



# FINANCIËEL

## Krijgt jouw partner pensioen als jij overlijdt?

Of jouw partner een uitkering krijgt als jij komt te overlijden is niet zo vanzelfsprekend als het misschien lijkt. Je partner kan op verschillende manieren in aanmerking komen voor een uitkering als jij komt te overlijden. We kennen in Nederland een 'pensioenhuis' als het gaat om het ouderdompensioen: de overheid doet wat (AOW), je werkgever doet wat (je werknemerspensioen) en/of je doet zelf wat (lijfrente). Bij een nabestaandenpensioen hebben we ook zo'n 'pensioenhuis'.

### Wat doet de overheid?

Net als met de AOW wil de overheid zorgen voor een basisvoorziening. Bij een overlijden kan de achterblijvende partner aanspraak maken op een ANW-uitkering (Algemene Nabestaandenwet) onder strikte voorwaarden. Zo moet er bijvoorbeeld sprake zijn van het verzorgen van een kind dat nog geen 18 jaar is of je partner moet voor minimaal 45% arbeidsongeschikt zijn. Maar, en dat is heel belangrijk om te weten, krijgt je partner nog ander inkomen? Als dat zo is, zou deze ANW-uitkering wel eens helemaal kunnen vervallen. De grote hamvraag is dus: heeft je partner nog ander inkomen, uit eigen werk bijvoorbeeld of uit een zaak, of is er een nabestaandenpensioen via de werkgever?

### Wat doet je werkgever?

Veel werkgevers bieden een pensioenregeling aan waarbij ook je partner verzekerd is van een uitkering als jij komt te overlijden. Maar dat is geen vanzelfsprekendheid. Je kunt op twee manieren zo'n nabestaandenpensioen hebben:

1. er is voor gespaard al die jaren dat jij in dienst bent in je huidige baan;
  2. het is puur een risicoverzekering.
- Als ervoor gespaard is en jij gaat weg bij die werkgever, gaat het

nabestaandenpensioen met je mee. Het wordt steeds meer naarmate je ouder wordt.

Helaas hebben de meeste mensen met een nabestaandenpensioen, een nabestaandenpensioen waarvoor NIET wordt gespaard. Dat heet 'op risicobasis'. In dit geval krijgt je partner alleen een uitkering als jij in dienst bent bij die werkgever. Daarnaast vervalt zo'n nabestaandenpensioen als je gaat scheiden. Check dus, wat voor soort pensioen jij hebt.

### Wat kun je zelf doen?

Je kunt een lijfrente afsluiten. Vaak keert zo'n lijfrente ook uit bij overlijden. Dat moet je dan wel van tevoren afspreken, want dat is niet automatisch het geval. Als je het geregeld hebt krijgt je partner net als bij het nabestaandenpensioen een uitkering. Deze wordt dan eens per maand of eens per kwartaal of misschien eens per jaar uitgekeerd, het is maar hoe je dat afspreekt. Of je regelt een eenmalige uitkering, met een overlijdensrisicoverzekering, die ineens een groot bedrag uitkeert. Erg handig om grote kosten op te vangen.

### Krijgt jouw partner dus pensioen als jij overlijdt?

Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) of check het jaarlijkse pensioenoverzicht van je werkgever om te weten wat de werkgever heeft geregeld. Maar wil je het écht weten, ga dan in gesprek met een gecertificeerd financieel planner. Hij of zij kan samen met jou uitrekenen of je partner recht heeft op ANW, hoeveel nabestaandenpensioen er van de werkgever komt en wat je eventueel nog zelf zou kunnen doen (lijfrente, overlijdensrisicoverzekering) zodat je partner goed verzorgd achterblijft.

*Gerbert Middelkoop, belastingadviseur en financieel planner.  
(06 13 01 04 20)*

## COLUMN

Gerbert Middelkoop

FFP RB



## Glazen bol

*Als financieel planner kijk je samen met de klant naar de haalbaarheid van financiële doelen. Je maakt een inschatting van het toekomstig inkomen, de uitgaven en de ontwikkeling van het vermogen. Zo nodig stuur je bij en sta je stil bij verbeterpunten.*

Als onderdeel van het financiële plan kijk je naar de te verwachten ontwikkeling van de macro-economische situatie. Bij de onderbouwing van adviezen ben je op zoek naar houvast. Bepaalde zekerheden maken het adviseren 'makkelijker' en daardoor 'comfortabeler'.

Daarbij beschik ik niet over een glazen bol. Gelukkig niet zou ik haast zeggen want dan zal het al snel duiden op handel met voorkennis. En dat is nou juist niet wat de wetgever toestaat. Het komt er dus op neer dat er zonder de hulp van een glazen bol moet worden geadviseerd. Afgelopen jaren was dat door de lage rente en inflatie op veel fronten comfortabel. De lage rente en een stabiele inflatie (positief maar onder de doelstelling van 2% per jaar) gaf houvast. Ook was de werkloosheid laag en stond er zelfs druk op de arbeidsmarkt. Zeker door de lage rente en inflatie werd het beleggen (in aandelen, obligatie en vastgoed) een 'must have'.

Helaas is het sinds medio vorig jaar allemaal wat aan het kantelen. De inflatie is inmiddels opgelopen naar voor Europa ongekende hoogtes. Om de inflatie te bestrijden is de rente inmiddels een paar keer verhoogd en zijn er nog een aantal renteverhogingen door de Europese Centrale Bank in het vooruitzicht gesteld. De verhoging van de rente door de ECB heeft daarbij inmiddels impact op de hoogte van de hypotheekrente gehad. Een eerste gevolg is een minder overspannen huizenmarkt. Ook zijn er de eerste tekenen van een afzwakkende werkgelegenheid en dus toenemende werkloosheid. Bedrijven nemen minder personeel aan of ontslaan zelfs mensen. De onzekerheid omtrent de economie maakt werkgevers voorzichtig. Het is inmiddels wel duidelijk dat we met de economie in een recessie belanden. Een recessie hoeft op zichzelf geen groot probleem te zijn. De impact zal voornamelijk worden bepaald door de diepte en duur van de recessie. Een en ander is op dit moment onzeker. Zelfs macro-economen zijn het daarbij niet met elkaar eens. Scenario's over een lichte en korte recessie, langdurige recessie, stagflatie en depressie hoor je vanuit de verschillende kampen voorbij komen.

Al met al ziet het er macro-economisch allemaal onzekerder uit. De gevolgen op de langere termijn zijn daarbij slecht te overzien. Zeker bij het beteugelen van de veel te hoge inflatie moet worden afgevraagd in hoeverre dit lukt op basis van het huidige monetaire beleid. Want dat de Europese Centrale Bank niet is gericht op het sterk verhogen van de rente is inmiddels wel duidelijk. Daarvoor is de schuldenberg eigenlijk ook veel te hoog.

Naast de onzekerheden omtrent de ontwikkeling van de macro-economie spelen nog andere onzekerheden een grote rol. Gedacht moet worden aan geopolitieke omstandigheden. De brandhaarden in Oekraïne en de spanningen in Taiwan en Korea leiden tot extreme onrust in de wereld.

Op landelijk niveau hebben we verder te maken met onzekerheid omtrent fiscale wetgeving. De Nederlandse politiek is wispelturige en besluiteloos. De klucht omtrent de heffing over het particulier vermogen (box 3) biedt in ieder geval geen houvast.

Ook de tariefschommelingen binnen het midden en kleinbedrijf maken het bijna onmogelijk nog een goed en comfortabel advies te geven.

In de huidige omstandigheden is het hebben van een glazen bol echt geen overbodige luxe.



[gerbert@lt-advies.nl](mailto:gerbert@lt-advies.nl)