

# wegwijs



FINANCIEEL PLANNERS GEVEN ADVIES AAN LEZERS

## Partnerpensioen opkrikken

**Marijke** (65) en **Pieter\*** (64) willen weten hoe zij hun pensioen het best kunnen inrichten en roepen de hulp in van financieel planner Angelika Arntz.



### EEN PENSIOENREGELING

biedt vaak een aantal keuze-mogelijkheden. Eén daarvan is pensioen uitruilen. Hierbij wordt een deel van het ouderdomspensioen omgezet in extra partnerpensioen. Andersom is ook mogelijk: (een deel van) het partnerpensioen omzetten in extra ouderdomspensioen. Voor een van de twee opties kiezen kan uiterlijk op de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat. Bij ontslag kan ouderdomspensioen al op dat moment worden omgezet in extra partnerpensioen. Het is dus belangrijk tijdig bij de mogelijkheden stil te staan.

Marijke bereikt binnenkort de AOW-leeftijd. Zij ontvangt dan AOW, aangevuld met pensioen dat zij de afgelopen 38 jaar heeft opgebouwd. Als Marijke komt te overlijden, krijgt Pieter partnerpensioen. Dit is dan een kleine aanvulling op zijn toekomstige AOW-uitkering. Pieter bouwt zelf weinig pensioen op. Als Marijke komt te overlijden, daalt zijn inkomen dus fors.

Dit baart Marijke zorgen, mede omdat zij sinds een paar maanden weet dat zij ernstig ziek is. Ze verwacht dat Pieter haar zal overleven en wil hem zo goed mogelijk verzorgd achterlaten.

Ik wijs haar op de mogelijkheid een deel van haar ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Er zit wel een wettelijke begrenzing aan de uitruil: het partnerpensioen mag na uitruil niet meer zijn dan 70% van Marijkes ouderdomspensioen. Een eenmaal gemaakte keuze is onherroepelijk.

Partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen is het overwegen waard als er geen partner is, als de partner genoeg pensioen opbouwt of als de partner een beperkte levensverwachting heeft. Deze uitruil kan alleen bij een pensioenregeling waarbij partnerpensioen daadwerkelijk wordt opgebouwd. Bij partnerpensioen dat op risicobasis is verzekerd, is er niets om uit te ruilen. Ook kan

partnerpensioen voor de ex-partner niet worden uitgeruild. Verder moet een partner, als die er is, schriftelijk akkoord gaan met de uitruil.

Veel pensioenfondsen hebben op hun website een programma waarmee de deelnemer de gevolgen van een uitruil van het pensioen kan berekenen.

Voor Marijke en Pieter heb ik het pensioeninkomen en de financiële gevolgen van de omzetting van een deel van het ouderdomspensioen in extra partnerpensioen inzichtelijk gemaakt. Voor Marijke is de situatie duidelijk: zij kiest voor uitruil waarbij haar ouderdomspensioen met €900 bruto per jaar daalt en het partnerpensioen met ongeveer €3500 per jaar stijgt. ●

\* Namen zijn wegens privacyredenen gefingeerd.

► **Drs. Angelika Arntz MFP FFP**, lid van de Vereniging van Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP)



## GELDGIDS.NU

Op deze site staan meer adviezen van VOFP-planners. Ook staan daar de antwoorden op de volgende vragen:

### VERSLETEN

Ik ben 61 jaar en arbeidsongeschikt. Kan ik mijn pensioenpolissen incasseren?



### WOONHULP

Kan ik de overwaarde van mijn woning gebruiken om mijn zoon te helpen?

### BIJSTAND

Kan een moeder haar zoon iets nalaten voor zijn uitvaart als hij in de bijstand zit?



MEER INFORMATIE?  
[geldgids.nu](http://geldgids.nu)