

## **VRAGEN AAN DE NOTARIS**

### **Samenwonen en pensioen.**

Mijn vriendin en ik wonen samen. Via mijn werk (verpleegkundige) heb ik recht op een ouderdomspensioen.

De werkgever van mijn vriendin heeft haar pensioenaanspraken ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij.

Zijn onze pensioenvoorzieningen afdoende geregeld, of zijn er nadere maatregelen noodzakelijk?

### **Advies van de notaris:**

In het algemeen is het belangrijk te weten hoe hoog de pensioen-uitkeringen zijn bij bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd op bij eerder uittreden. Valt dit tegen kan men, als men hier op tijd achter komt, eventueel door bijverzekeren het pensioen-inkomen verhogen.

Wacht men totdat het pensioen uitgekeerd wordt kan de eventuele nare verrassing niet meer gerepareerd worden.

Hierna wordt kort aangegeven welke regelingen er onder meer zijn in combinatie met samenwonen.

### **Ouderdomspensioen en partnerpensioen:**

Normaal gesproken bouwt men door middel van maandelijkse inhoudingen op het loon een pensioenaanspraak op (ouderdomspensioen). Deze pensioenuitkering begint als men de pensioengerechtigde leeftijd bereikt (meestal 65 jaar, in de toekomst wellicht 67 jaar). De uitkering hangt af van het laatst verdiende inkomen en ingelegde premies. De zogenaamde "pensioenbreuk" kan grote negatieve gevolgen hebben voor de hoogte van het uiteindelijke pensioen.

Afhankelijke van de branche waarin men werkzaam is (gezondheidszorg, overheid, onderwijs, bouw, metaal, diverse grote bedrijven zoals Philips, KPN, AKZO etc.) verzorgt een pensioenfonds de pensioenen (bij verpleegkundigen is dit de PGGM). Deze semi-overheidsinstellingen hebben hun eigen voorwaarden en eisen.

Soms werkt men in een branche of bedrijf die geen eigen pensioenfonds kent. In dat geval zal de werkgever eventuele pensioenaanspraken onderbrengen bij een verzekeringsmaatschappij. De uitkering is dan mede afhankelijk van de polisvoorwaarden.

Stel nu dat men overlijdt voordat de pensioengerechtigde leeftijd wordt bereikt.

Ouderdomspensioen wordt dan niet uitgekeerd. Voorheen kreeg de echtgenoot een uitkering uit de "weduwen en wezenwet". Deze wet is afgeschaft. Hiervoor in de plaats is de "Algemene nabestaandenwet" gekomen. Helaas is de uitkering niet erg hoog. Om dit gat te vullen kennen nagenoeg alle pensioenfondsden tegenwoordig het "nabestaandenpensioen". Hiervoor wordt uiteraard (extra) premie betaald.

De achterblijvende partner krijgt recht op een deel ( bijvoorbeeld minimaal 70 tot maximaal 90%) van het door de overledene opgebouwde (of: op te bouwen) pensioen. De hoogte van de pensioenuitkering dient men voor ieders persoonlijke situatie na te vragen bij het pensioenfonds of werkgever.

### **Samenlevingscontract:**

Indien men getrouwd is, zal is de echtgenote automatisch de begunstigde. Dit ligt anders bij samenwonenden. De algemene pensioenfondsen eisen dat samenwonende partners, om een nabestaandenpensioen te kunnen verkrijgen, een notarieel samenlevingscontract moeten hebben opgemaakt, welk contract moet voldoen aan de door de pensioenfonds gestelde eisen. Daarnaast zal men de partner moeten registreren bij het betreffende pensioenfonds en een afschrift van het samenlevingscontract ter goedkeuring moet opsturen.

Laat men dit na, zal het pensioenfonds niet overgaan tot uitkering.

**Verzekeringsmaatschappijen:**

Indien het pensioen niet ondergebracht is bij een pensioenfonds, maar bij een algemene verzekeringsmaatschappij, zal het verplicht opmaken van een samenlevingscontract niet snel opgelegd worden. In deze situatie is het van belang dat de polis juist is opgesteld. Controle is periodiek noodzakelijk, zeker als de partner later in beeld komt. Bijvoorbeeld indien in de polis, naast de werknemer zelf, de erfgenamen als begunstigde staan vermeld en er is door de partners geen testament gemaakt loopt het mis.

Tegenwoordig zijn er wel verzekeringsmaatschappijen die een samenlevingscontract eisen.