



Donderdag 30 Oktober 2008 at 3:14 pm.

Corey Dekkers

[Vraag en Antwoord](#)

Mijn pensioen wordt gekort bij afkoop!

De pensioenuitvoerder wil mijn pensioen afkopen. Het afkoopbedrag lijkt me veel te laag! Hoe kan dat?



Onlangs is mijn partner overleden. Ik heb recht op een levenslang partnerpensioen van vijf verschillende pensioenuitvoerders. De uitkering per uitvoerder is minder dan 400 euro per jaar. De meesten willen mijn partnerpensioen daarom in één keer afkopen. Ze bieden een afkoopbedrag, waarvoor ze uitgaan van een uitkeringstermijn van 23,5 jaar. Zeggen ze. Want als ik het afkoopbedrag deel door de uitkering, kom ik uit op een duur van 13 jaar. Hoe kan dat?

Pensioenuitvoerders mogen pensioenen van minder dan €406 per jaar in een keer uitkeren. Soms mag u kiezen of u dat wilt, soms heeft u daarin geen keuze. Het afkoopbedrag dat u ontvangt is de contante waarde van de toekomstige uitkeringen. Met andere woorden, in de berekening van het afkoopbedrag wordt rekening gehouden met toekomstige rentevergoeding.

Bijvoorbeeld: de rente is nu 5% en u zet €245 op een spaarrekening. Na tien jaar is dit bedrag door de renteaangroei gestegen naar € 400,-. We zeggen dan: de contante waarde van €400 over 10 jaar bedraagt €245.

In het geval van een periodieke uitkering is het iets ingewikkelder. Laten we aannemen dat u recht heeft op een klein pensioen van €100 per jaar en dat uw levensverwachting 23 jaar is. Dan zou u kunnen denken: 23 keer €100 is €2300, dus als de uitvoerder dat pensioen direct wil uitkeren krijg ik €2300. In werkelijkheid zijn

uitkeringen in de toekomst minder waard: de contante waarde zou iets in de buurt van de €1300 kunnen bedragen (de uitkomst is afhankelijk van de gehanteerde rekenrente). U krijgt dan dus uitgekeerd €1300.

Dat betekent niet dat u 10 jaar door de neus wordt geboord. Dat kunt u ook zo zien: u kunt dat bedrag van €1300 op een spaarrekening zetten en daar ieder jaar €100 vanaf halen. Door rentebijdriving kunt u dat zo'n 23 jaar (afhankelijk van de rentestand) volhouden.

Zelf navragen en opvragen

U kunt bij de verschillende pensioenuitvoerders de uitgangspunten opvragen waarmee ze de contante waarde van de uitkeringen hebben berekend. Als het goed is stemmen die overeen met bovenstaande uitleg. U krijgt dan ook de rekenrentes te horen die zijn gehanteerd.

Als het goed is hoeft u niet zelf achter uw nabestaandenpensioen aan te gaan. Pensioenfondsen zijn aangesloten op de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Het GBA-systeem bevat informatie over de nieuwste adreswijzigingen en overlijdensgevallen. Wanneer er zich een wijziging voordoet, vindt automatisch een aanpassing in het GBA-systeem plaats. Adreswijzigingen en sterfgevallen zijn dus bekend bij een pensioenfonds. Er is geen haalplicht: u hoort vanzelf van de uitvoerder. De enige uitzondering is als u na een uitschrijving in een gemeente niet wordt ingeschreven bij een andere gemeente, zoals bij emigratie.

Antwoord met dank aan Corey Dekkers, pensioenspecialist op de afdeling Fiscaal-Juridische Zaken, van [Pensioendesk Nederland](#). E-mail fjz@pd.nl.