

EURD STOKX	23.11	23.10		
Dow Jones	8852.22	8378.95	▼	-5.3
Londen	4063.01	3883.36	▼	-4.4
Hongkong	14554.21	12618.38	▼	-13.3
Nasdaq	1711.29	1552.03	▼	-9.3
Takio	8693.82	7649.08	▼	-12.0

BIJZETELING

## NABESTAANDEN BLIJVEN SOMS MET LEGE HANDEN ACHTER

# Scheiding decimeert pensioenen

Wie scheidt, wil meestal zo snel mogelijk van de partner af. Maar partners blijken langer aan elkaar vast te zitten dan ze lief is. Advocaten schuiven de afwikkeling van hun pensioenen bij de boedelsplitsing vaak 'als hete aardappel' door naar 'later'. Later blijkt dat de ex door de scheiding nooit een volledig nabestaandenpensioen opbouwt. „Dat komt hard aan”, aldus een adviseur.

## Baan weg, ook geen dekking nabestaanden

door THEO BESTEMAN

AMSTERDAM - Aan het ogenschijnlijk zekere nabestaandenpensioen zitten veel haken en ogen. Vooral bij een scheiding pakken de regels wreed uit. „Partners beseffen niet dat als ze scheiden, ze een beperkt nabestaandenpensioen krijgen”, aldus Herman Kappelle, hoogleraar fiscaal pensioenrecht en directielid bij verzekeraar Aegon.

„Dat pakt vaak in het nadeel van de vrouw uit. Dan zie je trieste gevallen, bijvoorbeeld dat iemand op latere leeftijd een baantje erbij neemt om het inkomen te vergroten. Ze dacht dat het anders was geregeld.”

Bij het overlijden krijgt iedere achterblijver van een partner, hieronder meestal een werknemer, te maken met 'pensioen'. Dat zijn, naast de aow, twee uitkeringen: de algemene nabestaandenwet (anw) en het nabestaandenpensioen. De anw heeft een serie bijzondere eisen - u moet voor 1950 geboren zijn, kinderen onder achttien jaar, minstens 45% arbeidsongeschikt - die maken dat de Sociale Verzekeringsbank dit pensioen slechts aan 125.000 personen betaalt.

Het nabestaandenpensioen is altijd afgeleid van het ouderdomspensioen. Het nabestaandenpensioen omvat zowel het partners als wezenpensioen. Dit pensioen wordt alleen opgebouwd voor werknemers. Het nabestaandenpensioen be- draagt maximaal 70% van het ouderdomspensioen van de werknemer. Bij overlijden krijgt de partner dit, „Bij een scheiding gaat niet de 70%, maar slechts een gedeelte naar de ex-echtgenote: alleen het tot de scheiding voor de werknemer opgebouwde bedrag”, aldus adviseur André Rog, partner van Flexis Groep. „Dat komt hard aan, en het verschil is via de werkgever niet meer te repareren.”

Bij een scheiding moeten volgens de wet allereerst de pensioenverplichtingen van partners over en weer worden uitgewisseld; verevend. Wie geen pensioen opbouwde wordt zo beschermd. Maar een kwart tekent volgens onderzoek voor een verdeling die in het eigen nadeel uitpakt.

Krijgt uw partner na de scheiding een ander, dan kan hij of zij alleen aanspraak maken op het nabestaandenpensioen vanaf het moment dat de geregistreerde relatie is begonnen. De jonge blom bij de grijsaard kan, bij dit nabestaandenpensioen, bedrogen uitkomen.

Het is verstandig bij scheiding een adviseur te raadplegen die pensioenkennis heeft, zegt Kappelle. Elke pensioenuitvoerder mag namelijk ook eigen regels opstellen.



Illustratie: WILLIAM PENNING

Het wegvalen van het nabestaandenpensioen speelt niet bij het pensioen op opbouw-basis: uw partner of andere aangewezen nabestaanden krijgen uw pensioen mee. Bij deze vorm mag ook geen onderscheid tussen gehuwden en samenwonenden worden gemaakt, bij een pensioen op risicobasis wel. Toch iets om op te letten als u of uw partner van baan veranderen. Let ook op of de werkgever het nabestaandenpensioen jaarlijks wel aanpast aan gestegen levenskosten.

„Veel mensen beseffen nu nog niet dat ze geen of een beperkt partnerpensioen hebben, ze moeten zich actiever met hun pensioen gaan bezighouden. Al ligt er zeker een rol voor adviseurs”, aldus hoogleraar Kappelle. „Pensioenen zijn niet makkelijk.”

wel medische waarborgen en bepalen daarmee de hoogte van de premie. Je bent dan niet altijd goedkoop uit.”

Werkenden moeten hun aloude nabestaandenpensioen scherper in de gaten gaan houden, waarschuwt Kappelle. Steeds vaker verdwijnt bij bedrijven de traditionele spaarpot waarmee u pensioen opbouwt, omdat de werkgever kiest voor pensioen op risicobasis (u bent alleen verzekerd voor het risico van overlijden tijdens het dienstverband). Dat bespaart de werkgever kosten.

## Uitruilen

Steeds meer partners ontdekten inmiddels wel het wettelijke recht om uit te ruilen: u mag het nabestaandenpensioen eenmalig inruilen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen.

Verzekeraars verwachten zelfs dat 90% van alle vrouwen zal uitruilen om voor zichzelf een luxere oude dag te regelen. „De regeling pakt in de praktijk nu gunstiger uit voor mannen dan voor vrouwen”, zegt adviseur Fred de Graaf. Het blijft echter oppassen: bij het overlijden van de partners ontvangen vrouwen soms helemaal niets.

## Risico

Verandert u van baan of gaat u met pensioen, dan verdwijnen de verzekerde waarden. U bouwt, net als bij een brandverzekering, geen pensioenrecht op. Geen brand, geen uitkering. Geen premie betaald, geen pensioen. Komt u te overlijden nadat uw baan is gestopt, dan ontvangt uw partner in deze pensioenre-

geling niets. Dat leidde vooral in de ict-sector en reclamewereld met snelle banenwisselingen al tot wrange verrassingen, ervoer adviseur Fred de Graaf. De uitkering was soms meegetrokken om hypotheek en studietoelagen te betalen. „Telkens worden mensen verrast. En wie van baan wisselt, doorziet niet dat hij ook voor zijn familie beslissingen neemt.”

„Steeds meer werkgevers zullen, verwijzend naar de kredietcrisis, hun pensioenregeling gaan gebruiken om kosten te besparen”, stelt André Rog.

## Nieuwe partner moet vaak delen met ex

## Krijg in twee uur overzicht

Geraadpleegde adviseurs zeggen - wel met uw pensioendocumenten binnen handbereik - in anderhalf tot twee uur een pensioenoverzicht voor beide partners, inclusief alle haken en ogen, inzichtelijk te kunnen maken. U bent niet gebonden aan die adviseur. De meesten werken volgens uurtarief, variërend van € 125 tot € 175 per uur. Hoogleraar Herman Kappelle wijst op studies waaruit pensioentekorten blijken. Hij roept consumenten op om hun afzonderlijke pensioenen te laten narekenen. Na pensioenering bestaat u waarschijnlijk minder, maar toch is vaak extra financiering nodig. Kappelle: „Mensen denken volstrekt ten onrechte dat pensioen pas later speelt. Als je vlak voor je pensioen het tekort ontdekt, is het doorgaans te laat.”

Alles over geld, 24 uur per dag

OverGeld.nl

## Pensioenen

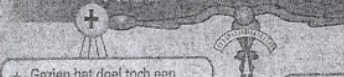
ing kan en. Dat is u de be kunt af- ting. Dat entekort afgaande premie pensioen- op dan u sting- kenan , de zoge- ximaal (55+'ers Daarbo- reser- kt naar de laatste

## NOTS Microkrediet

pede en ronduit slechte financiële producten, komen er gelukkig e markt. Elke maand kiest OverGeld.nl er een uit op onder meer nt en vernieuwing. In oktober ging de eer naar de NOTS Micro- es.

oel wil on- feld geven, ik in beleg- dd daarvan Microkrediet

PRODUCT VAN DE MAAND



+ Gezien het doel toch een