



Ministerie van Defensie

Georganiseerd overleg sector Defensie	
SOD	
Verzonden	21-6-2022
Briefnummer	PA/22.0386 bij3
Zaaknummer	ZD.500.1
Status	<input checked="" type="checkbox"/> Behandelen <input type="checkbox"/> Informatie
Pleptermijn	

Herziening pensioenstelsel: nabestaandenpensioen voor militairen

Rapportage voor werkgroep PA

Leeswijzer:

- Dit document geeft het (voorlopige) totaaloverzicht weer; wijzigingen ten opzichte van de eerdere versie zijn gemarkeerd met geel. Bij een nieuwe slide is de titel met geel gemarkeerd.
- Met asterisk is aangegeven dat aanvullende toelichting is opgenomen in de 'onderwatertekst' onder in het scherm.



Opbouw document

Inventarisatie van regelingen

1. Overzicht nabestaandenpensioen voor militairen
2. Nadere details van partnerpensioen in het ABP-pensioenreglement
3. Nadere details van partnerpensioen in de bijzondere militaire regelingen

Impact nieuw pensioenstelsel

4. Overzicht van afwijkende militaire elementen in pensioenregeling
én raakvlakken/aandachtspunten in bijzondere regelingen met nieuwe pensioenstelsel.
5. Vraagstuk overdracht regulier partnerpensioen.

1. Totaaloverzicht NP voor militairen



Hieronder geven we eerst een totaaloverzicht van het nabestaandenpensioen van militairen en burgerambtenaren van Defensie – op basis van indeling in de '4 bakjes'. Daarna worden de regelingen voor militairen in nader detail behandeld.

1. Pensioenregeling burgerambtenaren

Het nabestaandenpensioen voor burgerambtenaren is volledig ondergebracht in het ABP-pensioenreglement.

2. Pensioenregeling militairen

Voor militairen is het nabestaandenpensioen **voor het reguliere risico op overlijden** ook ondergebracht in het pensioenreglement.

Onderdeel van het pensioenreglement is ook de ANW-uitzonderingsregeling.

3. Bijzondere militaire regelingen

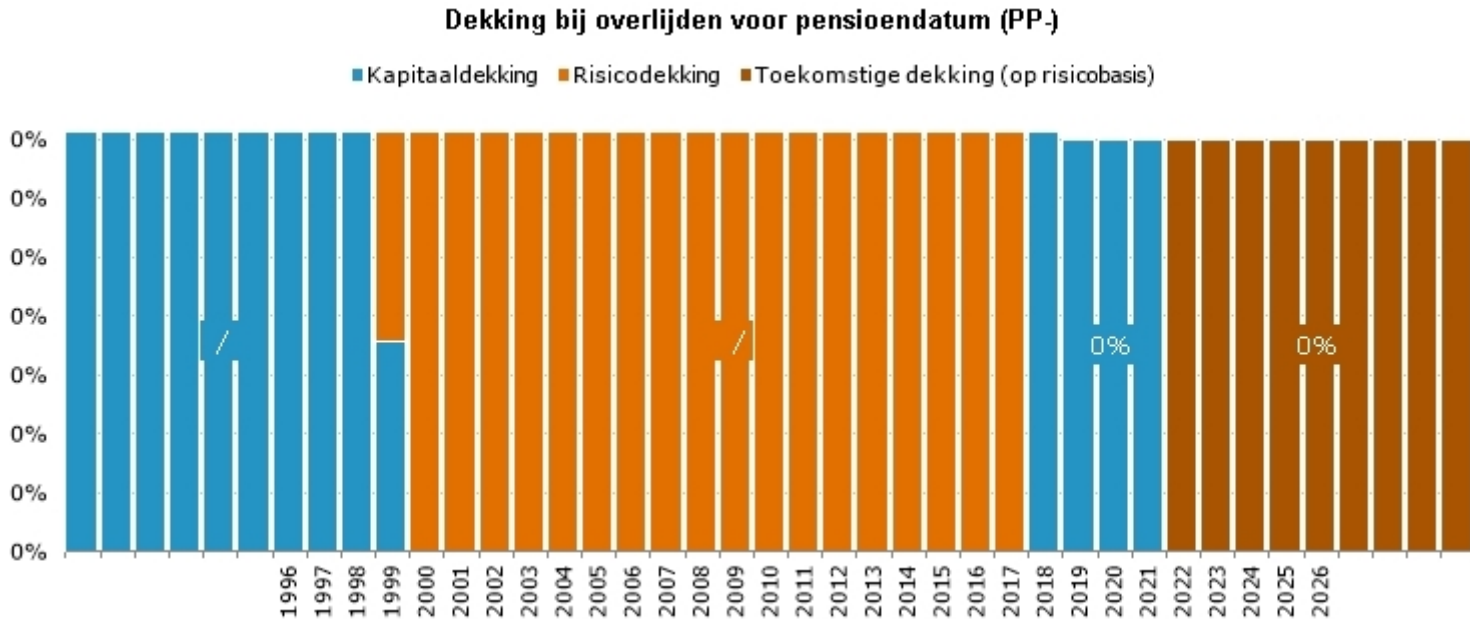
Op grond van de bijzondere militaire regelingen hebben militairen – bij het manifesteren van bijzondere risico's – recht op een levenslang of tijdelijk verhoogd bijzonder partnerpensioen **(al dan niet na voorafgaande invaliditeit of arbeidsongeschiktheid)**. Dit bijzonder pensioen wordt uitgekeerd in de vorm van een aanvulling op het reguliere nabestaandenpensioen in het ABP-reglement.

4. Arbeidsvoorwaardelijke regelingen

In de arbeidsvoorwaardelijke regelingen zijn geen specifieke elementen voor nabestaandenpensioen opgenomen waar in het kader van het nieuwe pensioenstelsel aanpassingen in gemaakt moeten worden.

Tot slot geldt voor zowel militairen als burgerambtenaren een vrijwillig ANW-aanvullingspensioen.

2a. Dekking in ABP-reglement voor pensioendatum (PP-)



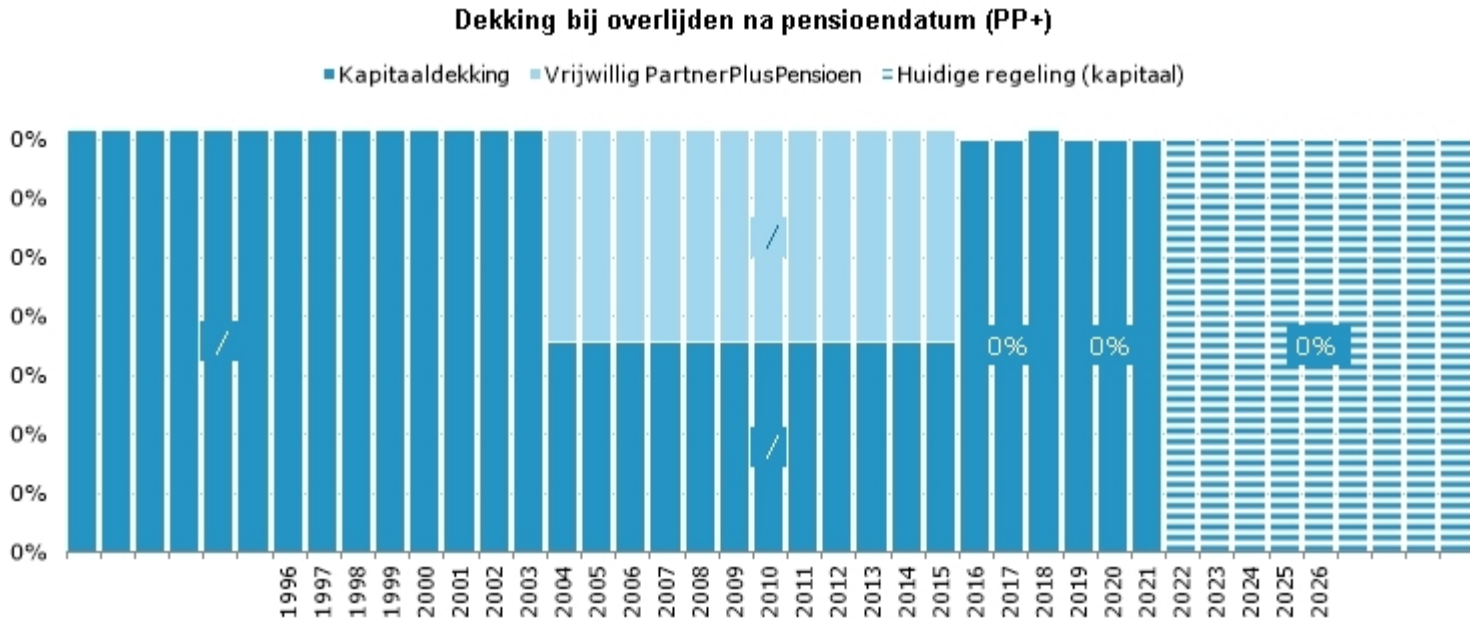
PP-dekking bij overlijden voor pensioendatum

De figuur hierboven laat de dekking van partnerpensioenen bij overlijden vóór pensioendatum (PP-) zien in het ABP-pensioenreglement. Te zien is dat de dekking verschilt per tijdvak; het verschil in hoogte van de dekking is beperkt en varieert tussen 5/7 en 70%. Belangrijker is het verschil in kapitaaldekking (blauw) en risicodekking (oranje): Voor diensttijd tussen 1-7-1999 en 1-1-2018 is het PP- op risico-basis gedekt. Dit geldt tevens voor toekomstige jaren, die voor actieven en AO-ers meetellen in de dekking bij overlijden.

Dekking verschilt per status

Het PP op kapitaalbasis komt voor alle deelnemers bij overlijden tot uitkering. Het PP op risico-basis blijft echter alleen in stand zolang deelnemers actief zijn of arbeidsongeschikt raken¹⁾. Voor gewezen deelnemers ('slapers') vervalt het PP op risico-basis dus. Zij kunnen dit wel opvangen door een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor nabestaandenpensioen.

2b. Dekking in ABP-reglement na pensioendatum (PP+)



PP-dekking bij overlijden na pensioendatum

Ook in de PP-dekking bij overlijden na pensioendatum (PP+) is er sprake van verschillende tijdvakken. Tot 2004 geldt een dekking van 5/7. In de periode van 2004 tot 2016 is de dekking gehalveerd naar 5/14, maar bestaat de mogelijkheid aanvullend 5/14 te dekken met een vrijwillig PartnerPlusPensioen.

In de jaren vanaf 2016 is de dekking gelijk aan 70% (met uitzondering van 2018 waarin 5/7 geldt). Ook in de huidige regeling – voor pensioen dat in de komende jaren wordt opgebouwd – geldt een PP van 70%.

Per definitie is het PP+ gedekt op kapitaalbasis.

3. Bijzondere militairen regelingen



Bijzondere militaire regelingen*

Naast het reguliere partnerpensioen uit het ABP-reglement ontvangen militairen pensioen uit de bijzondere regelingen, ingeval zij overlijden als gevolg van bijzondere risico's.

Het bijzonder militair nabestaandenpensioen verschilt in hoogte en vorm. In de tabel hieronder is dit weergegeven. De kenmerken van het levenslange en tijdelijk verhoogde partnerpensioen en het wezenpensioen worden op de volgende pagina's toegelicht.

Situatie voorafgaand aan overlijden	Omstandigheid van overlijden	3a. Levenslang partnerpensioen	3b. Tijdelijk verhoogd partnerpensioen
1. Actief militair	'regulier'	N.v.t.	N.v.t.
	bedrijfsongeval	N.v.t.	5/7 ^e van berekeningsgrondslag x 90,02%
	dienstongeval ('killed in action')	5/7 ^e van berekeningsgrondslag x 100%	N.v.t.
2a. Arbeidsongeschied zonder dienstverband	'regulier'	N.v.t.	N.v.t.
2b. Arbeidsongeschied met dienstverband	overlijden niet door 'AO met dienstverband'	N.v.t.	N.v.t.
	wel door 'AO met dienstverband'	N.v.t.	5/7 ^e van berekeningsgrondslag x 90,02%
3. Invalide 'met dienstverband'	overlijden niet door 'invaliditeit met dienstverband'	5/7 van de berekeningsgrondslag, naar rato van invaliditeitspercentage	N.v.t.
	wel door 'invaliditeit met dienstverband'	5/7 ^e van berekeningsgrondslag x 100%	N.v.t.
4. Gepensioneerd	'regulier'	N.v.t.	N.v.t.
	overlijden niet door 'invaliditeit met dienstverband'	5/7 van de berekeningsgrondslag, naar rato van invaliditeitspercentage	N.v.t.
	wel door 'invaliditeit met dienstverband'	5/7 ^e van berekeningsgrondslag x 100%	N.v.t.

Bedrijfsongeval – arbeidsongeschiktheid met dienstverband:

Ten gevolge van ziekten of gebreken, die in overwegende mate hun oorzaak vinden in de aard van de aan de militair opgedragen werkzaamheden of in de bijzondere omstandigheden, waaronder zij moesten worden verricht, en niet aan zijn schuld of onvoorzichtigheid zijn te wijten.

Dienstongeval – invaliditeit met dienstverband:

Ten gevolge van verwonding, ziekten of gebreken, welke zijn veroorzaakt door de uitoefening van de militaire dienst in geval van buitengewone of daarmee vergelijkbare omstandigheden, of daarmee verbonden verrichtingen of vermoeienissen of bijzondere, zeer nadelige, invloeden waaraan de militair is blootgesteld geweest.

Hieronder valt sinds 2014 ook het Beroepsincident.**

3a. Levenslang partnerpensioenen



<https://wetten.overheid.nl/BWBR0012222/2018-11-24>

Levenslang partnerpensioenen

In de tabel hiernaast zijn de belangrijkste kenmerken van het levenslang partnerpensioenen opgenomen. Dit pensioen is gekoppeld aan het militair invaliditeitspensioen.

Raakvlakken nieuw pensioenstelsel

Ten aanzien van het levenslang partnerpensioenen bestaan de raakvlakken met het nieuwe pensioenstelsel uit:

1. de vormgeving van de indexatie;
2. de inbouw van het (reguliere) partnerpensioenen in het ABP-reglement;
3. de hoogte van het bijzonder militair nabestaandenpensioen in relatie tot het fiscale maximum in het nieuwe pensioenstelsel.

Vastgesteld moet worden op welke wijze de uitvoering hiervan kan worden geregeld, en/of welke wijzigingen nodig zijn.

Levenslang partnerpensioenen – gekoppeld aan MIP	
A. Recht	<ul style="list-style-type: none">• De nabestaanden van de militair die is overleden ten gevolge van verwonding, ziekten of gebreken, welke zijn veroorzaakt door de uitoefening van de militaire dienst in geval van buitengewone of daarmee vergelijkbare omstandigheden, of daarmee verbonden verrichtingen of vermoeienissen of bijzondere, zeer nadelige, invloeden waaraan de militair is blootgesteld geweest.• De nabestaanden van een (gewezen) militair die recht had op een invaliditeitspensioen op grond van bovengenoemde verwonding, ziekten of gebreken.
B. Hoogte uitkering	De uitkering bedraagt een percentage (zie slide 6) van de berekeningsgrondslag, onder aftrek van (een pro rata gedeelte van) de ANW- of AOW-uitkering*.
C. Toeslag	Tot de AOW-gerechtigde leeftijd bestaat recht op een toeslag van 15% van het partnerpensioen tot een maximum van € 6.986.
D. Uitbetaling	<ul style="list-style-type: none">• Het recht op pensioen vervalt indien de belanghebbende uit hoofde van dezelfde dienstverhouding recht heeft op een hoger levenslang partnerpensioen.• Het levenslang partnerpensioen wordt uitbetaald voor zolang en voor zover dat het partnerpensioen in het ABP-reglement overschrijdt.• Bij een volgend huwelijk wordt het partnerpensioen nader vastgesteld op basis van de diensttijd van de overleden militair.
E. Einde	De pensioenen en pensioenverhogingen eindigen met het einde van de maand waarin de rechthebbende is overleden.
F. Indexatie	De berekeningsgrondslagen worden aangepast conform het ABP-pensioenreglement. De pensioenen, verhogingen en toelagen worden aan de hand van die aangepaste berekeningsgrondslagen herberekend.

Nabestaande/partner/wees:

hetgeen in het ABP-pensioenreglement onder die begrippen wordt verstaan.

Huwelijk:

hieraan wordt gelijkgesteld de aanmerking van een partner in de zin van het ABP-pensioenreglement.

Berekeningsgrondslag

de som van de militaire inkomsten uit het jaar voorafgaande aan zijn ontslag, voor zover daarover de verplichting tot premieafdracht in de zin van het pensioenreglement heeft bestaan.

3b. Tijdelijk verhoogd partnerpensioen



<https://wetten.overheid.nl/BWBR0012222/2018-11-24>

Tijdelijk verhoogd partnerpensioen

In de tabel hiernaast zijn de belangrijkste kenmerken van het tijdelijk verhoogd partnerpensioen opgenomen. Dit pensioen is gekoppeld aan het verhoogd AOM/AOP van militairen.

Raakvlakken nieuw pensioenstelsel

Ten aanzien van het tijdelijk verhoogd partnerpensioen bestaan de raakvlakken met het nieuwe pensioenstelsel uit:

1. de vormgeving van de indexatie;
2. de inbouw van het (reguliere) partnerpensioen in het ABP-reglement;
3. de hoogte van het bijzonder militair nabestaandenpensioen in relatie tot het fiscale maximum in het nieuwe pensioenstelsel.

Vastgesteld moet worden op welke wijze de uitvoering hiervan kan worden geregeld, en/of welke wijzigingen nodig zijn.

Tijdelijk verhoogd partnerpensioen – gekoppeld aan AOM/AOP

A. Recht	<ul style="list-style-type: none">• De nabestaanden van de militair die is overleden ten gevolge van ziekten of gebreken, die in overwegende mate hun oorzaak vinden in de aard van de aan de militair opgedragen werkzaamheden of in de bijzondere omstandigheden, waaronder zij moesten worden verricht.• de nabestaanden van een rechthebbende op verhoogd arbeidsongeschiktheidspensioen, indien diens overlijden in overwegende mate zijn oorzaak vindt in de aard van de hem opgedragen werkzaamheden of in de bijzondere omstandigheden waaronder deze moesten worden verricht.
B. Hoogte uitkering	De uitkering bedraagt een percentage (zie slide 6) van de berekeningsgrondslag, onder aftrek van (een pro rata gedeelte van) de ANW- of AOW-uitkering.
C. Toeslag	Tot de AOW-gerechtigde leeftijd bestaat recht op een toeslag van 15% van het partnerpensioen tot een maximum van € 6.986.
D. Uitbetaling	<ul style="list-style-type: none">• Het recht op pensioen vervalt indien de belanghebbende uit hoofde van dezelfde dienstverhouding recht heeft op een hoger levenslang partnerpensioen.• Het tijdelijk verhoogd partnerpensioen wordt uitbetaald voor zolang en voor zover dat het partnerpensioen in het ABP-reglement overschrijdt.• Bij een volgend huwelijk vervalt het tijdelijk verhoogd partnerpensioen
E. Einde	Het recht op het tijdelijk verhoogd pensioen vervalt met ingang van de dag waarop de militair aan wiens overlijden het pensioen wordt ontleend de pensioengerechtigde leeftijd zou hebben bereikt.
F. Indexatie	De berekeningsgrondslagen worden aangepast conform het ABP-pensioenreglement. De pensioenen, verhogingen en toelagen worden aan de hand van die aangepaste berekeningsgrondslagen herberekend.

Nabestaande/partner/wees:

hetgeen in het ABP-pensioenreglement onder die begrippen wordt verstaan.

Huwelijk:

hieraan wordt gelijkgesteld de aanmerking van een partner in de zin van het ABP-pensioenreglement.

Berekeningsgrondslag

de som van de militaire inkomsten uit het jaar voorafgaande aan zijn ontslag, voor zover daarover de verplichting tot premieafdracht in de zin van het pensioenreglement heeft bestaan.

3c. Wezenpensioen



<https://wetten.overheid.nl/BWBR0012222/2018-11-24>

Wezenpensioen

In de tabel hiernaast zijn de belangrijkste kenmerken van het (tijdelijk) wezenpensioen opgenomen. Dit pensioen is gekoppeld aan het militair invaliditeitspensioen en het verhoogd AOM/AOP van militairen.

Raakvlakken nieuw pensioenstelsel

Ten aanzien van het wezenpensioen bestaan de raakvlakken met het nieuwe pensioenstelsel uit:

1. de vormgeving van de indexatie;
2. de inbouw van het (reguliere) wezenpensioen in het ABP-reglement.

Vastgesteld moet worden op welke wijze de uitvoering hiervan kan worden geregeld, en/of welke wijzigingen nodig zijn.

	Wezenpensioen
A. Recht	In dezelfde situaties als waarin recht bestaat op een bijzonder levenslang of tijdelijk verhoogd partnerpensioen, hebben de kinderen recht op respectievelijk een bijzonder wezenpensioen of tijdelijk wezenpensioen.
B. Hoogte uitkering	De uitkering bedraagt een zevende gedeelte van het invaliditeitspensioen indien uit hetzelfde overlijden ook een bijzonder (tijdelijk verhoogd) partnerpensioen wordt toegekend. Anders bedraagt het wezenpensioen twee zevende gedeeltes van het invaliditeitspensioen. Op het bijzonder wezenpensioen wordt (een pro rata gedeelte van) de ANW-uitkering in minder gebracht.
C. Toeslag	Vanaf de leeftijd van 15 jaar bestaat recht op een toeslag van 15% van het bijzonder wezenpensioen tot een maximum van € 6.986.
D. Uitbetaling	<ul style="list-style-type: none">• Het gezamenlijk bedrag van de bijzondere wezenpensioenen gaat een bedrag van vijf zevende gedeeltes van het invaliditeitspensioen niet te boven.• Het bijzonder wezenpensioen wordt uitbetaald voor zolang en voor zover dat het wezenpensioen in het ABP-reglement overschrijdt.
E. Einde	<ul style="list-style-type: none">• Het recht op het wezenpensioen vervalt met ingang van de dag waarop de rechthebbende de leeftijd van 25 jaar heeft bereikt*.• Het tijdelijke wezenpensioen vervalt bovendien met ingang van de dag waarop de militair aan wiens overlijden het wordt ontleend de pensioengerechtigde leeftijd zou hebben bereikt.
F. Indexatie	De berekeningsgrondslagen worden aangepast conform het ABP-pensioenreglement. De pensioenen, verhogingen en toelagen worden aan de hand van die aangepaste berekeningsgrondslagen herberekend.

3. Overdracht van regulier nabestaandenpensioen



Combinatie van regulier en bijzonder pensioen

Zoals hiervoor aangegeven ontvangen de nabestaanden van militairen die zijn overleden als gevolg van een bedrijfsongeval of een dienstongeval:

- een regulier nabestaandenpensioen uit het ABP-reglement
- en – in aanvulling daarop – een bijzonder nabestaandenpensioen uit de bijzondere regelingen.

Overdracht van regulier nabestaandenpensioen

In afwijking hierop wordt voor militairen die overlijden tijdens de actieve dienst (*KIA*) of door een dienstverbandaandoening een andere systematiek gehanteerd.

Voor hen keert ABP het reguliere partnerpensioen niet uit, maar wordt de waarde van het partnerpensioen ineens door ABP overgemaakt aan Defensie. Defensie keert vervolgens het gehele bijzondere partnerpensioen – dus zonder aftrek van het reguliere partnerpensioen – uit aan de nabestaanden van de militair.

Voor deze werkwijze is gekozen, omdat het verhoogde risico voor militairen anders een negatieve invloed heeft op de rest van de ABP-populatie.

3. Voorbeeld levenslang militair partnerpensioen



Voorbeeld 1

Op deze pagina tonen we een voorbeeld van het levenslang militair nabestaandenpensioen voor een militair bij overlijden door een **dienstongeval**.

Toelichting

- De grondslag voor het bijzonder militair nabestaandenpensioen is gelijk aan dat voor het militair invaliditeitspensioen.
- De toeslagen die van toepassing zijn, verschillen per tijdvak en zijn hieronder weergegeven. Deze toeslagen zijn ook van toepassing op het wezenpensioen.

	Partnerpensioen			Wezenpensioen
	tot 65 jaar	65 jaar tot AOW	vanaf AOW	
Grondslag	€ 34.874	€ 34.874	€ 34.874	€ 34.874
Dekking	5 / 7	5 / 7	5 / 7	1 / 7
Uitkeringspercentage	100%	100%	100%	100%
Aanspraak	€ 24.910	€ 24.910	€ 24.910	€ 4.982
Toeslag (15%)	€ 3.737	€ 3.737	-	€ 747
ZVW-compensatie (5,75%)	€ 1.647	-	-	€ 329
Totale Aanspraak	€ 30.294	€ 28.647	€ 24.910	€ 6.059
Aftrek	ANW	ANW	AOW	ANW

3. Voorbeeld tijdelijk verhoogd militair partnerpensioen



Voorbeeld 2

Op deze pagina tonen we een voorbeeld van het tijdelijk verhoogd militair nabestaandenpensioen voor een militair bij overlijden door een **bedrijfsongeval**.*

Toelichting

- In deze situatie eindigt het partnerpensioen op de dag waarop de militair de pensioengerechtigde leeftijd zou hebben bereikt.

	Partnerpensioen		Wezenpensioen
	tot 65 jaar	65 jaar tot AOW	
Grondslag	€ 27.500	€ 27.500	€ 27.500
Dekking	5 / 7	5 / 7	1 / 7
Uitkeringspercentage	90,02%	90,02%	90,02%
Aanspraak	€ 17.683	€ 17.683	€ 3.537
Toeslag (15%)	€ 2.652	€ 2.652	€ 530
ZVW-compensatie (5,75%)	€ 1.169	-	€ 234
Totale Aanspraak	€ 21.504	€ 20.335	€ 4.301
Aftrek	ANW	ANW	ANW



IMPACT NIEUW PENSIOENSTELSEL

4. Overzicht van afwijkende militaire elementen in pensioenregeling én raakvlakken/aandachtspunten in bijzondere regelingen met nieuwe pensioenstelsel.
5. Vraagstuk overdracht regulier partnerpensioen.

4. Impact van nieuwe pensioenstelsel



Bakje 2: Pensioenregeling militairen

In de technische werkgroep brengen we de elementen in kaart die voor militairen afwijkend (kunnen) zijn. Dit in aanvulling op de analyses die in de werkgroep van de PK worden gedaan. Deze informatie komt in een rapportage beschikbaar voor besluitvorming door sociale partners.

In de ABP-pensioenregeling zijn er verschillen op de volgende elementen:

- Verschillen in de opbouw en risicodekking van nabestaandenpensioen in jaren tot 2019
- Verschillen in deelnemersbestand voor wat betreft:
 - Leeftijdsopbouw
 - Salarislijnen

Dit werkt door in het pensioenresultaat en de premiestelling. ABP werkt deze elementen uit, en voegt die als bijlage toe aan de rapportage van de PK-werkgroep.

Bakje 3: Bijzondere militaire pensioenregelingen

De technische werkgroep brengt de raakvlakken en aandachtspunten in kaart van de bijzondere en arbeidsvoorwaardelijke regelingen met het nieuwe pensioenstelsel.

Uit de inventarisatie van de regelingen zijn de volgende elementen geïdentificeerd:

- A. de vormgeving van de indexatie van de berekeningsgrondslag, die nu gekoppeld is aan het ABP-pensioenreglement.
- B. de inbouw van het partner- en wezenpensioen.
- C. de definitie van nabestaande, partner en wees verwijst naar het ABP-pensioenreglement.
- D. de hoogte van het bijzonder militair nabestaandenpensioen in relatie tot het fiscale maximum in het nieuwe pensioenstelsel.

We behandelen deze elementen op de volgende pagina's.

4. Uitwerking van raakvlakken in bijzondere regelingen



Uitwerking van raakvlakken in bijzondere regelingen

In dit onderdeel werken we de raakvlakken in de bijzondere regelingen verder uit. Achtereenvolgens gaan we in op de vormgeving van de indexatie, de inbouw van ABP-partnerpensioen, de partnerdefinitie en de fiscale begrenzing.

A. Vormgeving van indexatie

In de huidige situatie wordt de berekeningsgrondslag van het bijzonder militair nabestaandenpensioen jaarlijks aangepast conform de indexatiesystematiek van het ABP-pensioenreglement*. De pensioenen worden vervolgens herberekend op basis van de nieuwe grondslag.

In het nieuwe pensioenstelsel is niet langer sprake van één leeftijdsonafhankelijke indexatie op basis van de ABP-dekkingsgraad, maar worden financiële mee- en tegenvallers verdeeld over de deelnemers op basis van vastgelegde toedelingsregels die aansluiten bij de risicohouding per leeftijdscohort. Bovendien kunnen de financiële mee- en tegenvallers ook worden gedeeld met toekomstige opbouw via de solidariteitsreserve.

De huidige vorm van indexatie van het BMNP kan in het nieuwe stelsel dus niet worden voortgezet. In de analyse van het bijzonder militair arbeidsongeschiktheids- en invaliditeitspensioen hebben we een aantal alternatieve varianten geschetst. *<Voorgesteld wordt om de (MIP)indexatie van de bijzondere militaire regelingen eerst te behandelen in de WG-PA, zowel voor het verleden als de toekomst.>* Vervolgens kunnen we de geschetste varianten nader onderzoeken. >

B. Inbouw van ABP-partnerpensioen

Het bijzonder militair nabestaandenpensioen wordt uitbetaald onder aftrek van de ANW/AOW-uitkering en het partnerpensioen uit het ABP-reglement (voor zover dat niet is verrekend).

In de uitvoering wordt de aftrek verwerkt door informatie op te vragen bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB) en ABP (beide via een geautomatiseerde data-aanlevering).

In het nieuwe pensioenstelsel beweegt het ABP-partnerpensioen (waarschijnlijk) meer mee met de economische ontwikkelingen: de uitkering wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld, rekening houdend met de toedeling van financiële mee- en tegenvallers in het afgelopen jaar, en de (nieuwste) verwachting van het aantal resterende levensjaren.

Bij een dergelijke invulling van het nieuwe pensioenstelsel treden er naar verwachting in de uitvoering van de huidige BMNP-regeling geen problemen op ten aanzien van het ingebouwde partnerpensioen; ook in de huidige situatie kan het inbouw-PP immers al jaarlijks muteren door indexatie (of korting).

Op dit punt lijkt dus geen aanpassing nodig. Om de uitvoering behapbaar te houden lijkt het wel raadzaam om het aantal mutaties in de bijzondere pensioenen zo beperkt mogelijk te houden. Dat pleit er bijvoorbeeld voor dat de indexatie van het BMNP en het inbouw-partnerpensioen op hetzelfde moment in het jaar plaatsvindt.

4. Uitwerking van raakvlakken in bijzondere regelingen



C. Partnerdefinitie

In de nieuwe Wet Toekomst Pensioenen verandert het wettelijke partnerbegrip, waardoor wijzigingen in het ABP-reglement op dit punt nodig zijn. Deze wijzigingen werken op hun beurt weer door in de bijzondere militaire regelingen, omdat daarin voor het begrip van nabestaande/partner/wees wordt aangesloten bij het ABP-reglement.

Op het nieuwe wettelijke partnerbegrip zijn veel reacties gekomen in de internetconsultatie. Daarom wordt voorgesteld af te wachten op de definitieve wetgeving – inclusief behandeling in beide Kamers – en de wijzigingen die op basis daarvan worden doorgevoerd in het ABP-reglement. Vervolgens kunnen we beoordelen of – en zo ja welke – wijzigingen in de bijzondere regelingen wenselijk zijn bovenop deze wettelijke en reglementaire wijzigingen.

D. Fiscale begrenzing

Pensioenregelingen vallen onder de 'omkeerregel': De pensioenpremies behoren niet tot het loon waarover loonbelasting is verschuldigd, terwijl over de pensioenuitkeringen juist wel loonbelasting moet worden betaald. Deze omkeerregel leidt tot fiscale voordelen, omdat er sprake is van uitstel van belasting en na de AOW-leeftijd lagere belastingtarieven gelden.

Om dit belastingvoordeel te beperken heeft de wetgever grenzen gesteld aan de opbouw van pensioen (*o.a. minimale franchise en maximaal opbouwpercentage*). In de nieuwe pensioenwetgeving wordt het partnerpensioen begrensd op 50% van het salaris.

Betekent dit dan ook dat het BMNP – dat momenteel (maximaal) 5/7 van het salaris bedraagt – moet voldoen aan deze grenzen? Het antwoord daarop is nee.

Aanspraken op uitkeringen wegens overlijden of invaliditeit ten gevolge van een ongeval vallen namelijk niet onder 'pensioen' maar kennen in de Wet op de loonbelasting (Wet LB) een eigen uitzondering op basis waarvan deze niet tot het loon behoren (zie artikel 11 lid 1 sub h van de Wet LB). En aan deze uitzondering zijn geen nadere grenzen gesteld.

Concreet betekent dit dat de fiscale beperkingen van een pensioenregeling niet van toepassing zijn op het BMNP. Dit geldt zowel nu, als na de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen.

5. Vraagstuk overdracht regulier partnerpensioenen



Overdracht regulier partnerpensioenen

Zoals hiervoor aangegeven wordt de waarde van het reguliere partnerpensioenen van militairen die overlijden tijdens de actieve dienst (*KIA*) of door een dienstverbandaandoening door ABP op dit moment overgemaakt aan Defensie. Defensie keert vervolgens het gehele bijzondere partnerpensioenen – dus zonder aftrek van het reguliere partnerpensioenen – uit aan de nabestaanden van de militair.

Nieuwe pensioenstelsel

Ook in het nieuwe pensioenstelsel zal het uitgangspunt zijn dat de bijzondere militaire risico's niet 'thuishoren' in het ABP-collectief vanwege het bijzondere karakter en het feit dat de risico's op voorhand niet zijn in te schatten; deze hangen immers af van (de omvang van) de militaire inzet.

Om te beoordelen wat het effect van het nieuwe pensioenstelsel is op de huidige 'verrekening' onderscheiden we twee aspecten:

1. het partnerpensioenen bij overlijden vóór de pensioendatum (PP-) wordt in het nieuwe pensioenstelsel volledig gedekt op risico-basis. Het risico op overlijden door KIA of een dienstverbandaandoening is niet ingeprijsd in de risicopremie, waardoor het partnerpensioenen niet tot uitkering komt – consistent met de huidige situatie. Aangezien de risicoverzekering geen waarde heeft, is er geen sprake van verrekening.
2. Bij overlijden door KIA of een dienstverbandaandoening vervalt echter ook het pensioenkapitaal dat is opgespaard voor ouderdoms- en partnerpensioenen vanaf de pensioenleeftijd (OP en PP+). De vrijval van dit kapitaal vloeit rechtstreeks voort uit het overlijden door de bijzondere militaire risico's, en zal derhalve worden verrekend. Hierover moeten te zijner tijd afspraken worden gemaakt.

Bovenstaande speelt overigens alleen in de verhouding tussen ABP en Defensie en raakt de deelnemers niet.



BIJLAGE

- Algemene Nabestaandenwet (ANW)



Algemene Nabestaandenwet

De overheid wil dat nabestaanden zeker zijn van een basisinkomen. Daarom kunnen zij aanspraak maken op een uitkering via de Algemene nabestaandenwet (ANW).

In de tabel hieronder zijn de voorwaarden en hoogte van de ANW opgenomen. In bepaalde situaties geldt de ANW ook bij overlijden van de ex-partner. Op het ANW worden andere inkomsten (gedeeltelijk) in mindering gebracht, bij wezenuitkering geldt dat niet.

Nabestaanden	Voorwaarden	Bedrag ANW
1. Partner	<ul style="list-style-type: none">Zorgt voor inwonend eigen kind, pleeg- of stiefkind, dat jonger is dan 18 jaar, ofMinimaal 45% arbeidsongeschikt.	€ 1.262,58 bruto per maand, exclusief € 87,21 vakantiegeld
2. Wees	<ul style="list-style-type: none">Wees zonder beide oudersDe ouder die het laatst is overleden, was verzekerd voor de ANW (vaak: in Nederland woonachtig of werkzaam).Extra voorwaarden vanaf 16 jaar (halen van startkwalificatie of zorg voor huishouden)	Tot 10 jaar: € 416,04 bruto per maand, excl. € 27,91 vakantiegeld 10 tot 16 jaar: € 615,23 bruto per maand, excl. € 41,86 vakantiegeld 16 tot 21 jaar: € 814,41 bruto per maand, excl. € 55,81 vakantiegeld