

# 168. Werkgeverspensioen en de partner nu en volgens de Wet toekomst pensioenen

MR. J. LOS

In deze bijdrage wordt het partnerpensioen als onderdeel van het werkgeverspensioen besproken. Veel gaat als gevolg van de Wet toekomst pensioenen veranderen en sommige zaken vereisen aandacht van de werkgever en ook werknemers moeten opletten. Het is noodzakelijk een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te hebben of een door beide partners ondertekende samenlevingsverklaring. Ontbreken beide, dan ontstaat rechtsonzekerheid.

## 1. Inleiding

Het partnerpensioen als onderdeel van de werkgeverspensioenregeling gaat ingrijpend veranderen. Niet alleen qua hoogte maar ook wie partner is en wanneer sprake is van een gezamenlijke huishouding. Definities daarvan zijn inmiddels vastgelegd in de wet. Dat betekent dat de partijen bij de (collectieve) pensioenovereenkomsten (sociale partners of werkgever(s) en werknemers) niet meer de vrijheid hebben afwijkende definities in de pensioenovereenkomst op te nemen. Het wordt daarom eenvoudiger. Maar er blijven aandachtspunten en in sommige gevallen moet de werkgever attent blijven op zijn zorgplicht als het gaat om door de werknemer in het kader van de pensioenregeling te maken keuzes. Dat is minder of niet aan de orde als het gaat om door de werknemer te maken keuzes die het gevolg zijn van wettelijke voorschriften. Dan ligt de zorgplicht vooral bij pensioenuitvoerders.

In deze bijdrage staat het partnerpensioen in de werkgeverspensioenregeling centraal. De grondslag van de pensioenregeling is gelegen in de door de werknemers met de werkgever (collectief) overeengekomen pensioenovereenkomsten die vrijwel altijd ook voorzien in een partnerpensioen. Daarop is de Pensioenwet (PW) van toepassing. Als gevolg van de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp)<sup>1</sup> moeten alle pensioenregelingen in Nederland worden gewijzigd, mede in verband met de wettelijke introductie van een uniform partnerbegrip. Voor werkgevers en werknemers wordt het eenvoudiger, maar er blijven aandachtspunten die in de gaten gehouden moeten worden, zowel door de werkgever als door de werknemer. Hierna schets ik eerst kort het partnerpensioen als onderdeel van de momenteel geldende werkgeverspensioenregelingen. Daarna bespreek ik de veranderingen die op werkgevers

afkomen. Om deze bijdrage enigszins in te perken, ga ik niet in op de komende soortgelijke veranderingen ten aanzien van het wezenpensioen.<sup>2</sup> Om dezelfde reden wordt ook niet ingegaan op het wettelijke overgangsrecht en volsta ik hier met de opmerking dat uiterlijk op 30 juni 2023 bestaande gezamenlijke huishoudingen en aanwezige partners en daarmee verband houdende opgebouwde aanspraken op partnerpensioen worden gerespecteerd en dat de wettelijke wijzigingen geen gevolgen hebben voor reeds ingegane partnerpensioenen (eerbiedigende werking).<sup>3</sup> Hetzelfde geldt ten aanzien van ingegane wezenpensioenen.<sup>4</sup>

## 2. Het partnerpensioen in de huidige werkgeverspensioenregelingen

Zoals gezegd, bevatten de meeste werkgeverspensioenregelingen levenslang periodiek uit te keren partnerpensioen. Het niveau ervan is afhankelijk van het maximaal haalbare aantal deelnemersjaren en bedraagt doorgaans 70% van het tot de pensioendatum op te bouwen ouderdompensioen of – als het partnerpensioen qua hoogte rechtstreeks is afgeleid van de pensioengrondslag – 49% van genoemde grondslag.<sup>5</sup> In de praktijk wordt vaak gedacht dat de partner aanspraak heeft op het partnerpensioen, maar dat is een misverstand. Het is de werknemer – als partij bij de pensioenovereenkomst met de werkgever – die krachtens de overeengekomen pensioenovereenkomst een aanspraak heeft op partnerpensioen ten behoeve van zijn of haar

<sup>1</sup> Stb. 2023, 216.

<sup>2</sup> Een concept wetsvoorstel 'Wet toezeggingen pensioenonderwerpen' ter uniformering van het begrip 'kind' in relatie tot het wezenpensioen ligt ten tijde van afsluiting van deze bijdrage ter inzage via <https://www.internetconsultatie.nl/wettoezeggingenpensioenonderwerpen/b1>

<sup>3</sup> Art. 220g lid 5 PW, *Kamerstukken II 2021/22*, 36067, nr. 3, p. 199.

<sup>4</sup> Voor een uitgebreide toelichting, zie J. Los, *Pensioen en andere toekomstvoorzieningen III.B.1 en III.B.9*, Wolters Kluwer InView, toelichting op art. 1, 2a en 220g PW.

<sup>5</sup> Dit is in geval van volledig deelnemingsduur.