

Van de redactie



Mr. drs. Corey Dekkers
MFP CFP®

Hoofdredacteur
Senior pensioenjurist bij
Pensioennavigator BV



Drs. Robbert van Woerden
CFP®

Hoofdredacteur
Eigenaar van Themis Pensioen
Professionals BV

PARTNERPENSIOEN BIJ OVERLIJDEN EN DE OVERGANG NAAR HET NIEUWE STELSEL

Peter is geboren in 1960 en al bijna 40 jaar werkzaam in dezelfde onderneming. Hij heeft een partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum dat uitgaat van 1,25 % per dienstjaar op basis van middelloon. Dit wordt op risicobasis verzekerd. Hij heeft tot enkele jaren geleden fulltime gewerkt. In 2021 is hij parttime gaan werken. Zijn fulltime salaris is momenteel € 67.000. Hij werkt nu 50 %. Dus zijn salaris is € 33.500. Op zijn uniform pensioenoverzicht staat dat zijn partnerpensioen € 23.950 bedraagt. Dat is 71 % van zijn huidige salaris. Het huidige partnerpensioen is ten opzichte van zijn huidige salaris zo hoog omdat hij tot recente datum fulltime werkte.

Er ontstaat nu een probleem als Peter over moet naar het nieuwe stelsel. In het nieuwe stelsel mag een partnerpensioen maximaal 50 % van het loon bedragen. Dit volgt uit artikel 18b, eerste lid, van de wet op de loonbelasting. Er mag geen rekening gehouden worden met eerdere hogere salarissen of hogere parttimepercentages uit het verleden. Sociale partners zijn echter voornemens om het partnerpensioen vast te stellen op 30 % van het laatstverdiende loon. Men wenst per 1 januari 2026 over te gaan op het nieuwe stelsel. Zijn partnerpensioen zou dus 30 % van € 33.500 gaan bedragen. Dat is € 10.050. Dan wordt zijn partnerpensioen direct tussen 31 december 2025 en 1 januari 2026 meer dan gehalveerd.

Artikel 10b, derde lid, Uitvoeringsbesluit loonbelasting kent een beperkte mogelijkheid te rekenen met het gemiddelde van de laatste vijf jaren. Dat is een versoepeling ten opzichte van de hoofdregel in artikel 18b dat het moet gaan om het laatstverdiende loon. Als we dat integraal zouden toepassen op Peter én er zou sprake zijn van een partnerpensioen van 50 % dan zou dat bijna uitkomst bieden: een deel van de teruggang wordt verijld. Echter in de praktijk is het niet mogelijk om Peters terugval in partnerpensioen van € 23.950 naar € 10.050 te voorkomen.

WAT KAN PETER DOEN TEGEN DEZE VERLAGING?

Er zijn een aantal denkrichtingen. Hij zou kunnen gaan pensioneren op 1 januari 2026. Hij is dan 65 jaar oud. Er kan dan een partnerpensioen na pensioendatum worden toegekend. Dat zal een variabele uitkering zijn waarvan de hoogte nu nog onduidelijk is. Kortom: het kan het probleem voor Peter (deels) oplossen alleen gaat dat wel ten koste van zijn pensioen. Als Peter gewoon van plan was door te werken tot een latere datum, dan is dit niet echt een oplossing. Klachten indienen of zelfs een rechtsgang omdat hij het niet eens is met de wijziging van de pensioenregeling zal in het geval van een bedrijfstakpensioenfonds naar onze mening niet kansrijk zijn. Daartoe heeft de Wet toekomst pensioenen geen praktische mogelijkheden gegeven. Wellicht wel interessant is of Peter kans maakt op succes (het behoud van de huidige dekking) op grond van (on)gelijke behandeling. Het zou dan moeten gaan om een verboden onderscheid tussen parttimers en fulltimers. Immers een keuze van hem om in het verleden parttime te gaan werken, leidt tot een onvoorziene daling van zijn partnerpensioen bij overgang naar het nieuwe stelsel. De toekomst zal het uitwijzen.

Al met al leidt de overgang naar een nieuw stelsel in de praktijk regelmatig tot nieuwe vragen. In deze editie staan Frédérique Hoppers en Corey Dekkers stil bij de gevolgen voor pensioen bij overwerk, staan Elise Prakke en Sijbren Kuiper stil bij de aanvraag voortzetting pensioenopbouw na faillissement, bespreekt Tim Burggraaf een praktische casus over een individuele waardeoverdracht in de huidige transitieperiode, staat de hoofdredactie stil bij het fenomeen dat compensatie bij pensioenfondsen zelden wordt betaald door werkgevers en stelt David Bakker in zijn opiniërend artikel dat de FNV en Tuur Elzinga in het bijzonder paradoxaal handelen, onder meer in het pensioendossier. Mark Heemskerk en Corey Dekkers bespreken een aantal praktische aandachtspunten bij pensioen in geval van een fusie of overname. Uiteraard hebben Ruben Stam en Jim Kaldenberg tenslotte zorggedragen voor een overzicht van belangrijke rechtspraak. Wij wensen u veel leesplezier en fijne feestdagen.