden, naar boven of naar beneden. We nemen aanvullende maatregelen en er is een risicodelingsreserve om grote schommelingen in de ingegane pensioenuitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen.

Lopende wezenpensioen-uitkeringen blijven bestaan op basis van de voorwaarden die op dit moment van toepassing zijn op het wezenpensioen. En bewegen net als het partnerpensioen mee met de economie.

3. Heeft het invaren gevolgen voor mijn partnerpensioen?

Het voor jouw partner gereserveerde partnerpensioen blijft bestaan, het wordt omgezet in een persoonlijke pensioenpot die meebeweegt met de economie. Het geld in de pensioenpotten beleggen we samen om de pensioenen te laten groeien. De waarde van de beleggingen kan stijgen maar ook dalen. Door de resultaten te spreiden over 3 jaar dempen we de schommelingen. Ook is er een risicodelingsreserve om verlagingen van ingegane uitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen. We streven naar een koopkrachtig pensioen.

Als de dekkingsgraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling hoog genoeg is, en was je deelnemer op 30 juni 2020, worden de toen opgebouwde pensioenen alsnog verhoogd met 1,3%.

Als na het verdelen van het vermogen op 1 januari 2027 geld overblijft en onze financiële positie goed genoeg is, kan er een eenmalige en structurele verhoging van het pensioen worden gegeven. We noemen deze verhoging ook wel de 'invaarbonus'. Deze verhoging is bedoeld voor deelnemers die vóór 1 januari 2023 al pensioen hebben opgebouwd bij het pensioenfonds. Door de verhogingen stijgt je ouderdompensioen en het partnerpensioen.

4. Wat betekent het vervallen van de ANW-hiaatverzekering voor mijn partner of gezin?

Door het vervallen van de vrijwillige ANW-hiaatverzekering ontvangt je partner na jouw overlijden geen aanvullende uitkering meer vanuit deze verzekering. Hierdoor kan het inkomen van je partner tot de AOW-leeftijd van je partner lager uitvallen dan nu het geval zou zijn. Mogelijk ontstaat er een tekort aan

inkomen. Het financiële effect hangt af van je persoonlijke situatie, zoals de leeftijd van je partner, eventuele eigen inkomsten en andere voorzieningen die je mogelijk hebt getroffen.

Het beëindigen van de vrijwillige ANW-hiaatverzekering bij Interpolis heeft negatieve gevolgen voor een beperkte groep gepensioneerden die rekenen op deze uitkeringen na hun mogelijke overlijden. Voor deze groep wordt door Rabobank momenteel naar een oplossing gezocht.

5. Wat zijn de gevolgen voor mijn partner als ik kom te overlijden?

Heb je er bij jouw pensionering niet voor gekozen om jouw partnerpensioen volledig uit te ruilen voor een hoger eigen pensioen? Dan heeft jouw partner na je overlijden recht op een partnerpensioen van ons. Dit wordt levenslang uitgekeerd. Als je getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt dan nemen we automatisch contact op met je partner. Als je samenwoont is het belangrijk dat je partner bij ons aanmeldt. Indien er geen partner is aangemeld, sturen wij na je overlijden een brief naar je laatste woonadres.

6. Kan de hoogte van het partnerpensioen veranderen in het nieuwe pensioenstelsel?

Het partnerpensioen kan jaarlijks (op 1 april) worden aangepast. Verhogingen worden daarbij directer doorgevoerd en eventuele verlagingen worden door toepassing van de risicodelingsreserve voor zover mogelijk voorkomen. Dat komt door het beleggingsbeleid voor pensioengerechtigden maar ook omdat we resultaten – zowel positief als negatief – uitsmeren over een periode van drie jaar en de ingegane pensioenen maar één keer per jaar aanpassen.

7. Kan ik nog keuzes maken rondom het partnerpensioen, zoals uitruilen of de verdeling aanpassen?

Nee, als je al met pensioen bent dan is het niet mogelijk om een deel van je eigen pensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen, of juist andersom. Deze keuze heb je kunnen maken toen je met pensioen ging.

8. Wat betekent het nieuwe pensioenstelsel voor mijn partner als ik eerder met pensioen ben gegaan?

Toen je met pensioen ging, heb je een keuze kunnen maken over het (deels) uitruilen van partnerpensioen. Als je dat toen niet hebt gedaan of slechts een deel, dan blijft het partnerpensioen dat voor jouw partner gereserveerd staat gewoon behouden. Bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel wordt dit meegenomen naar de nieuwe regeling. Het gaat daar meebewegen met de economie en als onze financiële positie goed genoeg is, kan er een eenmalige en structurele verhoging van het pensioen worden gegeven (de 'invaarbonus'). Mogelijk heb je ook nog recht op extra indexatie (zie vraag 3)

9. Wanneer hoor ik wat de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel betekent voor mijn partnerpensioen?

Een aantal maanden voor de overgang op 1 januari 2027 ontvang je van ons een overzicht met voorlopige bedragen van je nieuwe pensioen. Je kunt daarin zien hoe jouw pensioen wordt omgezet in jouw persoonlijke pensioenpot. Een aantal maanden na de overgang ontvang je een definitieve berekening van jouw nieuwe pensioen.

10. Kan ik als ik een ingegaan nabestaandenpensioen heb ook de keuze maken tussen een variabel en vast pensioen

Nee, een ingegaan partner- en wezenpensioen wordt bij de overgang omgezet in een variabele uitkering. Zij hebben geen keuze om het pensioen om te zetten naar een vaste uitkering bij een verzekeraar. Dat is wettelijk zo geregeld.