



**Rabobank**



## Trouwen of samenwonen

### *Wat betekent dat voor u?*

Als u gaat trouwen, een geregistreerd partnerschap aangaat of gaat samenwonen, verandert er veel in uw leven. U moet ook sommige financiële zaken anders regelen. Wat u moet doen voor uw pensioen, hangt af van de samenlevingsvorm die u kiest. Het is daarom belangrijk dat u deze brochure goed doorneemt. Dan weet u waar u straks aan toe bent. En kunt u eventueel tijdig maatregelen nemen om de pensioenvooruitzichten voor u, uw partner en eventuele kinderen te verbeteren.

#### **WOONT U SAMEN?**

Voor u gelden op een aantal punten andere regels. Op pagina 4 zetten we deze voor u op een rij.

Op [rijksoverheid.nl](http://rijksoverheid.nl) vindt u onder brochures uitgebreide informatie over de overeenkomsten en verschillen tussen de verschillende samenlevingsvormen.

#### **Wat betekent trouwen voor uw pensioen?**

Samen met uw partner kunt u afspraken maken over het pensioen. Als u in Nederland getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, dan wordt uw partner door de Basisregistratie Personen (BRP) bij het pensioenfonds aangemeld. Bent u getrouwd in het buitenland, dan moet u uw partner zelf bij het pensioenfonds aanmelden.

Uw partner moet akkoord gaan bij waardeoverdracht, afkoop of als u op uw pensioenrichtleeftijd het partnerpensioen wilt uitruilen voor een hoger ouderdompensioen. Meer over uitruilen vindt u verderop in de brochure bij het onderdeel 'Welke mogelijkheden heeft u?'

---

**LET OP!** Huwelijken die in het buitenland zijn gesloten kunnen pas in Nederland worden geregistreerd als de buitenlandse huwelijksakte in Nederland wordt gelegaliseerd. Huwelijkspartners kunnen pas na legalisatie van de huwelijksakte een buitenlands huwelijk in Nederland inschrijven. Registratie van het huwelijk in de BRP is verplicht als u in Nederland gaat wonen.



## Ouderdomspensioen

Trouwen heeft geen gevolgen voor uw ouderdomspensioen. Scheiden heeft wel gevolgen voor uw ouderdomspensioen. Het ouderdomspensioen dat tijdens uw huwelijk is opgebouwd moet dan worden verdeeld. Tenzij u hierover andere afspraken maakt met uw (ex-)partner. Meer informatie over de gevolgen voor uw ouderdomspensioen bij scheiding, vindt u in de brochure 'Scheiden'.

## Overlijden

### > Partnerpensioen

Als u trouwt heeft uw partner recht op het partnerpensioen als u overlijdt. Overlijdt u tijdens uw dienstverband, dan heeft uw partner recht op het partnerpensioen dat u, op basis van uw laatst verdiende salaris, zou hebben opgebouwd tot de pensioenrichtleeftijd.

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand na uw overlijden en wordt uitgekeerd zolang uw partner in leven is. Het moment waarop u komt te overlijden, is van belang bij de vaststelling van de hoogte van het partnerpensioen. Hieronder leggen we dat uit aan de hand van 3 verschillende situaties:

## PARTNERPENSIEN

### Situatie 1: in dienst

Stel, u komt te overlijden terwijl u nog in dienst bent bij de Rabobank Groep. In dat geval wordt berekend hoe hoog uw ouderdomspensioen zou zijn geweest indien u tot uw 68<sup>e</sup> zou blijven werken. Er wordt dan van uitgegaan dat het salaris dat u verdiende op het moment van overlijden tot uw 68<sup>e</sup> onveranderd zou zijn gebleven. Uw partner ontvangt vervolgens ongeveer 70% van het op deze wijze berekende ouderdomspensioen. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd totdat uw partner overlijdt. De hoogte van dit partnerpensioen staat vermeld op uw uniform pensioenoverzicht (UPO).

### Situatie 2: uit dienst

Stel, u komt te overlijden nadat u uit dienst bent gegaan bij de Rabobank, maar nog voor uw pensionering. Uw partner ontvangt in dat geval ongeveer 70% van het door u opgebouwde ouderdomspensioen tijdens uw dienstverband bij de Rabobank. De hoogte van dit bedrag staat vermeld op uw UPO. Uw partner ontvangt dit partnerpensioen totdat hij of zij overlijdt. Een voorwaarde is natuurlijk dat u uw pensioen bij het Rabobank Pensioenfonds na uw uitdiensttreding niet hebt overgedragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.

### Situatie 3: met pensioen

Stel, u komt te overlijden nadat u bent gepensioneerd. In dat geval krijgt uw partner een partnerpensioen uitgekeerd vanaf het moment van uw overlijden, totdat uw partner zelf overlijdt. De hoogte van het partnerpensioen is in principe 70% van uw laatstgenoten ouderdomspensioen. De hoogte van dit bedrag staat vermeld op uw UPO. Indien u er echter op de pensioenrichtleeftijd voor heeft gekozen het partnerpensioen (deels) uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen geldt een ander percentage. Meer over 'uitruil', leest u verderop in deze brochure bij 'Welke mogelijkheden heeft u?'.

### > Tijdelijk partnerpensioen

Wanneer u nog in dienst bent bij een onderdeel van de Rabobank Groep op het moment van uw overlijden en uw partner ontvangt nog geen AOW-uitkering, dan ontvangt uw partner aanvullend een tijdelijk partnerpensioen totdat hij of zij recht heeft op een AOW-uitkering. Het tijdelijk partnerpensioen is bedoeld als compensatie voor de (hogere) premies en sociale lasten die tot de AOW-leeftijd moeten worden betaald. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt 21,8% van het partnerpensioen dat u opbouwt via de pensioenregeling. Aan het bedrag is echter een maximum verbonden.

Deze compensatie eindigt als uw partner de AOW-leeftijd bereikt, overlijdt of als uw partner opnieuw trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat of gaat samenwonen. Na uw overlijden beoordeelt het pensioenfonds of uw partner in aanmerking komt voor het tijdelijk partnerpensioen.

### > Wezenpensioen

Ook uw kinderen ontvangen na uw overlijden een maandelijkse uitkering. Dit heet wezenpensioen. Dit wezenpensioen bedraagt per kind ongeveer 14% van het ouderdompensioen. Als beide ouders of verzorgers zijn overleden dan wordt het wezenpensioen verdubbeld. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de leeftijd van 21 jaar en bij studie tot uiterlijk 27 jaar. (Pleeg)kinderen die door een deelnemer worden onderhouden kunnen ook in aanmerking komen voor een wezenpensioen als zij bij het Rabobank Pensioenfonds zijn aangemeld en zijn geaccepteerd.

---

**LET OP!** Bij een geregistreerd partnerschap moet u uw kinderen erkennen om hen in aanmerking te laten komen voor wezenpensioen.



### Welke mogelijkheden heeft u?

Wilt u iets extra's regelen voor uw partner buiten uw pensioenregeling? U kunt dat doen door een Anw-hiaatverzekering af te sluiten bij Interpolis via Rabobank Pensioenfonds. Wilt u iets extra's regelen voor uw partner binnen uw pensioenregeling? Dan kunt u op uw pensioenrichtleeftijd een deel van uw ouderdompensioen uitruilen voor partnerpensioen. Heeft uw partner zelf voldoende inkomen? Dan kunt u op uw pensioenrichtleeftijd een deel van uw partnerpensioen uitruilen voor hoger ouderdompensioen.

### > Anw-hiaatverzekering

Sinds de invoering van de Algemene Nabestaandenwet (Anw) is de nabestaandenuitkering vanuit de overheid in de loop der tijd drastisch ingeperkt. Als u overlijdt, heeft uw partner alleen recht op een uitkering wanneer hij/zij:

- de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en;
- een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar of;
- 3 maanden of langer ten minste voor 45% arbeidsongeschikt is;
- zwanger is.

Ook is de Anw-uitkering afhankelijk van het inkomen van de nabestaande. Heeft uw partner een eigen inkomen, dan wordt deze op de nabestaandenuitkering in mindering gebracht.

Kijk op [svb.nl](https://svb.nl) voor meer informatie.

Om het inkomensverlies bij overlijden op te vangen, wordt alle medewerkers van de Rabobank de mogelijkheid geboden een 'Anw-hiaatverzekering' via het pensioenfonds bij Interpolis af te sluiten. Hiermee is uw partner na uw overlijden verzekerd van een uitkering. De Rabobank betaalt 30% van deze premie, de overige 70% komt voor uw rekening.

De premie wordt in mindering gebracht op het loon vóór de belastingheffing. De verzekering stopt automatisch als u uit dienst gaat. Meer informatie over de Anw-hiaatverzekering bij Interpolis vindt u op [rabobankpensioenfonds.nl](https://www.rabobankpensioenfonds.nl) en op het HR portaal. U kunt zicht via [rabobankpensioenfonds.nl](https://www.rabobankpensioenfonds.nl) aanmelden voor de Anw-hiaatverzekering. U logt met uw DigiD in op **MijnPensioen**. Bij formulieren staat het formulier 'ANW-hiaatverzekering aanmelden'.

#### > Uitrust

U kunt bij pensionering uw ouderdomspensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen in te wisselen voor extra ouderdomspensioen. U kunt ook een deel van uw ouderdomspensioen uitrusten voor een hoger partnerpensioen. Voorwaarde is wel dat het partnerpensioen hierna niet meer bedraagt dan 70% van uw ouderdomspensioen.

## MIJN PENSIOEN PLANNEN

Met Mijn pensioen plannen op [rabobankpensioenfonds.nl](https://www.rabobankpensioenfonds.nl) kunt u berekenen wat de gevolgen van uitrust zijn.

## Samenwonen

Kiest u voor samenwonen? In dat geval gelden voor u een paar andere regels dan voor getrouwde partners. We zetten ze hieronder voor u op een rij:

- Om in aanmerking te komen voor partnerpensioen moet uw partner voldoen aan de definitie van 'partner' volgens het pensioenreglement:
  - De ongehuwde partner met wie u minimaal 6 maanden samenwoont.
  - Het samenwonen moet vóór uw pensioenrichtleeftijd zijn vastgelegd in een bij de notaris opgestelde samenlevingsovereenkomst.
  - U mag geen directe familie (bloed- of aanverwant in de rechte lijn) van de persoon zijn waarmee u samenwoont.
  - Uw partner moet voor uw pensioenrichtleeftijd bij het pensioenfonds aangemeld en geaccepteerd zijn.
- Bij een geregistreerd partnerschap of samenwonen, moet u uw kinderen erkennen om hen in aanmerking te laten komen voor wezenpensioen.
- Gaat u uit elkaar? Denk er dan aan om uw partner af te melden bij het pensioenfonds. Dit is belangrijk voor de vaststelling van het partnerpensioen. Er is geen wettelijk recht op verdeling van het tijdens de samenwoningsrelatie opgebouwde ouderdomspensioen.

---

**LET OP!** Woont u samen dan moet u uw partner zelf aanmelden bij het pensioenfonds. Samenwonenden zonder notariële samenlevingsovereenkomst hebben geen recht op partnerpensioen, ook al is uw partner bij het pensioenfonds aangemeld. Deze aanmelding vindt namelijk plaats onder de voorwaarde dat u voldoet aan de definitie van partner volgens het pensioenreglement. Bij ingang van uw pensioen en na uw overlijden wordt getoetst of uw partner in aanmerking komt voor het partnerpensioen.



## EEN AANTAL ALGEMENE AANDACHTSPUNTEN:

- 1 Woont u samen in het buitenland of bent u in het buitenland getrouwd? Dan moet u uw partner zelf aanmelden bij het pensioenfonds. Woont u samen en wilt u dat uw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen, dan moet u uw partner ook zelf doorgeven aan het pensioenfonds. Houd wel rekening met de voorwaarden die gelden bij samenwonen.
- 2 Heeft u een geregistreerd partnerschap of woont u samen, dan dient u uw kinderen te erkennen zodat zij in aanmerking kunnen komen voor wezenpensioen.
- 3 Afsluiten van een Anw-hiaatverzekering kan via Rabobank Pensioenfonds bij Interpolis. Op MijnPensioen staat het formulier 'ANW-hiaatverzekering aanmelden'.
- 4 Uitruil van een deel van uw ouderdomspensioen voor hoger partnerpensioen kan op het moment dat u uit dienst gaat, maar kan ook als u met pensioen gaat. U kunt dat enkele maanden voor uw pensioenrichtleeftijd online aan het pensioenfonds doorgeven.
- 5 Uitruil van het partnerpensioen voor hoger ouderdomspensioen kan als u met pensioen gaat. Uw partner moet in dat geval meetekenen voor akkoord. Hij/zij krijgt namelijk minder of geen partnerpensioen als u overlijdt.
- 6 Indien u en uw partner na verloop van tijd uit elkaar gaan, heeft de ex-partner recht op het partnerpensioen dat u tot het moment van beëindiging van de relatie hebt opgebouwd. Daarnaast heeft de ex-partner in beginsel ook recht op een deel van het ouderdomspensioen dat u hebt opgebouwd gedurende de periode dat u gehuwd was of een geregistreerd partnerschap had. Over de gevolgen van het beëindigen van uw relatie leest u in de brochure 'Scheiden'.
- 7 Gebruik Mijn pensioen plannen om de verschillende mogelijkheden na te rekenen.

In deze brochure vindt u op een eenvoudige en toegankelijke wijze informatie over trouwen en samenwonen.

Onvolkomenheden en interpretatieverschillen kunnen hiervan het gevolg zijn. Daarom kunt u aan deze brochure geen rechten ontleenen.

### Meer informatie?

Algemene informatie over trouwen en samenwonen, vindt u onder andere op de website van de overheid [rijksoverheid.nl](https://rijksoverheid.nl). Heeft u na

het lezen van deze brochure nog vragen? Neem dan contact op met het Klant Contact Center van het Rabobank Pensioenfonds: telefoonnummer 030 – 669 37 77 op werkdagen van 8.00 – 18.00 uur; email: [rabopensioen@achmea.nl](mailto:rabopensioen@achmea.nl).

Behoeft u een persoonlijk advies over de gevolgen voor uw pensioenopbouw? Maak dan een afspraak voor een adviesgesprek met een Financieel Adviseur/Private Banker van de Rabobank.