

Ouderdomspensioen: CAO-regeling

Bij de aanvullende pensioenen horen de bedrijfspensioenregelingen, die bestaan uit een ouderdoms- en nabestaandenpensioen. De meeste werknemers zijn op grond van een algemene CAO verplicht deelnemer bij een bedrijfspensioenfonds. Omdat de wettelijke ouderdomsuitkering (AOW) slechts ongeveer 40% van het gemiddelde loon afdekt, zijn de bedrijfspensioenregelingen in Nederland heel belangrijk.

De werkgever is niet verplicht een aanvullende pensioenregeling voor zijn werknemers te regelen, als in zijn branche geen bedrijfspensioenregeling van toepassing is.

Meestal betaalt uw werkgever een deel van de pensioenpremies. Soms zelfs betaalt de werkgever de complete premie. De door u betaalde premies aan het pensioenfonds zijn volledig aftrekbaar voor de belastingen. De Nederlandse bedrijfspensioenregelingen (er zijn er ongeveer 700) worden door bedrijfspensioenfonds uitgevoerd.

Elk jaar dat u in Nederland werkt, bouwt u rechten op in uw bedrijfspensioen. In het algemeen geldt dat, als u 40 jaar ononderbroken in dezelfde branche werkzaam bent geweest, u 40 x 1,75% van het gemiddelde loon uitbetaald krijgt (inclusief een volledige AOW-uitkering). Als u als grensarbeider 10 jaar lang verzekerd bent geweest, hebt u 10 x 2% AOW-uitkering opgebouwd plus bijvoorbeeld 10 x 1,75% bedrijfspensioen. Tussen de verschillende pensioenregelingen bestaan grote onderlinge verschillen.

Als u van baan verandert en een andere CAO van toepassing is, dan kunt u de opgebouwde pensioenrechten meenemen naar het nieuwe bedrijfspensioenfonds. Overdracht naar een Duits pensioenfonds is op dit moment nog niet mogelijk.

Het bedrijfspensioenfonds is verplicht u jaarlijks een pensioenoverzicht te sturen. Hierin staat welke aanspraken u inmiddels hebt opgebouwd en welke bedragen u nog opbouwen kunt.

Het bedrijfspensioen moet u, in tegenstelling tot de AOW-uitkering, zelf aanvragen.

Nabestaandenpensioen: CAO-regeling

De procedure bij de bedrijfsregeling voor het nabestaandenpensioen is vergelijkbaar met de bedrijfsregeling voor het ouderdomspensioen. Het nabestaandenpensioen is meestal onderdeel van de in de CAO's vastgestelde ouderdomspensioen.

Er bestaat een pensioen voor de overlevende partner (partnerpensioen) en voor achtergebleven kinderen (wezenpensioen). Onder het begrip partner wordt begrepen degene waarmee u als werknemer duurzaam gemeenschappelijk een huishouden voert of gevoerd hebt en waarmee u geen bloedverwantschap hebt. Deze partner kan ook van hetzelfde geslacht zijn. Het wezenpensioen wordt aan uw kinderen uitbetaald.

Als u voor uw 65^e levensjaar overlijdt, dan is de hoogte van het nabestaandenpensioen afhankelijk van het aantal verzekerde jaren en het aantal jaren dat u in theorie nog verzekerd had kunnen zijn. De hoogte van het nabestaandenpensioen is in de regel 70% van dit theoretisch vastgestelde ouderdomspensioen. Als u na uw 65^e overlijdt, wordt het ouderdomspensioen omgezet in een nabestaandenpensioen en aan uw partner uitbetaald.

Grensarbeider:

De wettelijke nabestaandenuitkering (Anw) eindigt met 65 jaar. Aansluitend kan eventueel aanspraak bestaan op de wettelijke ouderdomsuitkering (AOW). In de praktijk blijkt dat nabestaanden zelf niet of heel kort voor de AOW verzekerd zijn geweest. Als dan ook uit Duitsland slechts aanspraak bestaat op een kleine uitkering, kan door het wegvallen van de Nederlandse nabestaandenuitkering een grote financiële problemen komen. Houdt er daarom rekening mee dat de partner van iemand die in Nederland werkt en zelf niet verzekerd is, zich vrijwillig voor de Nederlandse wettelijke ouderdomsuitkering AOW/Anw kan verzekeren.

Vervroegd pensioen (CAO-regeling)

De wettelijke pensioenleeftijd in Nederland is 65 jaar. Vanaf dit moment hebt u aanspraak op de wettelijke ouderdomsuitkering (AOW) en het aanvullende bedrijfspensioen. In de meeste CAO's zijn regelingen opgenomen over vervroegd uittreden uit het beroepsleven of vervroegde pensionering (pre-pensioen). Vanzelfsprekend zijn deze uitkering naar Duitsland exporteerbaar. Hebt u aanspraken in Duitsland opgebouwd, dan kunt u die eventueel met het vervroegde pensioen uit Nederland combineren. Het vervroegde pensioen moet u zelf aanvragen. Dit pensioen wordt, volgens het verdrag ter voorkoming van dubbele belastingen, in Duitsland belast.