



Zwitserleven
PensioenEvent
2021

Zwitserleven

Pensioen.....en wat verandert er nu *echt* voor de Partner?

Break out sessie ronde 1 & 2

De overstap naar het nieuwe nabestaandenpensioen en wat vraagt dit van de werkgever en adviseur. Wat valt ons op over de nieuwe pensioenplannen bij overlijden en scheiden.

- mr. Rachel van den Braak FFP, Senior pensioenjurist
- Rolina von Hebel, Accountmanager

Agenda

01

Wist u dat...

02

Partnerbegrip

03

Nabestaandenpensioen

04

Uw reacties op de vragen

05

Wat valt ons op bij het nabestaandenpensioen

06

Welke visie kiest u voor het nabestaandenpensioen?

07

Samenhang Pensioenwet en WPS 2022

08

Slotconclusie



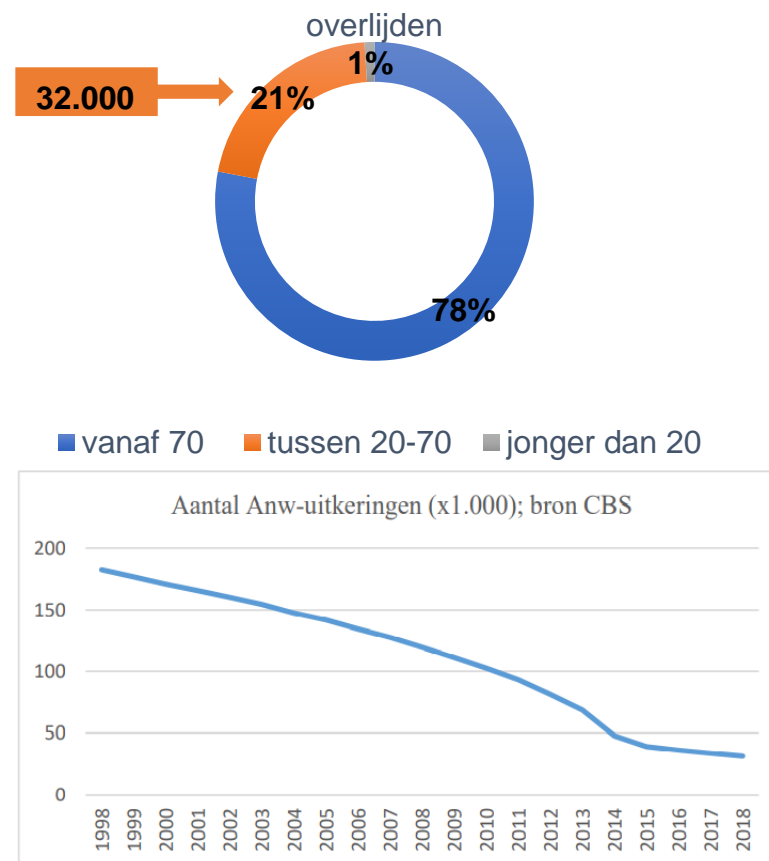
1. Wist u dat...

Jaarlijks overlijden meer dan 165.000 mensen; +/- 60.000 heeft een partner

21% overlijdt tussen 20-70 jaar
(2019: 32.000)

Minder dan 30.000 ANW-uitkeringen in totaal

Bron: CBS

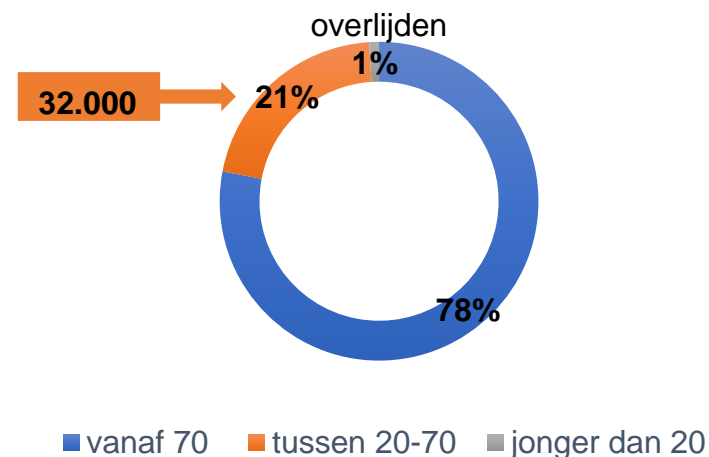




1. Wist u dat...

40% veronderstelt een NP vóór pensioendatum van 70% van het salaris*

800.000 huishoudens met huurwoning geen financiële buffer***



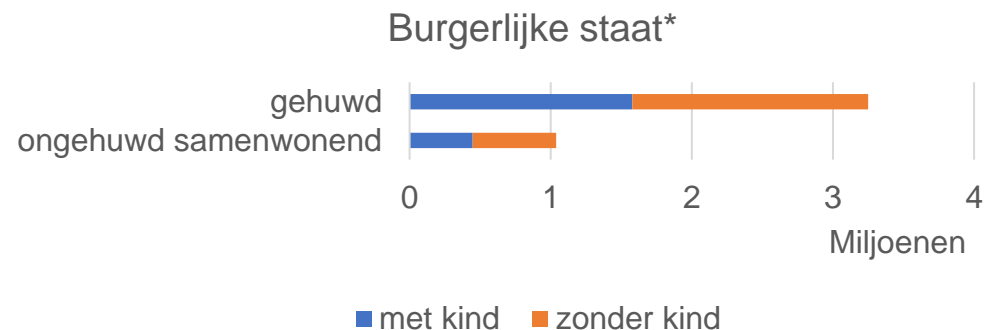
Bij overlijden woonlasten (deels) afgedekt bij koopwoning; niet bij huurwoning**

*Bron: Wijzer in geldzaken, Onderzoek Pensioen3daagse 2019 Nabestaandenpensioen/ **Bron: Stichting van de Arbeid: Advies Nabestaandenpensioen juni 2020/***Bron: Nibud Rapport Hoe gaan mensen om met hoge woonlasten?

1. Wist u dat...

24% woont ongehuwd samen; in 2060 zelfs 1 op de 3*

60% van ongehuwd samenwonenden jonger dan 35 jaar;**
Risico einde relatie groter met een tijdelijk arbeidscontract***



1 op 3 huwelijken eindigt in een scheiding;
45% man en 39% vrouw hertrouwt****

*Bron: CBS- Burgerlijke staat/**Bron: CBS Huishoudenprognose 2018-2060/***Bron: CBS Huidige twintigers gaan vaker uit elkaar/ ****Bron: CBS- Scheiden

2. Partnerdefinitie

Eén uniform begrip;
geen aanvullingen of
beperkingen

Ongehuwd samenwonen
met en zonder notariële
samenlevingsovereen-
komst

Partner blijven bij
opname verpleeghuis
door medische redenen
of ouderdom

Opmerkelijk verschil blijft
bij Wet pensioen-
verdeling bij scheiding
(Wps 2022)

3. Nabestaandenpensioen: mogelijkheden

Nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen)

Risicobasis en diensttijdafhankelijk

Hoogte partnerpensioen: maximaal 50% salaris

Premievrij opgebouwd partnerpensioen mag blijven staan

Nabestaandenoverbruggingspensioen

Hoogte wezenpensioen: maximaal 20% salaris (max 40% bij volle wees)

Uniforme eindleeftijd bij wezenpensioen: 25 jaar

3. Nabestaandenpensioen: transitieperiode

Bestaande regeling volgens huidig kader

Regels nieuwe nabestaandenpensioen vanaf overstap naar het nieuwe kader

Overstap naar het nieuwe kader met pensioenregeling in zijn geheel; niet voor een deel

4. Uw reacties op de vragen

- Het nieuwe nabestaandenpensioen is een kans om teleurstellingen over de uitkering bij overlijden te voorkomen en werknemers hiermee te ontzorgen

98% EENS

- Bij het bepalen van het nieuwe nabestaandenpensioen is het huidig budget belangrijker dan de hoogte van de uitkering

73% ONEENS

- Als werkgever hoor je de partners van je werknemers te kennen

40% EENS

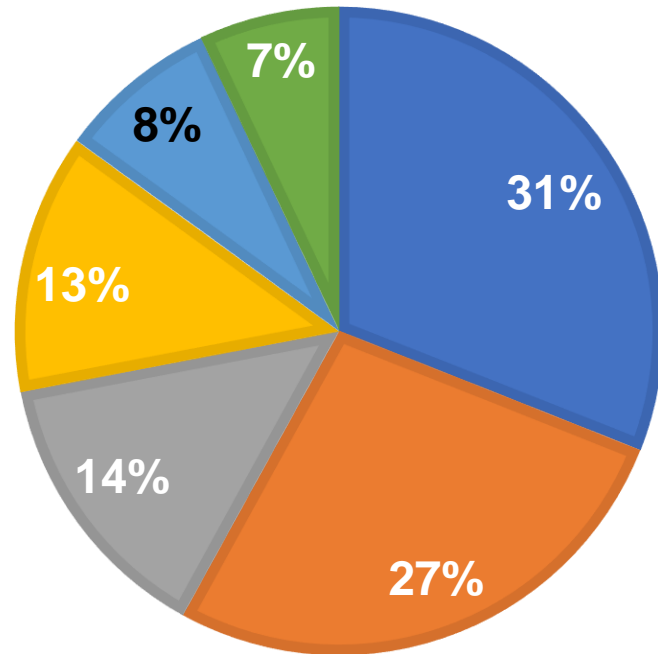
- Ik wacht op het voorstel van Zwitserleven voordat ik in gesprek ga met werkgever / werknemers / adviseur

52% ONEENS



4. Uw reacties op de vragen

Wat vindt U dat het meest mee moet wegen bij het bepalen van de hoogte van het nieuwe NP?



- Kosten/premie
- Oude aanspraken huidig werknemersbestand
- Leeftijd huidig werknemersbestand
- De markt en de concurrentie
- Partnerbestand van werknemers
- Toekomstige groei werknemersbestand

5. Wat valt ons op bij het nabestaandenpensioen

Het NP in de nieuwe situatie is maximaal 50% van het salaris.

Uitdagingen

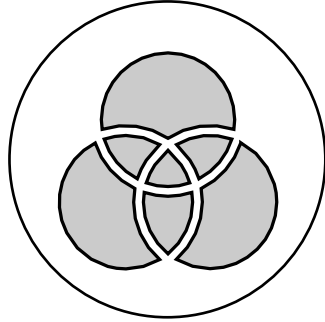
1. Is dit teveel of te weinig NP?
2. Gaat iedereen er naar verhouding wel gelijk op vooruit? En moet dit?
3. Geen verband tussen het nabestaandenpensioen vóór en na pensionering. Effect op vervroegen en uitstellen?
4. Bij DB kan er opgebouwd nabestaandenpensioen zijn en wat doe je hiermee?
5. Nabestaandenpensioen op risicobasis en diensttijdafhankelijk; wat kan er nog?
6. Waar blijft het nabestaandenpensioen in de compensatie?
7. Hoe groter de diversiteit van het werknemersbestand, hoe moeilijker de overstap?



6. Welke visie kiest u voor het nabestaandenpensioen?



Volledig ontzorgen



Goed werkgeverschap

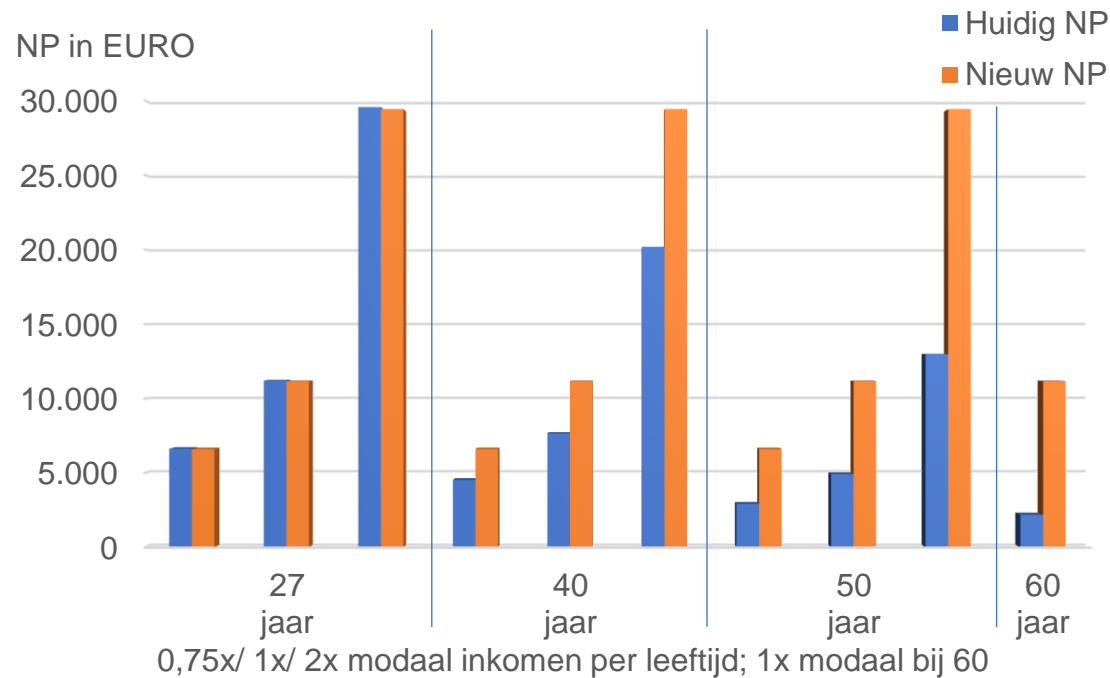


Budgetneutraal

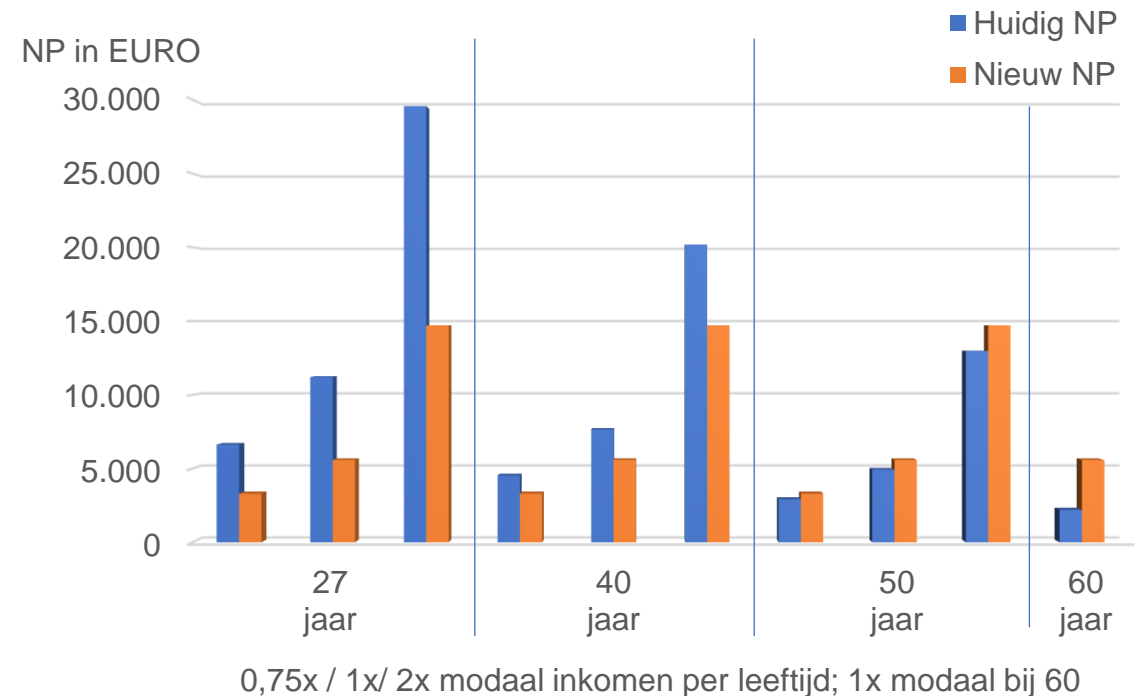


6. Welke visie kiest u voor het nabestaandenpensioen?

Werkgever A kiest voor ontzorgen: NP 50% salaris



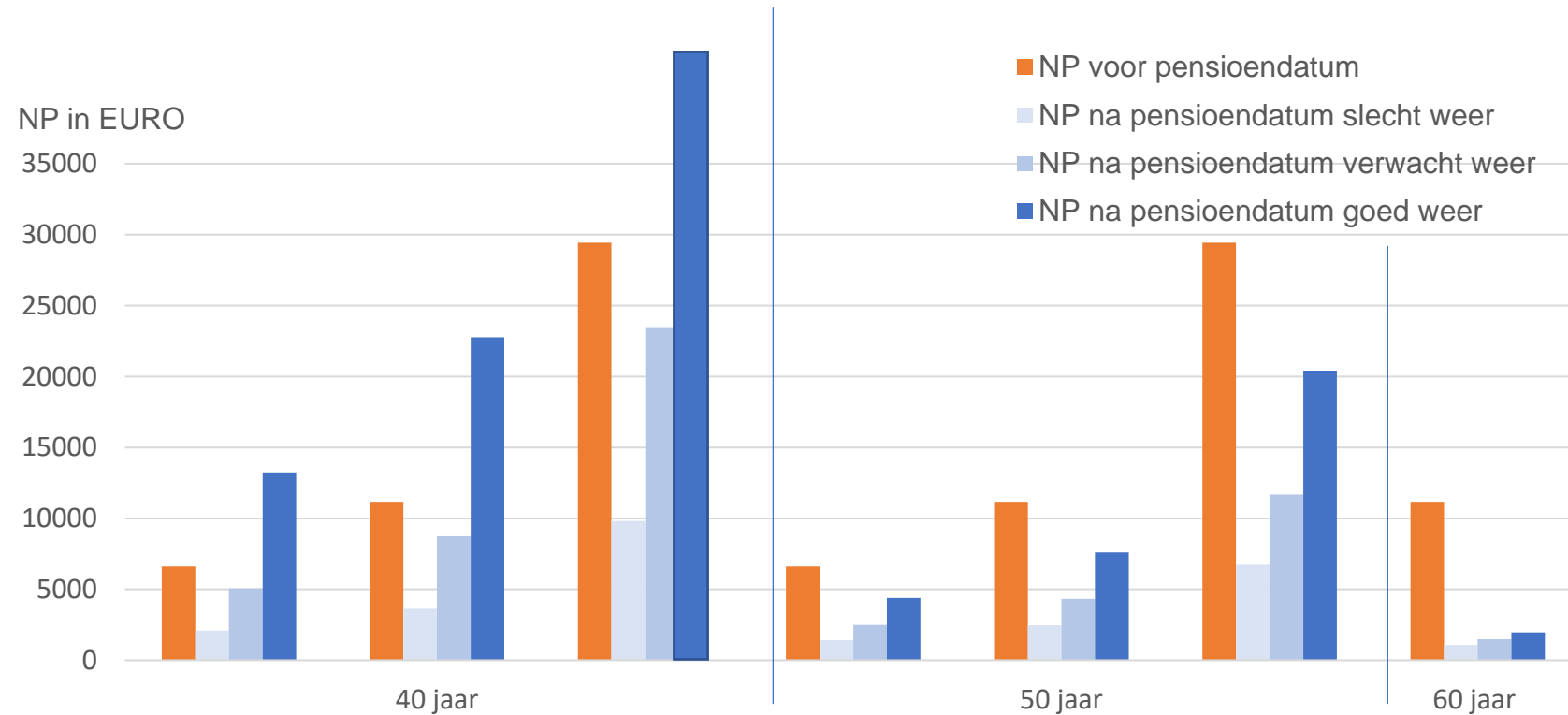
Werkgever B kiest voor budgetneutraal* : NP 25% salaris



Uitgangspunt: Huidig NP: 1,225%, minimale franchise
*Budget ongewijzigd op basis van huidige tarief

6. Welke visie kiest u voor het nabestaandenpensioen?

Vergelijking NP vóór en na pensioendatum (pensioenleeftijd 68)



0,75x/ 1x/ 2x modaal inkomen bij 40 en 50 jaar; 1x modaal bij 60 jaar

Werkgever A: 50% salaris NP vóór pensioendatum; 30% pensioenpremie OP/PP vanaf pensioendatum (100:70).
Uitgangspunt: minimale franchise product: Zwitserleven Nu Pensioen



Zwitserleven

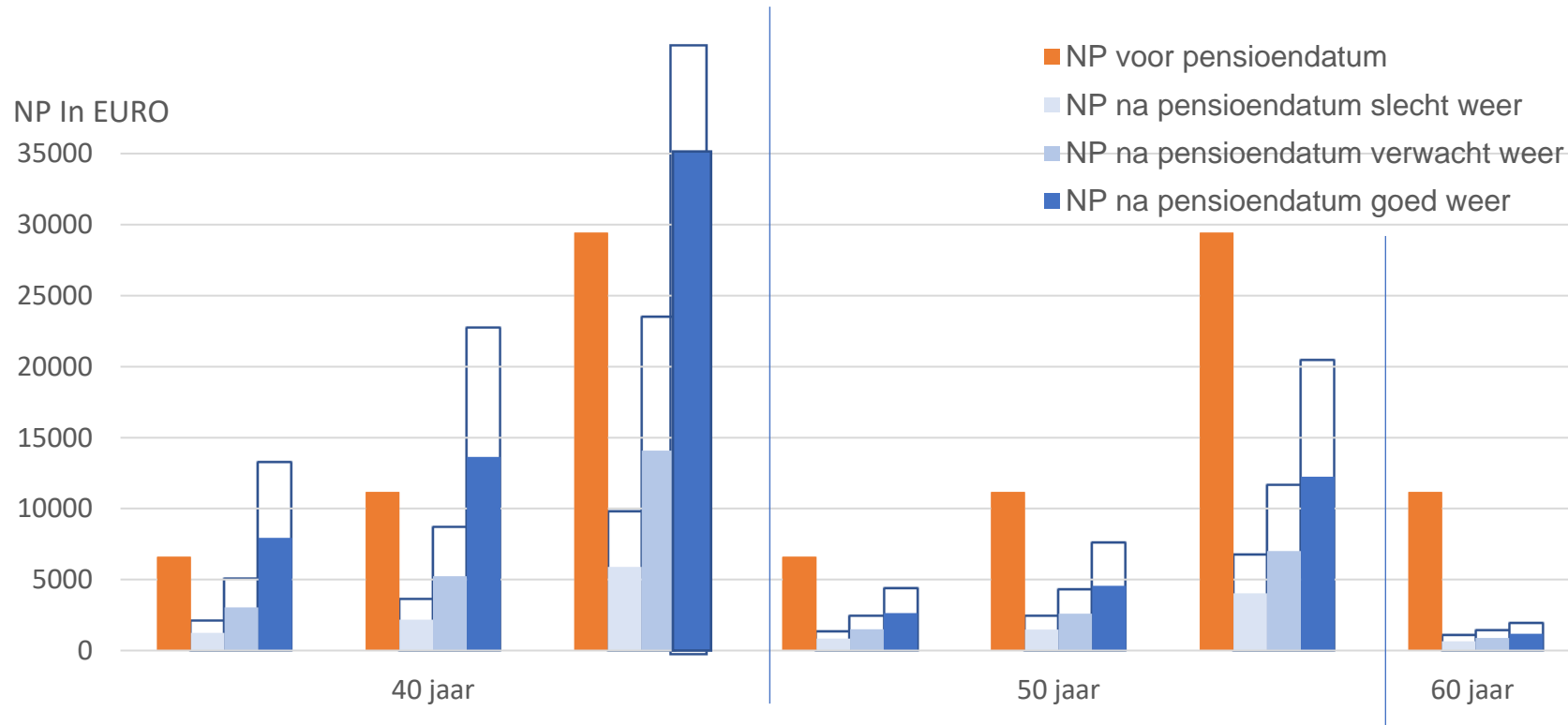
7. Samenhang Pensioenwet en WPS 2022

Samenhang	- Partnerbegrip; 1 miljoen ongehuwd samenwonenden
	Nabestaandenpensioen: <ul style="list-style-type: none">- PP vóór pensioendatum is op risicobasis- PP vanaf pensioendatum is op opbouwbasis
	- Wet pensioenverdeling bij scheiding (WPS 2022)
Scheiding	<ul style="list-style-type: none">- OP en PP verdelen naar eigen OP voor ex-partner- Keuzerecht PP?
Relatiebreuk ongehuwd samenwonend	<ul style="list-style-type: none">- Geen verdeling OP en PP naar eigen OP ex-partner!- BPP vanaf pensioendatum blijft bestaan voor ex-partner- Logisch?
	- Verdelen OP en PP via opt-in?



7. Samenhang Pensioenwet en WPS 2022

Dezelfde Werkgever A. **Werknemers hebben nieuwe partner na relatiebreuk.**



0,75x/ 1x/ 2x modaal inkomen bij 40 en 50 jaar; 1x modaal bij 60 jaar

Werkgever A: 50% salaris NP vóór pensioendatum; 30% pensioenpremie OP/PP vanaf pensioendatum (100:70).
Uitgangspunt: minimale franchise product: Zwitserleven Nu Pensioen



8. Wat kunt u meewegen bij het nabestaandenpensioen?

Waar kunt U aan denken bij de inventarisatie:

- Huidige risicopremie
- 'Oude regelingen'
- Leeftijdsverdeling werknemersbestand
- Salaris, verloop, groei werknemersbestand
- Partners per leeftijdscategorie

U kunt ook denken aan:

- Woonsituatie (koop/huur)
- Gehuwd of ongehuwd samenwonend
- Kostwinner, 1 ½ inkomen of 2 inkomens

Suggesties:

- Transparantie naar werknemers
- Dialoog met werknemers en OR
- Vrijwillige opties
- Verschillende pensioenregelingen

Pensioen.....en wat verandert er nu echt voor de Partner?

**Wat er verandert voor de partner, hangt ook af van u!
Geef het aandacht!**

