

Wat is het verschil tussen (tijdelijk) partnerpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen?

05-07-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Als er bij overlijden een pensioen aan de partner wordt uitgekeerd, kan dit een (tijdelijk) partnerpensioen zijn, maar het kan ook een nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP) zijn. In de praktijk worden deze begrippen nog al eens door elkaar gebruikt. Dit is onterecht, want ze zijn wel degelijk verschillend. Maar wat is het verschil tussen beide?

Antwoord:

Laten we beginnen met het partnerpensioen. In fiscale wetgeving¹ staat dat hieronder wordt verstaan: *een inkomensvoorziening na overlijden van de werknemer ten behoeve van hun echtgenoot en gewezen echtgenoot, dan wel van degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de eerste graad bestaat.*

Fiscale voorwaarden partnerpensioen

Combineren we deze bepaling met de geldende wettelijke fiscale begrenzing², dan betekent dit dat voor een partnerpensioen de volgende voorwaarden gelden:

- het gaat om een periodieke uitkering (en dus niet om een eenmalig bedrag ineens);
- het partnerpensioen gaat in direct na overlijden van de werknemer of direct na het eindigen van een Anw-uitkering;
- het partnerpensioen komt toe aan de (ex-)echtgenoot of (ex-)partner;
- voor de (ex-)partner geldt dat de werknemer hiermee duurzaam een gezamenlijke huishouding moet hebben gevoerd en dat deze (ex-)partner geen kind of ouder van de werknemer mag zijn. Praktisch gezien volstaat het dat volgens de Basisregistratie personen beiden op hetzelfde adres zijn ingeschreven geweest en geen kind of ouder van elkaar zijn;

¹ Artikel 18, eerste lid, onderdeel a, ten tweede, Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB)

² Artikel 18b, Wet LB

- als het partnerpensioen is gebaseerd op een eindloonstelsel bedraagt de opbouw per dienstjaar maximaal 1,16% van het (bereikbare) pensioengevend loon;
- als het partnerpensioen is gebaseerd op een middelloonstelsel bedraagt de opbouw per dienstjaar maximaal 1,313% van het (bereikbare) pensioengevend loon;
- als het partnerpensioen is gebaseerd op een beschikbare premiestelsel gelden de voorwaarden die voor premiestaffels van toepassing zijn;
- bij het bepalen van de hoogte van het partnerpensioen wordt de deeltijdfactor in aanmerking genomen;
- het partnerpensioen bedraagt niet meer dan 70% van het pensioengevend loon, waarbij rekening wordt gehouden met de AOW en het maximale pensioengevend loon van € 101.519³ (2016);
- het partnerpensioen kan na ingang stijgen met de loon- of prijsindex of met een tevoren afgesproken vast percentage van ten hoogste 3% per jaar.

Het valt op dat er geen voorwaarden worden gesteld aan de looptijd van het partnerpensioen. Dit betekent dat zowel de verzekeringsduur (binnen welke periode moet de deelnemer of aanspraakgerechtigde als verzekerde overlijden) als de uitkeringsduur (tot welke datum wordt het partnerpensioen uitgekeerd?) vrij te bepalen zijn.

Fiscale voorwaarden nabestaandenoverbruggingspensioen

Komen we bij het nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP). Het NOVP is een aanvulling op het partnerpensioen om het gemis aan Anw te compenseren.

Wettelijk⁴ gezien gelden de volgende voorwaarden:

- het moet gaan om een periodieke uitkering (en dus niet om een eenmalig bedrag ineens);
- het NOVP gaat in direct na overlijden van de werknemer of direct na het eindigen van een Anw-uitkering;
- het NOVP eindigt uiterlijk als degene die de uitkering ontvangt de AOW-leeftijd bereikt;

³ Artikel 18ga, Wet LB

⁴ Artikel 18f, Wet LB

- het NOVP kan alleen toekomen aan de personen voor wie een partner of wezenpensioen getroffen is of had kunnen worden. Praktisch gezien zijn dit dus de (ex-)echtgenoot of –partner en de eigen of pleegkinderen die jonger zijn dan 30 jaar;
- het NOVP kent een jaarlijks nominaal maximum. Dit bedraagt de optelsom van
 - a) 8/7 maal de nominale Anw-uitkering inclusief vakantiegeld en
 - b) het verschil in verschuldigde premies voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na de AOW-leeftijd. Omdat de hoogte van het partnerpensioen vaak niet bekend is en jaarlijks wijzigt, tellen sommige pensioenuitvoerders deze premiecompensatie niet mee;
- het NOVP mag jaarlijks, niet alleen wat betreft verzekerd bedrag, maar ook als ingegane uitkering, stijgen. Hierbij geldt als maximum het jaarlijks nominaal maximum te bepalen aan de hand van de hiervoor beschreven regels.

Het valt op dat bij een NOVP de deeltijdfactor niet in aanmerking wordt genomen en dat er een vaste einddatum geldt. Verder bestaat tussen het NOVP en het pensioengevend loon geen relatie.

Wij zetten de kenmerken van - en daarmee de verschillen tussen - beide pensioen-soorten nog eens overzichtelijk naast elkaar:

criterium	Partnerpensioen	Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP)
Eenmalig of periodiek	Periodiek	Periodiek
Ingang uitkering	Direct na overlijden werknemer of direct na eindigen van Anw-uitkering	Direct na overlijden werknemer of direct na eindigen Anw-uitkering
Einde uitkering	Duur is vrij, maximaal levenslang	Verplicht uiterlijk op AOW-leeftijd verzekerde
Begunstigde(n)	(Ex-)echtgenoot of -partner	(Ex-)echtgenoot of –partner of eigen / pleegkinderen < 30 jaar
Hoogte	70% opbouwpercentage ouderdomspensioen EL of ML	8/7 x Anw-uitkering incl. vakantietoeslag + premiecompensatie volksverzekeringen
Aftoppingsgrens	Ja (€ 101.519 in 2016)	Nee / niet van toepassing
Deeltijdfactor	Wordt in aanmerking genomen	Niet van toepassing
Stijging	Ja, prijs- of loonindex of vast percentage (max. 3% s.i.)	Mogelijk tot bereiken nominaal maximum

FA