

Pensioenadvies

Pensioenverdeling bij scheiding

De heer A. Voorbeeld
Mevrouw B. Test

Pensioenverdeling bij scheiding

Een echtscheiding heeft - naast de emotionele impact - doorgaans ook nog eens verstrekken financiële gevolgen. Dit geldt niet in de laatste plaats voor het pensioen. Daarbij gaat het bij pensioen al snel om aanzienlijke bedragen. Met dit advies komt u - wat pensioen betreft - goed beslagen ten ijs. De meest voorkomende methoden van verdeling zijn cijfermatig uitgewerkt en voorzien van een duidelijke toelichting. Deze uitwerking resulteert in een op uw situatie toegesneden advies. Dit helpt u bij het maken van de juiste keuze. En heeft u vragen? neem dan gerust contact met ons op, wij helpen u graag!

Methoden van verdeling

Verevening

Verevening is de wijze van pensioenverdeling zoals omschreven in de Wet Verevening Pensioenrechten bij scheiding. Dit is dus de standaardoptie volgens de wet. De hoofdregel van deze wet houdt in dat beide echtgenoten recht hebben op de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdompensioen. Door verevening ontstaat er een 'eigen' recht op ouderdompensioen voor de vereveningsgerechtigde (hierna: ex-partner). Hiermee wordt bedoeld dat de ex-partner automatisch, zonder dat de ex-partner of de vereveningsplichtige (degene die het pensioen heeft opgebouwd, hierna: pensioengerechtigde) iets hoeft te doen, op een bepaald moment een deel van het ouderdompensioen van de pensioengerechtigde krijgt. Bij verevening is het zo dat wanneer dat moment is, afhangt van de pensioengerechtigde: de ex-partner krijgt het deel van het ouderdompensioen op het moment dat de pensioengerechtigde daadwerkelijk met pensioen gaat. Een andere regel van deze wet is dat als de ex-partner mocht komen te overlijden, het deel dat de ex-partner aan ouderdompensioen kreeg weer teruggaat naar de pensioengerechtigde. Andersom ontvangt de ex-partner als de pensioengerechtigde overlijdt nabestaandenpensioen, als dat opgebouwd is.

Conversie

Conversie is een alternatieve methode van verdelen van pensioenrechten bij scheiding. Bij conversie worden de helft van het ouderdompensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk en het volledige nabestaandenpensioen omgezet in een zelfstandig recht op ouderdompensioen voor de ex-partner. Zelfstandig betekent dat de ex-partner niet meer afhankelijk is van het leven en sterven van de pensioengerechtigde (zoals bij verevening het geval is), maar dat het pensioen afhankelijk is van het eigen leven en sterven van de ex-partner. Het pensioen gaat dus in als de ex-partner zelf de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Bij verevening gaat het nabestaandenpensioen ten behoeve van de ex-partner in bij het overlijden van de pensioengerechtigde en vloeit bij het overlijden van de ex-partner het verevende deel van het ouderdompensioen weer terug naar de pensioengerechtigde. Bij conversie is van beide geen sprake, omdat de helft van het ouderdompensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk en het volledige nabestaandenpensioen is omgezet in een eigen recht op ouderdompensioen ten behoeve van de ex-partner.

Uw gegevens

Dit pensioenadvies is gebaseerd op de volgende gegevens:

Naam client: de heer A. Voorbeeld
Geboortedatum: 8 november 1952

Naam cliënt: Mevrouw B. Test
Geboortedatum: 3 juli 1956

De heer A. Voorbeeld en mevrouw B. Test zijn op 20 augustus 1981 in gemeenschap van goederen gehuwd. Voor de verdeling van het pensioen wordt uitgegaan van een echtscheiding per 1 mei 2018.

Het opgebouwde pensioen

De heer Voorbeeld heeft de volgende pensioenaanspraken opgebouwd. De peildatum is 1 mei 2018.

Pensioensoort	Ingangsdatum (pensioenleeftijd)	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen (Pensioenfonds PGB)	8 november 2019 (67 jaar)	Levenslang	10.458
Ouderdompensioen (Pensioenfonds Vervoer)	8 november 2020 (68 jaar)	Levenslang	1.389
Nabestaandenpensioen	Bij overlijden van de heer Voorbeeld	Levenslang	6.905

In onderstaande tabel zijn de door mevrouw Test opgebouwde aanspraken weergegeven. De peildatum is 1 mei 2018.

Pensioensoort	Ingangsdatum (pensioenleeftijd)	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen (Pensioenfonds Zorg & Welzijn)	3 juli 2023 (67 jaar)	Levenslang	7.000
Nabestaandenpensioen	Bij overlijden van mevrouw Test	Levenslang	4.900

Verevening

Bij (standaard) verevening conform de Wet VPS heeft de ex-partner recht op 50% van het door de pensioengerechtigde tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdompensioen.

Op basis van standaardverevening dient de heer Voorbeeld de helft van de door hem opgebouwde pensioenrechten aan zijn ex-partner af te staan. De pensioenrechten waar de heer Voorbeeld ná verevening recht op heeft zijn in onderstaande tabel opgenomen. Wanneer mevrouw Test komt te overlijden, komt het aan haar verevende deel van het ouderdompensioen van de heer Voorbeeld, weer toe aan de heer Voorbeeld.

Pensioensoort	Herkomst	Ingangsdatum	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen	50% van het door de heer Voorbeeld opgebouwde recht	8 november 2019	Levenslang	5.229
Ouderdompensioen	50% van het door de heer Voorbeeld opgebouwde recht	8 november 2020	Levenslang	695
Ouderdompensioen	50% van het door mevrouw Test opgebouwde recht	3 juli 2023	Levenslang	3.500
Nabestaandenpensioen	100% van het door mevrouw Test opgebouwde recht	Bij overlijden van mevrouw Test	Levenslang	4.900

Omdat de pensioenverevening is gebaseerd op een 50/50 verdeling, verkrijgt mevrouw Test na verevening dezelfde rechten als de heer Voorbeeld. Het nabestaandenpensioen dat tot scheidingsdatum is opgebouwd door de heer Voorbeeld komt op basis van de Pensioenwet volledig toe aan mevrouw Test. Het door mevrouw Test opgebouwde nabestaandenpensioen komt – eveneens op basis van de Pensioenwet – toe aan de heer Voorbeeld. In onderstaande tabel zijn de pensioenrechten opgenomen waarop mevrouw Test na verevening recht heeft.

Pensioensoort	Herkomst	Ingangsdatum	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen	50% van het door de heer Voorbeeld opgebouwde recht	8 november 2019	Levenslang	5.229
Ouderdompensioen	50% van het door de heer Voorbeeld opgebouwde recht	8 november 2020	Levenslang	695
Ouderdompensioen	50% van het door mevrouw Test opgebouwde recht	3 juli 2023	Levenslang	3.500
Nabestaandenpensioen	100% van het door de heer Voorbeeld opgebouwde recht	Bij overlijden van de heer Voorbeeld	Levenslang	6.905

Conversie

Bij conversie wordt de helft van het ouderdompensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk en het volledige nabestaandenpensioen omgezet in een zelfstandig recht van de ex-partner op ouderdompensioen.

In onderstaande tabel zijn de aan de heer Voorbeeld toekomende rechten ná conversie weergegeven.

Pensioensoort	Ingangsdatum (pensioenleeftijd)	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen	8 november 2019 (67 jaar)	Levenslang	8.028
Ouderdompensioen	8 november 2020 (68 jaar)	Levenslang	778

Als gevolg van de conversie is het nabestaandenpensioen komen te vervallen. Dit betekent dat bij overlijden van mevrouw Test, de heer Voorbeeld géén nabestaandenpensioen ontvangt.

In onderstaande tabel zijn de aan mevrouw Test toekomende rechten ná conversie weergegeven.

Pensioensoort	Ingangsdatum (pensioenleeftijd)	Duur	Hoogte bruto uitkering per jaar (in €)
Ouderdompensioen	3 juli 2023 (67 jaar)	Levenslang	10.321
Ouderdompensioen	3 juli 2024 (68 jaar)	Levenslang	906

Als gevolg van de conversie is het nabestaandenpensioen komen te vervallen. Dit betekent dat bij overlijden van de heer Voorbeeld, mevrouw Test géén nabestaandenpensioen ontvangt.

Advies

De standaard verdeling is verevening. Het voordeel van deze methode is dat de heer Voorbeeld en mevrouw Test – zo lang zij beiden in leven zijn – een even groot deel van het door hen beiden opgebouwde pensioen ontvangen op hetzelfde moment. Bij overlijden van de heer Voorbeeld stopt de uitkering van het ouderdompensioen en ontvangt mevrouw Test een nabestaandenpensioen dat circa € 1.000 hoger is dan het ouderdompensioen dat zij ontvangt. Bij overlijden van mevrouw Test ontvangt de heer Voorbeeld het gehele ouderdompensioen.

Indien wordt gekozen voor conversie, dan ontvangt mevrouw Test pas pensioen als zij zelf de pensioendatum heeft bereikt. Dit betekent dat zij de komende jaren nog geen pensioen ontvangt. De uitkering is iets hoger dan bij verevening, maar het recht op nabestaandenpensioen komt wel te vervallen. Voor de heer Voorbeeld betekent conversie een iets hoger ouderdompensioen, maar het verliezen van de kans op het ontvangen van het gehele ouderdompensioen (bij overlijden van mevrouw Test). De kans dat de heer Voorbeeld mevrouw Test overleeft is statistisch gezien niet groot (vrouwen worden ouder en mevrouw Test is jonger dan de heer voorbeeld, uiteraard is geen rekening gehouden met eventuele gezondheidsklachten).

Gezien de situatie van beide partijen (vlak voor pensioendatum) en een relatief klein leeftijdsverschil, is verevening de beste methode. Beide ontvangen (vrijwel) direct een pensioenuitkering. Bij overlijden van één van beide partijen, ontvangt de ander een hogere uitkering.

Afhankelijk van de inkomensbehoefte van partijen, zorgen het pensioen en de AOW tezamen mogelijk voor onvoldoende inkomen (de AOW uitkering bedraagt circa € 15.500 bruto per jaar (2018)). Als dit het geval is zal moeten worden ingeteerd op het vermogen. Indien partijen hier behoefte aan hebben, kan voor beiden een (eenvoudige) pensioenplanning worden opgesteld, waarbij direct inzichtelijk is wat het besteedbaar inkomen naar verwachting zal bedragen de komende jaren.

En nu?

Mocht u naar aanleiding van dit advies vragen of opmerkingen hebben, neem dan gerust contact met ons op. Ook als u hulp nodig heeft bij het uitvoeren van het advies of behoefte heeft aan nadere advisering, kunt u bij ons terecht. Wij werken met vaste prijsafspraken, dus geen verrassingen achteraf.

Voorbehoud

De analyses en berekeningen, waarvan u de uitkomsten in dit advies aantreft, zijn met uiterste zorgvuldigheid uitgevoerd. Typ en/of rekenfouten dienen echter te worden voorbehouden. De berekeningen zijn gebaseerd op tijdsevenredigheid, statistische gegevens en rentestanden. Deze gegevens zijn aan verandering onderhevig. Het kan daarom voorkomen dat definitieve uitkomsten van (toekomstige) verdelingen afwijken van de in dit rapport genoemde bedragen. De uitkomsten zijn derhalve indicatief. Wel geven zij een goede indruk van de uitkomsten van de gekozen verdelingsmethode.



Creantis B.V. | 06 47 11 29 04 | info@creantis.nl | www.creantis.nl
Uit elkaar | 085 070 25 00 | info@uitelkaar.nl | www.uitelkaar.nl