

AANTAL PARTNERS BEPAALT BEPAALD OF ONBEPaald

BIJ PREMIEOVEREENKOMSTEN IS HET GEBRUIKLIJK OM ALLEEN EEN NABESTAANDENPENSIOEN TE VERZEKEREN VOOR WERKNEMERS MET EEN PARTNER EN/OF KINDEREN. VOOR EEN ALLEENSTAANDE WORDT IN DAT GEVAL ALLEEN EEN OUDERDOMS- EN EVENTUEEL EEN ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN VERZEKERD. VOORAL BIJ DE BESCHIKBARE PREMIEPRODUCTEN DIE OP HET MKB ZIJN GERICHT, ZAG JE TOT NU TOE VRIJWEL ALLEEN HET 'BEPAAALDE' NABESTAANDENSISTEEM.

Toch lijkt het onbepaalde nabestaandensysteem, dat tot nu toe vooral gebruikt werd bij uitkeringsovereenkomsten en soms ook bij premieovereenkomsten voor de grootzakelijke markt, steeds vaker voor te komen bij de nieuwe generatie premieovereenkomsten, van zowel pensioenverzekeraars als de nieuwe premiepensioeninstellingen (PPI), die zijn gebaseerd op netto staffels. Bij dit soort producten worden de uitvoeringskosten van de verzekeraar of ppi separaat van de beschikbare premie bij de werkgever in rekening gebracht. Om deze kosten zo laag mogelijk te houden, is het van belang om de pensioenadministratie efficiënt en eenvoudig te houden, wat onder andere mogelijk wordt door het hanteren van een onbepaald nabestaandensysteem.

Het voordeel van een onbepaald nabestaandensysteem is dat de pensioenuitvoerder niet meer hoeft bij te houden of er een partner en/of kinderen aanwezig zijn. Daardoor wordt de pensioenadministratie een stuk gemakkelijker voor zowel de pensioenuitvoerder als voor de werkgever. Daar komt bij dat ook het aansprakelijkheidsrisico is verdwenen in het geval een partner of kind per ongeluk niet of niet op tijd is aangemeld.

“HET VERGELIJKEN VAN VERSCHILLENDE PREMIEOVEREENKOMSTEN IS NIET SIMPELER GEWORDEN”

Met name voor het wezenpensioen wil de pensioenuitvoerder niet meer weten of en hoeveel kinderen er aanwezig zijn en wordt de dekking dus aan elke deelnemer toegezegd. Omdat het wezenpensioen, gezien de relatief lage premies, slechts een klein deel uitmaakt van de totaalprijs van de pensioenregeling wegen de voordelen van het onbepaalde systeem ruimschoots op tegen de eventuele extra kosten die het systeem met zich mee kan brengen.

Voor het partnerpensioen voor pensioendatum gaat het echter om veel hogere premies. Ook hierbij geldt dat de premie per deelnemer een stuk lager is bij een onbepaald partnersysteem dan bij een bepaald partnersysteem, maar omdat de premie voor het partnerpensioen relatief zwaar meeweegt binnen de totaalprijs voor de gehele pensioentoezegging, is het van belang om goed te kijken naar het aantal deelnemers met partner binnen de pensioenregeling. Als het aantal deelnemers met partner namelijk lager is dan de gehanteerde partnerfrequentie waarvan de verzekeraar uitgaat in het tarief van het onbepaalde partnerpensioen, dan kan een dergelijk onbepaald systeem behoorlijk nadelig uitpakken en weegt het voordeel van het onbepaalde systeem mogelijk niet meer op tegen de extra kosten die het systeem met zich meebrengt.

Hier ligt dus een mooie taak voor de pensioenadviseur, want het vergelijken van verschillende premieovereenkomsten lijkt door de komst van netto staffelproducten misschien wel een stuk simpeler te zijn geworden doordat de uitvoeringskosten gemakkelijk tegen elkaar kunnen worden afgezet, maar hiermee is de vergelijking nog niet compleet. Pas als goed wordt gekeken naar de combinatie van uitvoeringskosten, het aantal deelnemers met partner binnen het bedrijf en het gehanteerde partnersysteem kan het best passende product voor het bedrijf worden geselecteerd. «

MoneyView geeft in VVP in 2012 elf keer gaar visie op marktontwikkelingen in de financiële dienstverlening. Reacties op deze rubriek kunt u sturen naar support@moneyview.nl



DION VAN DER MOOREN
Senior onderzoeker Leven &
Pensioenen, MoneyView