

Aan decentrale cao-partijen

Den Haag : 7 oktober 2021
Ons kenmerk : S.A.21.79816
Betreft RVU-regeling en nabestaandenpensioen / individueel pensioenadvies

Geachte heer, mevrouw,

Conform de afspraken in het Pensioenakkoord van 5 juni 2019 is voor de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025 een drempelvrijstelling voor de RVU-heffing¹ van kracht. Tevens is op basis van de *Maatwerkregeling Duurzame Inzetbaarheid en Vervroegde Uittreding (MDIEU)* een gedeeltelijke tegemoetkoming voor de RVU-uitkering mogelijk indien een samenwerkingsverband van werkgevers en werknemers hiervoor subsidie heeft aangevraagd en de uitkering het bedrag van de drempelvrijstelling niet te boven gaat. De Stichting van de Arbeid constateert dat er in een aantal cao's afspraken zijn gemaakt over mogelijkheden om werknemers in staat te stellen vervroegd uit te treden en er ook nog cao-afspraken op dit punt in de maak zijn.

In samenspraak met de Stichting van de Arbeid heeft het ministerie van SZW al veel aandachtspunten in de vorm van vragen en antwoorden op een website² geplaatst en hebben de centrale werkgevers- en werknemersorganisaties voorlichting gegeven over het eerder uittreden en de MDIEU-regeling. Aanvullend hierop wil de Stichting van de Arbeid nog de volgende punten onder uw aandacht brengen: risico met betrekking tot het nabestaandenpensioen en persoonlijk pensioenadvies.

Partnerpensioen op risicobasis

Indien een pensioenregeling een partnerpensioen op zogeheten *risicobasis* kent, is er tijdens de periode tussen het moment waarop de vervroegde uittreding ingaat en de pensioendatum geen dekking voor het partnerpensioen. Dit betekent dat als een werknemer overlijdt tijdens de RVU-periode, de achtergebleven partner niet in aanmerking komt voor een partnerpensioen. Deze ongewenste situatie doet zich niet voor wanneer er sprake is van een partnerpensioen op zogeheten *opbouwbasis*.

Om ervoor te zorgen dat er bij een nabestaandenpensioen op risicobasis tijdens de RVU-periode toch sprake is van een dekking, ziet de Stichting van de Arbeid de volgende mogelijke oplossingen.

¹ Als betalingen in verband met een RVU (Regeling Vervroegde Uittreding) onder het bedrag van de drempelvrijstelling blijven, hoeft de werkgever onder voorwaarden geen RVU-heffing van 52 procent (pseudo-eindheffing) af te dragen. Voor een RVU-uitkering boven dit bedrag hoeft alleen over het meerdere 52% eindheffing te worden betaald. Het vrijstellingsbedrag is in 2021 € 22.164 op jaarbasis.

² De vragen en antwoorden zijn [op de website van SZW](#) terug te vinden.

- Op het moment van uitdiensttreding kan een deel van het ouderdomspensioen worden uitgeruild voor een partnerpensioen (op opbouwbasis). De werknemer hoeft zijn of haar ouderdomspensioen dan nog niet in alle situaties te laten ingaan. In geval van overlijden van de werknemer tijdens de RVU-periode ontvangt de partner dan het partnerpensioen. Op het moment waarop de werknemer de oorspronkelijke pensioeningangsdatum bereikt, kan deze het partnerpensioen eventueel weer terug ruilen voor het ouderdomspensioen. Hierbij geldt wel dat het resterende ouderdomspensioen enigszins lager zal zijn in verband met de dekking die heeft plaatsgevonden tijdens de RVU-periode en de gemiste opbouw tijdens de RVU-periode.
- Een andere mogelijkheid is dat de werknemer die vervroegd uittreedt (een deel van) het ouderdomspensioen laat ingaan op het moment van uitdiensttreding (ingangsdatum ouderdomspensioen vervroegen). In geval van overlijden tijdens de RVU-periode is er dan sprake van dekking omdat de meeste pensioenregelingen na pensioendatum (ook bij een vervroegde pensioendatum) een partnerpensioen op opbouwbasis kennen. Bij vervroeging van het ouderdomspensioen zal de pensioenuitkering overigens wel lager uitvallen en daarmee ook het partnerpensioen.
- Een derde oplossing is dat in de RVU-regeling wordt afgesproken om de RVU-uitkering (gedeeltelijk) aan de partner toe te kennen ingeval de werknemer overlijdt voor pensioendatum. Uitrust bij beëindiging dienstverband blijft dan nog wel raadzaam omdat bij overlijden tijdens de RVU-periode het nabestaandenpensioen vanaf de oorspronkelijke pensioendatum vaak niet geregeld is.

De vraag of voorkomen moet worden dat een dekking voor het partnerpensioen tijdens de RVU-periode ontbreekt, is uiteraard ter beoordeling van cao-partijen. Een mogelijke oplossing hiervoor zal afhangen van de specifieke situatie in de sector of het bedrijf.

Persoonlijk pensioenadvies

Gelet op de mogelijke consequenties voor de individuele werknemer (denk daarbij niet alleen aan het partnerpensioen maar ook aan bijvoorbeeld eventuele consequenties bij een faillissement van de werkgever), raadt de Stichting van de Arbeid in ieder geval aan dat er goede afspraken worden gemaakt om de werknemer in staat te stellen zich voorafgaand aan het besluit om deel te nemen aan een RVU-regeling, te laten adviseren en voorlichten over mogelijke risico's. Of bepaalde risico's zich kunnen voordoen is afhankelijk van de afspraken en vormgeving van de regeling en de individuele situatie van de werknemer.

Met vriendelijke groet,
STICHTING VAN DE ARBEID



Eddy Haket
secretaris