spf
Stichting Pensioenfonds SABIC

Brochure

Partner- en wezenpensioen

Partner- en wezenpensioen

Inleiding

Als je komt te overlijden, dan ontvangen je nabestaanden (partner en/of kinderen) soms een wettelijke uitkering, de Anw-uitkering. Daarnaast komen je partner en kind(eren) mogelijk in aanmerking voor partnerpensioen of wezenpensioen van SPF.
Hierover gaat deze brochure.

Partner

Onder partner verstaan we de persoon met wie je getrouwd bent of die als jouw partner geregistreerd staat bij de Burgerlijke Stand. Partner is ook de persoon met wie je een notarieel samenlevingscontract hebt, als je tenminste die partner bij SPF hebt aangemeld. Een partner kan ook je broer of zus zijn maar niet je kind, ouder of grootouder. Die broer of zus moet wel aangemeld zijn bij SPF als partner.

De man of vrouw met wie je **na** je pensionering trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat of een notarieel samenlevingscontract sluit, komt niet voor partnerpensioen in aanmerking.

Wat te doen bij overlijden?

Woon je in Nederland en ben je gehuwd of heb je een geregistreerd partnerschap, dan hoeven je nabestaanden dat niet bij het pensioenfonds te melden.

Het overlijden wordt via de Basisregistratie Personen (BRP) automatisch aan het pensioenfonds doorgegeven.

Woon je in het buitenland en ben je gehuwd of heb je een geregistreerd partnerschap, dan moeten je nabestaanden wel het fonds informeren. Dat doen ze door een kopie van de akte van overlijden naar SPF te sturen.
Woon je in Nederland of in het buitenland en heb je een notarieel samenlevingscontract, dan moet je partner bewijzen dat hij/zij inderdaad nog met je samenwoont.
Dat kan hij of zij bewijzen door een uittreksel uit het bevolkingsregister, waaruit blijkt dat jullie samenwoonden, naar SPF te sturen.

Partnerpensioen na een scheiding

Kom je te overlijden dan kan de ex-partner van wie je gescheiden bent in aanmerking komen voor partnerpensioen. Dat partnerpensioen voor de ex-partner noemen we bijzonder partnerpensioen. Dit bijzonder partnerpensioen keren wij rechtstreeks uit aan de ex-partner.

Wettelijke uitkering van de overheid

In sommige gevallen kunnen je partner en/of kinderen recht hebben op een Anw-uitkering van de overheid. Anw staat voor Algemene nabestaandenwet. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) betaalt de Anw-uitkering. Kijk voor meer informatie over de voorwaarden op svb.nl.

BASISPENSIOENREGELING

Deelnemers en gewezen deelnemers
Deelnemers bouwen pensioen op in de pensioenregeling van SPF. Gewezen deelnemers bouwen geen pensioen meer op bij SPF.

Partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum - *deelnemer*

Kom je te overlijden dan heeft je partner recht op het (tijdelijk) partnerpensioen dat je bij SPF zou hebben opgebouwd tot je AOW-leeftijd. Daarnaast is er ook aanvullend partnerpensioen verzekerd. Het partnerpensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd. Het tijdelijk partnerpensioen en het aanvullend partnerpensioen worden tot de AOW-leeftijd van je partner uitgekeerd.

Het aanvullend partnerpensioen is bedoeld om te compenseren dat je partner nog geen AOW ontvangt. Je partner ontvangt tijdelijk partnerpensioen omdat er tot zijn of haar AOW-leeftijd hogere wettelijke inhoudingen gelden. De hoogte van deze bedragen kun je terugvinden op het laatst verstrekte uniform pensioenoverzicht (UPO).

Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan verliest hij of zij het gedeelte van het (tijdelijk) partnerpensioen dat zou zijn opgebouwd vanaf datum overlijden tot aan je AOW-leeftijd. De uitkering van het (tijdelijk) partnerpensioen wordt dan verlaagd. Het aanvullend partner-pensioen vervalt helemaal.

Partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum – *gewezen deelnemer*

Kom je te overlijden dan heeft je partner recht op het (tijdelijk) partnerpensioen dat je bij SPF hebt opgebouwd. Het partnerpensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd, het tijdelijk partnerpensioen wordt tot de AOW-leeftijd van je partner uitgekeerd.

Je partner ontvangt tijdelijk partnerpensioen omdat er tot zijn of haar AOW-leeftijd hogere wettelijke inhoudingen gelden.

De hoogte van deze bedragen kun je terugvinden op het laatst verstrekte UPO.

Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het (tijdelijk) partnerpensioen.

Partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum

Als je na je pensionering overlijdt, heeft je partner mogelijk recht op een (tijdelijk) partnerpensioen en aanvullend partnerpensioen.

Heb je op pensioendatum ervoor gekozen om het partnerpensioen (gedeeltelijk) uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, dan ontvangt je partner geen (of slechts een gedeeltelijk) partnerpensioen. In dat geval ontvangt je partner geen (of slechts gedeeltelijk) tijdelijk partnerpensioen of aanvullend partnerpensioen.

Het partnerpensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd, het tijdelijk partnerpensioen en het aanvullend partnerpensioen wordt tot de AOW-leeftijd van je partner uitgekeerd.

De hoogte van deze bedragen kun je terugvinden op het laatst verstrekte UPO.
Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het (tijdelijk) partnerpensioen.

Wezenpensioen

Als je overlijdt en je hebt kinderen jonger dan 18 jaar, hebben ze recht op een wezenpensioen. Studerende kinderen hebben recht op wezenpensioen zolang zij studeren, maar maximaal tot 27 jaar.

Pleegkinderen of stiefkinderen kunnen ook in aanmerking komen voor wezenpensioen. Het bestuur van het pensioenfonds beslist daarover. Het moet dan in ieder geval een kind zijn dat tot het overlijden van de deelnemer tot het huishouden behoorde en als zijn eigen kind werd onderhouden en opgevoed.
Pleegkinderen of stiefkinderen komen niet in aanmerking voor wezenpensioen als ze pas in het gezin zijn opgenomen, nadat iemand gepensioneerd is.

Op het UPO staat wat de hoogte van het wezenpensioen per kind is. Zijn beide ouders overleden dan wordt het wezenpensioen van ieder kind verdubbeld.

Prepensioenspaarregeling (PPS-regeling)

Als er nog een PPS-saldo (prepensioenkapitaal) is in de PPS-regeling, wordt het PPS-saldo aangewend voor verhoging van het (tijdelijke) of levenslange partnerpensioen.

NETTOPENSIOENREGELING

De Nettopensioenregeling (NPR) is een vrijwillige regeling waarin je nettopensioenkapitaal opbouwt over het pensioenloon boven het fiscale grensbedrag. Het grensbedrag wordt jaarlijks aangepast. Kijk voor meer informatie bij ‘Nettopensioenregeling (NPR)’ op de website van SPF.

Stabiel nettopartnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum - *deelnemer*

Kom je te overlijden dan heeft je partner recht op stabiel nettopartnerpensioen. Dit pensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd. Daarnaast hebben je kinderen tot 18 jaar (studerende kinderen tot 27 jaar) recht op wezenpensioen. Voor meer informatie verwijzen we je naar het laatst verstrekte UPO.
Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het stabiel nettopartnerpensioen.

Stabiel nettopartnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum – *gewezen deelnemer*

Kom je te overlijden dan heeft je partner recht op stabiel nettopartnerpensioen. Dit pensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd. Voor meer informatie verwijzen we je naar het laatst verstrekte UPO.
Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het stabiel nettopartnerpensioen.

Nettopartnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum

Op pensioendatum heb je een keuze gemaakt hoe het nettopensioenkapitaal wordt omgezet. Je hebt dan gekozen voor een stabiel netto-ouderdomspensioen (met of zonder stabiel nettopartnerpensioen) of een variabel netto-ouderdomspensioen (met of zonder variabel nettopartnerpensioen). Op het UPO staat wat de hoogte van stabiele of variabele nettopartnerpensioen is.

Stabiel nettopartnerpensioen

Als je na je pensionering overlijdt, heeft je partner mogelijk recht op een stabiel nettopartnerpensioen.

Het stabiele nettopartnerpensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd.
Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het stabiele nettopartnerpensioen.

Variabel nettopartnerpensioen

Als je na je pensionering overlijdt, heeft je partner mogelijk recht op een variabel nettopartnerpensioen.

Het variabele nettopartnerpensioen wordt levenslang aan je partner uitgekeerd.
Als je partner hertrouwt of een hernieuwd partnerschap aangaat, dan behoudt hij of zij de uitkering van het variabele nettopartnerpensioen.

Laat je niet verrassen als het partnerpensioen ingaat.

WAAR MOET JE DAN AAN DENKEN?

Uitbetaling

Naast de maandelijkse uitkering van het partnerpensioen ontvang je geen vakantie-uitkering. Deze uitkering is al opgenomen in de berekening van de maandelijkse uitkering. De betaaldatum van je partnerpensioen is iedere maand uiterlijk op de 27ste. Voor het actuele betaalschema klik hier.

Toeslagen (indexatie)

Als de financiële situatie van het fonds het toelaat, krijg je een toeslag op je uitkering ter hoogte van de ontwikkeling van de prijzen. Voor meer informatie zie de brochure 'Toeslagverlening' op de website van SPF.

Zorgverzekering

Als je partnerpensioen gaat ontvangen, blijf je gebruik maken van de collectieve zorgverzekering. Je hoeft geen wijziging door te geven aan ZKA.

Je betaalt twee soorten premies voor de Zorgverzekeringswet. Het gaat dan om de zogenoemde '*inkomensafhankelijke bijdrage'* en de *'nominale premie'.* De inkomensafhankelijke bijdrage houden wij in op het partnerpensioen. De nominale premie betaal je aan je zorgverzekeraar.
De inkomensafhankelijke bijdrage is 5,75% (2021) over je partnerpensioen tot en met een maximum van € 58.311 (2021). De bijdrage bedraagt maximaal € 3.352,92 per jaar (2021). De premie wordt maandelijks op je partnerpensioen ingehouden.

Belastingen

Het pensioenfonds houdt loonheffing (belasting) in op je partnerpensioen.

Samenloop van uitkeringen/inkomsten

Als je naast je partnerpensioen nog andere uitkeringen/inkomsten ontvangt, dan kun je de loonheffingskorting maar bij één instantie laten toepassen. Ook dan is het nog mogelijk dat je te weinig belasting betaalt. Dat komt omdat de verschillende uitkeringsinstanties niet van elkaar weten wie hoeveel inhoudt. Heb je te weinig belasting betaald, dan ontvang je van de Belastingdienst een naheffing van de te weinig betaalde belasting. Afhankelijk van de hoogte van je partnerpensioen kan dat aardig oplopen. In een bijlage bij deze brochure wordt uitgelegd hoe een naheffing van inkomstenbelasting kan ontstaan en hoe je een naheffing (deels) kunt voorkomen.

Belastingen nettopensioenuitkering

Over nettopensioenuitkeringen zijn in Nederland geen belastinginhoudingen verschuldigd.
Woon je in het buitenland, raadpleeg dan de belastingdienst in jouw woonland of een adviseur over mogelijke belastinginhoudingen bij uitbetaling.

Wonen in het buitenland

Buitenlandse bankrekening

Woon je in het buitenland, dan kunnen we je partnerpensioen overmaken naar een buitenlandse rekening. Dat gebeurt ook in euro's. Binnen de Europese Unie brengen de banken hiervoor geen kosten in rekening. Bij banken van andere landen kan dat anders geregeld zijn.

Loonheffing

Ook kun je bij de Belastingdienst vrijstelling van de Nederlandse belasting aanvragen. Je kunt daarmee voorkomen dat je dubbele belasting betaalt: één keer in Nederland en één keer in het land waar je woont.

Het aanvraagformulier voor deze vrijstelling vind je op de website van de Belastingdienst (belastingdienst.nl). Dit formulier moet je

invullen en opsturen naar de Belastingdienst. Als je dan recht hebt op vrijstelling, stuurt de Belastingdienst de originele vrijstelling naar jou en een kopie naar het pensioenfonds. Het pensioenfonds houdt dan geen loonheffing (meer) in op je partnerpensioen.

Burgerservicenummer (BSN)
SPF is verplicht om bij de betaling van de pensioenuitkeringen het Burgerservicenummer (BSN) van de uitkeringsgerechtigde(n) in zijn administratie op te nemen. Zonder dit nummer kunnen wij geen pensioen aan jou uitkeren. Indien je beschikt over een Nederlands paspoort, identiteitsbewijs of rijbewijs, dan kun je het BSN hierop terugvinden.
Als je geen BSN hebt of als het niet bij je bekend is, kun je het opvragen bij de Belastingdienst Particulieren / Ondernemingen buitenland, Postbus 2865 te 6401 DJ Heerlen.

CAK
Ook ontvangt het pensioenfonds dan bericht of je nog premie verschuldigd bent over je zorgverzekering. In dat geval meldt het pensioenfonds je aan bij het Zorginstituut Nederland (CAK). Het CAK bepaalt de (hoogte van de) bijdragen die je voor je zorgverzekering moet betalen; dit is een vaste en een inkomensafhankelijke bijdrage. Je moet er dan rekening mee houden dat wij van het CAK opdracht krijgen om deze bijdragen maandelijks in te houden op het partnerpensioen. Meer informatie tref je aan op de website van het CAK.

Attestatie de vita
Je moet ook bij de aanvang van je partnerpensioen en vervolgens jaarlijks een formulier (een zogenoemde attestatie de vita) laten invullen waaruit blijkt dat jij nog in leven bent. Je krijgt hiervan bericht van het pensioenfonds.

Wijzigingen doorgeven
Ook als je partnerpensioen ontvangt, kan het zijn dat je contact moet opnemen met het pensioenfonds. Als bijvoorbeeld je bankrekeningnummer wijzigt, moet je dit doorgeven.
Woon je in het buitenland, dan is het zelfs vaker nodig dat je iets aan ons meldt. Verhuis je in het buitenland naar een ander adres, dan moet je dit laten weten. Hierover meer in de brochure ‘Gebeurtenissen melden bij SPF’.

BIJLAGE: Toelichting op naheffing van inkomstenbelasting

Nahefing van inkomstenbelasting, hoe kan dat?

Regelmatig wordt de Pension Desk gebeld door pensioengerechtigden met een vraag over de naheffing van de inkomstenbelasting. ‘Hoe kan het dat er een naheffing komt? Er wordt toch maandelijks loonheffing op de uitkering ingehouden?’ is de meest gehoorde reactie van de bellers.
Hierna leggen we uit hoe het kan dat ondanks de inhouding via de loonbelasting toch een naheffing inkomstenbelasting kan ontstaan.

Hierbij spelen vier begrippen een belangrijke rol; loonheffing, loonheffingskorting, aangifte inkomstenbelasting en progressief belastingstelsel.

Loonheffing

Dit is de belasting die wordt ingehouden op je salaris of uitkering.

Loonheffingskorting

Dit is de korting op de te betalen loonheffing (het gedeelte van je inkomen waarover je geen belasting betaalt). Bij samenloop van uitkeringen, kun je de loonheffingskorting maar bij één instantie laten toepassen.

Aangifte inkomstenbelasting

Hierbij wordt de totaal ingehouden loonheffing opgegeven en gecontroleerd.

Belastingtarief

Naarmate je inkomsten hoger zijn, stijgt het belastingpercentage. De loonheffing houdt geen rekening met persoonlijke omstandigheden, de inkomstenbelasting wel. Bij de aangifte inkomstenbelasting moet je opgeven wat je in totaal aan inkomsten hebt ontvangen in een bepaald jaar.

Minimaal twee inkomstenbronnen

Als nabestaande ontvang je soms twee of meer uitkeringen: Bij de vaststelling van de loonbelasting wordt geen rekening gehouden met het gegeven dat je meerdere inkomsten geniet. Iedere uitkeringsinstantie, dus ook SPF, stelt zelfstandig op basis van de belastingtabellen de loonheffing vast. Vanwege het progressieve karakter van het belastingstelsel kan op die manier een situatie ontstaan dat je op jaarbasis te weinig loonheffing hebt afgedragen.

Naheffing voorkomen

Hoe kun je voorkomen dat je met een naheffing wordt geconfronteerd? Als de naheffing hoger of bijna gelijk is aan de algemene loonheffingskorting per jaar (deze is afhankelijk van je inkomen), dan kun je overwegen om de loonheffingskorting niet te laten toepassen op je partnerpensioen.

Je kunt er ook voor kiezen om door SPF maandelijks meer loonheffing te laten inhouden. Je kunt daarvoor een schriftelijk verzoek sturen aan SPF, Antwoordnummer 110, 6400 VB Heerlen (of vanuit het buitenland: postbus 6500, 6401 JH Heerlen) of via e-mail info.pensioenfondsSabic@dsm.com. SPF kan niet het bedrag berekenen waarmee de loonheffing aangepast moet worden. De hoogte van de aanpassing dien je zelf (mogelijk met hulp van je financieel adviseur) te berekenen en schriftelijk door te geven aan SPF. Een andere mogelijkheid om een naheffing te voorkomen, is om via een voorlopige aanslag van de belastingdienst alvast rekening te laten houden met te lage inhoudingen op je pensioen.

Contact

Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website:
spf-pensioenen.nl
of bij onze Pension Desk:
tel.: 045 - 5788100
e-mail: **info.PensioenfondsSABIC@dsm.com**

Pensioenreglement

Lees meer over partner- en wezenpensioen in het pensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Nettopensioenreglement

Lees meer over de Nettopensioenregeling in het nettopensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds SABIC, gevestigd te Sittard (het 'pensioenfonds') is van algemene aard, uitsluitend indicatief en aan wijzigingen onderhevig. De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. Noch de uitvoerder (zijnde DSM Pension Services B.V.), noch het pensioenfonds aanvaardt enige aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie, of voor schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.