

Uitkeringseffecten en kostendekkende premies in het nieuwe nabestaandenpensioen

“Nieuwe voorstellen kennen hogere NP-uitkeringen voor lage inkomens”

Sander Muns, Theo Nijman en Bas Werker – Tilburg University

Nabestaandenpensioenen (NP) zullen drastisch veranderen als de voorstellen in de Wet toekomst pensioenen (Wtp) worden overgenomen. Om de transparantie te verbeteren zal het huidige diverse aanbod van regelingen worden gestandaardiseerd. Deze studie beschrijft de gevolgen van de voorgestelde veranderingen voor NP-uitkeringen en kostendekkende premies. Ook wordt ingegaan op de inkomenseffecten van voortzetting van de NP-verzekering na einde dienstverband.

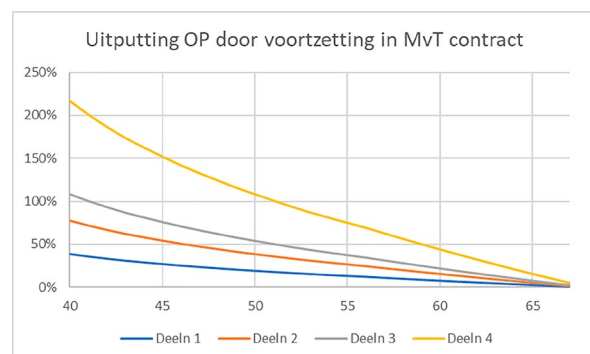
Bevindingen op hoofdlijnen

- Omdat de Wtp een deel van het volledige salaris biedt en niet corrigeert voor een franchise, zullen de NP-uitkeringen bij overlijden voor de pensioendatum voor lage inkomens veel hoger uitvallen dan nu het geval is.
- De hoogte van de levenslange NP-uitkering kan sterk verschillen bij overlijden vlak voor of vlak na de wettelijke pensioendatum.
- De kostendekkende premie kan aanzienlijk verlaagd worden door een overbruggingsuitkering toe te kennen tot de pensioendatum van de nabestaande in plaats van een levenslange NP-uitkering op een gelijk niveau.
- De uniforme NP-premie is hoger voor een deelnemersbestand met veel mannelijke, oudere, voltijds werkende deelnemers met lage inkomens, hoge partnerfrequenties en jonge partners.

Kernboodschap voor de sector

De belangrijkste aandachtspunten bij de uitvoering van de Wtp-voorstellen zijn:

- De hogere kosten van een fiscaal maximaal NP;
- Het risico dat het opgebouwde vermogen vervalst bij onverzekerd overlijden;
- De gevolgen van een keuze voor vrijwillige voortzetting van het NP na beëindiging van het dienstverband;
- De verschillen in NP-uitkeringen die kunnen ontstaan bij overlijden vlak voor of vlak na de pensioendatum.



Figuur: Reductie in OP-uitkering door bekostigen vrijwillige voortzetting uit opgebouwd pensioenvermogen.



Meer weten? Lees het paper 'Uitkeringseffecten en kostendekkende premies in het nieuwe nabestaandenpensioen' [in Dutch]