



Ingang Partner- en wezenpensioen



Voor de nabestaanden

januari 2008

Wat vindt u in deze brochure?

	<u>bladzijde</u>
De hoogte van het partnerpensioen	2
Wat er verder geldt	4
Pensioen in samenhang met andere regelingen	5
Overige zaken	6

Heeft u nog vragen? Neem dan gerust contact met ons op.
Dat kan op verschillende manieren:

Telefoon: 070 4138602

Telefax: 070 4138620

E-mail: Info@sp.tno.nl



De hoogte van het partnerpensioen

Wellicht wilt u weten hoe uw pensioen berekend wordt en waar u verder op moet letten. Hieronder wordt daar nader op in gegaan. Daarbij geldt dat de hoogte van uw partnerpensioen een percentage is van het ouderdompensioen waarop uw overleden partner aanspraak had.

Er onderscheiden zich enkele situaties:

1. het ouderdompensioen is ingegaan of de deelneming is geëindigd vóór 1-1-2002;
2. het ouderdompensioen is ingegaan of de deelneming is geëindigd na 1-1-2002.
3. de deelnemer is overleden tijdens de deelneming.

1. Het ouderdompensioen is ingegaan of de deelneming is geëindigd vóór 1-1-2002

Het partnerpensioen is een percentage van het ouderdompensioen. Dit percentage is voor een partner:

- jonger dan 65 jaar : 80% van het Ouderdompensioen
- 65 jaar of ouder : 70% van het Ouderdompensioen

Voorbeeld

Stel een gepensioneerde of ex deelnemer overlijdt. Zijn ouderdompensioen dan wel het pensioen waarop uitzicht bestond bedroeg € 20.000. De partner ontvangt dan:

tot 65 jaar	:	80% x € 20.000 = € 16.000	bruto per jaar
vanaf 65 jaar	:	70% x € 20.000 = € 14.000	bruto per jaar

Vanaf de 65-jarige leeftijd wordt het percentage verlaagd van 80 naar 70. Er wordt dan tevens de AOW ontvangen en er is een lagere loonheffing van toepassing.

2. Het ouderdomspensioen is ingegaan of de deelneming is geëindigd na 1-1-2002

Er geldt dat per 1-1-2002 geen partnerpensioen meer wordt opgebouwd zoals in de jaren vóór deze datum. Wel is de pensioenopbouw per deelnemersjaar vanaf deze datum verhoogd van 1,75% naar 2,25%. Deze verhoogde opbouw met 0,5% wordt standaard uitgeruild voor een partnerpensioen, tenzij de deelnemer en de partner bij pensionering dan wel beëindiging van de deelneming hebben aangegeven dit niet te willen.

a. Met uitruil

Stel een gepensioneerd of ex-deelnemer heeft 20 jaar deelgenomen vóór 1-1-2002 en 6 jaar er na. De pensioengrondslag (het gemiddelde van de twee geïndexeerde voorlaatste jaarsalarissen minus de franchise van € 13.016) bedraagt € 40.000. De extra opbouw van 0,5% ouderdomspensioen is bij pensionering standaard uitgeruild.

Het partnerpensioen is dan voor de nabestaande (ouder dan 65 jaar):

$$70\% \times 20 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 + 68\% \times 6 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 12.656 \text{ bruto per jaar.}$$

(Het percentage van 68 voor de 6 jaar na 2002 is de zogenoemde ruilvoet. Op 20 jarige leeftijd is deze 35% en loopt op tot maximaal 68% op 65-jarige leeftijd).

b. Zonder uitruil

De 6 jaar na 2002 in het hierboven gegeven voorbeeld tellen in dat geval niet mee voor het partnerpensioen. De verhoogde pensioenopbouw van 0,5% is in dit geval aangewend voor een verhoogd ouderdomspensioen.

Het partnerpensioen voor de nabestaande (ouder dan 65 jaar) bedraagt dan:

$$70\% \times 20 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 9.800 \text{ bruto per jaar.}$$

3. De deelnemer is overleden tijdens de deelneming

Het partnerpensioen voor een partner van een deelnemer is een percentage van het ouderdomspensioen, gebaseerd op een opbouw van 1,75% per jaar, dat bij deelneming tot 65 jaar zou worden behaald. Dit percentage is voor een partner:

- jonger dan 65 jaar : 80% van het Ouderdomspensioen
- 65 jaar of ouder : 70% van het Ouderdomspensioen

Voorbeeld

Stel een deelnemer overlijdt na 4 jaar full-time dienstverband op 34 jarige leeftijd. De pensioengrondslag bedraagt € 40.000 (jaarsalaris minus de franchise van € 13.016). De partner ontvangt dan:

tot 65 jaar	:	$80\% \times 35 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 19.600$	bruto per jaar
vanaf 65 jaar	:	$70\% \times 35 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 17.150$	bruto per jaar

Vanaf de 65-jarige leeftijd wordt het percentage verlaagd van 80 naar 70. Er wordt dan tevens de AOW ontvangen en er is een lagere loonheffing van toepassing.



Wat er verder geldt

Hertrouwen

Bij hertrouwen of samenwonen bedraagt het uitkeringspercentage 70 en wordt er nog slechts rekening gehouden met deelnemerstijd tot aan de overlijdensdatum. In het voorbeeld onder 3 wordt het partnerpensioen verlaagd naar:

$$70\% \times 4 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 1.960 \text{ bruto per jaar}$$

Garantiepensioen

Heeft uw partner ook vóór 1985 deelgenomen in het Pensioenfonds TNO dan wordt uw pensioen ook berekend op grond van de oude zogenoemde 'garantieregeling'. Van beide regelingen prevaleert dan het hoogste pensioen.

Wezenpensioen

Er wordt een Wezenpensioen uitgekeerd aan kinderen jonger dan 21 jaar. Ook dit is een percentage van het ouderdompensioen. De uitkering bedraagt 16% van het Ouderdompensioen. Bij overlijden van beide partners 32%.

In het voorbeeld onder 3 bedraagt het wezenpensioen:

$$16\% \times 35 \text{ (jaar)} \times 1,75\% \times 40.000 = \text{€ } 3.920 \text{ bruto per jaar}$$

Bij overlijden van beide partners is dit het dubbele.

Scheiding

Bij scheiding heeft de ex-partner na het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde recht op een zogenoemd Bijzonder Partnerpensioen. Bij de vaststelling daarvan wordt rekening gehouden met de deelnemerstijd voor en tijdens het huwelijk of samenwoning. Is de ex-partner jonger dan 65 jaar dan bedraagt het Bijzonder Partnerpensioen 80% van het Ouderdompensioen (anders 70%), rekening houdend met de deelnemerstijd voor en tijdens het huwelijk of samenwoning.

Onder scheiding wordt verstaan het einde van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, dan wel einde van het geregistreerd partnerschap die tenminste vijf jaar heeft geduurd.

Tijdelijk Ouderdomspensioen

Indien sprake is van deelnemerstijd vanaf 1-1-1996, dan is er gespaard voor een tijdelijk ouderdomspensioen van 62 tot 65 jaar. Bij overlijden van de deelnemer voor ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt het opgebouwde pensioenspaarkapitaal - binnen de fiscale mogelijkheden - aangewend voor verhoging van het partnerpensioen. Hoe hoog de aanvulling is hangt af van het opgebouwde spaarkapitaal.

Overlijdensuitkering

Als partner van de overleden gepensioneerde ontvangt u een eenmalige uitkering van tweemaal het laatstbetaalde maandbedrag aan pensioen. Deze uitkering is fiscaal onbelast.



Pensioen in samenhang met andere regelingen

Loonheffing

Pensioen is belastbaar inkomen. Het fonds moet daarom belasting (loonheffing) op uw pensioen inhouden. U wordt dan ook verzocht om bij de ingang van uw pensioen een loonbelastingverklaring in te vullen. Omdat u naast het pensioen van TNO wellicht nog andere inkomsten heeft, dient u speciaal te letten op punt 2 'loonheffingskorting toepassen' van de loonbelastingverklaring.

Zorgverzekering

De Zorgverzekering via TNO kan bij pensionering worden voortgezet. U wordt over de verzekeringsvormen door 'Het Zilveren Kruis /Achmea' geïnformeerd. De premies voor de basisverzekering en eventueel aanvullende verzekering dienen door u zelf te worden voldaan aan het Zilveren Kruis.

Ook is iedereen een inkomensafhankelijke premie verschuldigd. Op de AOW wordt per 1 januari 2008 een premie van 7,2% ingehouden en op uw pensioen 5,1% over maximaal € 31.231. Heeft u andere inkomsten, dan kan het zijn dat u over meer dan € 31.231 premie betaalt. U krijgt dit na afloop van het kalenderjaar terug van de fiscus.

Anw en AOW

Naast het TNO-partnerpensioen kan voor een nabestaande jonger dan 65 jaar aanspraak bestaan op een Anw-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank. Meer inlichtingen kunt u aldaar verkrijgen of via folders bij het postkantoor.

Vanaf 65 jaar wordt de AOW uitgekeerd door de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

Minimaal drie maanden vóór uw 65ste ontvangt u van de SVB een aanvraagformulier. Als u dit formulier twee maanden voor uw 65ste nog niet hebt ontvangen, neem dan contact op met het SVB-kantoor in uw regio.



Overige zaken

Betaling

Het pensioen wordt omstreeks de 23e van iedere maand betaald. In de regel is het bedrag een dag later bijgeschreven op uw bank- of gironummer. U ontvangt alleen een betalingspecificatie bij aanvang en daarna slechts nog bij aanpassing van uw uitkering.

Meldingsplicht

Wegens veranderingen in de persoonlijke omstandigheden kan het pensioen, of de inhoudingen daarop, wijzigen. In verband met een juiste uitvoering van de pensioenregeling dient u als gepensioneerde aan het fonds zo spoedig mogelijk, liefst schriftelijk, mededeling te doen van:

- het eindigen of sluiten van een huwelijk, partnerschap of gemeenschappelijke huishouding;
- de geboorte en het overlijden van kinderen jonger dan 21 jaar;
- adreswijzigingen;
- wijziging bank-/gironummer.

Indexering

Tijdens uw pensionering wordt het pensioen zoveel mogelijk aangepast aan de algemene loonontwikkeling bij TNO. Deze indexatie van uw pensioen is voorwaardelijk. Er is geen recht op indexatie en het is ook voor de langere termijn niet zeker of in hoeverre indexatie zal plaatsvinden.

Elk jaar besluit het bestuur overindexering op basis van het oordeel of de middelen hiervoor toereikend zijn. Deze toereikendheid wordt gebaseerd op de dekkingsgraad, ofwel het pensioenvermogen uitgedrukt in een percentage van de pensioenverplichtingen. Indien in

voorgaande jaren indexaties niet of niet volledig zijn toegekend, kan dit alsnog indien de dekkingsgraad dit mogelijk maakt. Besluiten in het verleden om te indexeren, vormen geen garantie voor toekomstige indexaties en houden geen beperking in van de beleidsvrijheid van het bestuur.

Begrippenkader

1. Deelnemerstijd

Dit zijn de jaren die meetellen voor het pensioen. Wordt in een kalenderjaar volledig gewerkt, dan is er sprake van één deelnemersjaar. Bij deeltijd wordt de deelnemerstijd in evenredigheid vastgesteld. Bijvoorbeeld bij 60% deeltijd geldt een kalenderjaar voor 0,6 deelnemersjaar.

2. Opbouwpercentage

Per deelnemersjaar wordt 1,75% van de pensioengrondslag opgebouwd aan ouderdompensioen met een extra opbouw van 0,5% voor elk jaar na 1 januari 2002. Deze extra opbouw wordt bij uitdiensttreding of pensionering standaard uitgeruild voor een partnerpensioen, tenzij de deelnemer en de partner dit niet willen en kenbaar hebben gemaakt aan het fonds.

3. Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het gemiddelde van de op één na laatste twee jaarsalarissen vóór het einde van de deelneming, verminderd met de franchise.

4. Franchise

De franchise is het deel van het salaris dat voor de vaststelling van het ouderdompensioen buitenbeschouwing wordt gelaten, omdat de AOW voor dit deel voorziet in pensioeninkomen. Per 1 januari 2008 bedraagt de franchise € 13.016.

Deze brochure geldt alleen als algemene informatie. U kunt er geen rechten aan ontleen. Een exacte omschrijving van uw rechten (en plichten) kunt u vinden in de statuten en reglementen van het fonds.

We weten dat pensioeninformatie niet gemakkelijk is en al snel aanleiding geeft tot vragen. Wilt u meer informatie, kijk dan ook op onze website www.pensioenfondstno.nl of neem contact met ons op. Dat kan op verschillende manieren: telefoon: 070 4138602
telefax: 070 4138620
e-mail : info@sp.tno.nl

Colofon

Deze brochure is een uitgave van het Pensioenfonds TNO.

Redactie/design/fotografie
mr. Berend H. de Rijk

Druk
Thieme Media Services

Oplage
200 exemplaren

Het TNO-pensioen bestaat uit verschillende voorzieningen, zoals:

- Ouderdompensioen vanaf 65 jaar
- Partner- en wezenpensioen voor de nabestaanden
- Arbeidsongeschiktheidspensioen

Stichting Pensioenfonds TNO

Laan van Zuid Hoorn 165
2289 DD Rijswijk
Postbus 7018
2280 KA Rijswijk

Telefoon: 070 4138602
Telefax : 070 4138620
E-mail : info@sp.tno.nl
Website : www.pensioenfondstno.nl

