

Overeenkomst

Geen uitkering na overlijden ex-partner

Voordat u dit formulier invult, is het belangrijk om het volgende te weten:

- **Afstand doen van de uitkering na het overlijden van de ex-partner is onherroepelijk. U kunt er dus niet op terugkomen.**
- Bouwt of bouwde u beiden pensioenvermogen bij ons op en wilt u beiden afstand doen van de uitkering na het overlijden van de ex-partner? Vul dan twee formulieren in.
- Afstand doen van deze uitkering is alleen mogelijk als de ex-partner inderdaad recht heeft hierop.

In de toelichting achter dit formulier leest u meer informatie die van belang is.

Let op! U en uw ex-partner moeten beiden een kopie van een geldig identiteitsbewijs opsturen (paspoort, rijbewijs of ID-kaart). Doet u dit niet? Dan kunnen wij deze overeenkomst niet verwerken. Deze kopieën hebben wij nodig om gegevens te kunnen controleren. Daarvoor moeten de volgende gegevens duidelijk zichtbaar zijn:

- naam
- geboortedatum
- datum 'geldig tot'
- handtekening

Dit betekent dat u alle andere gegevens en uw pasfoto onleesbaar kunt maken. Dit kunt u bijvoorbeeld doen door een kopie te maken waarbij deze andere gegevens zijn afgeschermd. U kunt ook gebruikmaken van de KopieID app van de Rijksoverheid. U vindt deze app in de Apple App Store en de Google Play Store.

1 Persoonlijke gegevens

Naam deelnemer _____

Naam ex-partner _____

komen hierbij overeen dat laatstgenoemde afstand doet van zijn/haar uitkering na het overlijden van de ex-partner, verkregen op de datum waarop hun huwelijk/geregistreerd partnerschap/gemeenschappelijke huishouding is beëindigd.

2 Gegevens deelnemer

Naam _____

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Telefoonnummer _____

Klantnummer _____

3 Gegevens ex-partner

Naam _____

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Telefoonnummer _____

Klantnummer _____

4 Identiteitsbewijs

Bevestiging identiteitsbewijs ☐ Ja, ik heb kopieën gemaakt van geldige identiteitsbewijzen van mij en mijn ex-partner en stuur deze mee.

U kunt deze overeenkomst insturen als:

- de einddatum van uw huwelijk/geregistreerd partnerschap is ingeschreven bij de gemeente
- u de einddatum van uw samenleving aan ons heeft doorgegeven. Als u dat nog niet heeft gedaan, kunt u dat hier alsnog doen.

Einddatum samenleving _____

Datum

Handtekening deelnemer

Datum

Handtekening ex-partner

U kunt dit formulier en de kopieën van de identiteitsbewijzen terugsturen naar:
Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Postbus 117
3700 AC Zeist

Wij behandelen alleen formulieren die volledig zijn ingevuld.

Geen uitkering na overlijden ex-partner

Wat betekent afstand doen van de uitkering na het overlijden van de ex-partner?

Als u en uw partner uit elkaar zijn, houdt uw ex-partner in principe recht op een uitkering als u overlijdt. Dit noemen wij bijzonder partnerpensioen. Onder 'ex-partner' verstaan wij:

- de ex-echtgeno(o)te van de deelnemer
- de ex-partner met wie de deelnemer een geregistreerd partnerschap heeft gehad
- de ex-partner met wie de deelnemer officieel heeft samengewoond 'Officieel' wil zeggen op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst of samenlevingsverklaring

Uw ex-partner krijgt recht op de uitkering zodra u overlijdt. U kunt dit anders regelen. Dan moet uw ex-partner afstand doen van het recht op de uitkering. Dit regelt u met de 'Overeenkomst Geen uitkering na overlijden ex-partner'. U moet allebei de overeenkomst tekenen. Als uw ex-partner afstand heeft gedaan van het recht op deze uitkering, dan heeft uw daaropvolgende partner hier recht op.

Waar heeft uw ex-partner recht op?

Overlijdt u voordat u met pensioen gaat? Dan krijgt uw ex-partner alleen een uitkering uit het pensioenvermogen dat voor 1 januari 2026 voor uw ex-partner is opgebouwd. Dat komt doordat onze pensioenregeling vanaf die datum is veranderd in een risicoverzekering.

Overlijdt u nadat u met pensioen gaat? Dan krijgt uw ex-partner een uitkering uit het pensioenvermogen dat u voor én na 1 januari 2026 heeft opgebouwd.

Uw ex-partner heeft recht op een uitkering uit het pensioenvermogen dat is opgebouwd tot het einde van uw relatie. Dus ook als dat is opgebouwd vóór uw relatie. Zijn er meer ex-partners? Dan berekenen wij de uitkering voor iedere ex-partner apart. Daarbij telt steeds de periode vanaf het einde van de vorige relatie tot het einde van de relatie daarna.

Hoe doet uw ex-partner afstand van de uitkering na overlijden?

In de Pensioenwet staat dat uw ex-partner afstand van deze uitkering kan doen bij huwelijksvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding. Bij 'schriftelijke overeenkomst' moet u denken aan een scheidingsconvenant of aan een overeenkomst tussen u en uw ex-partner. Daarbij is het van groot belang dat u letterlijk vastlegt dat uw ex-partner afstand doet van de uitkering die hij of zij zou krijgen als u overlijdt. Veel overeenkomsten voldoen niet aan deze eis. Daarom hebben wij de 'Overeenkomst Geen uitkering na overlijden ex-partner'. Hierin staat duidelijk dat de ex-partner afstand doet van de uitkering. Als u en uw ex-partner de overeenkomst ondertekenen en naar ons terugsturen, dan heeft uw ex-partner geen recht meer hierop.

Hoe maakt u het 'afstand doen' wettelijk geldig?

Als wij van u de ondertekende overeenkomst hebben ontvangen, ontvangt u van ons een bevestiging. Hierin staat dat het risico dat we de uitkering langer moeten uitbetalen voor onze rekening komt.

Dit risico ontstaat als uw eventuele nieuwe partner jonger is dan uw ex-partner. De kans is dan groot dat uw nieuwe partner langer leeft dan uw ex-partner. En dus na uw overlijden langer recht heeft op een uitkering dan uw ex-partner zou hebben gehad. De afstand van de uitkering na overlijden is alleen geldig als wij de bevestiging aan u toesturen. Wij raden u en uw ex-partner dan ook aan de bevestiging zorgvuldig te bewaren.

Wie doet wat?

U moet er zélf voor zorgen dat uw ex-partner de overeenkomst ondertekent. Dat doen wij niet. Ook geven wij geen adresgegevens van ex-partners door. Wij willen hiermee de privacy beschermen. Zodra u en uw ex-partner de overeenkomst hebben ondertekend, stuurt u deze naar:

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Postbus 117
3700 AC Zeist

Vergeet niet de kopieën van de identiteitsbewijzen mee te sturen. Vervolgens bevestigen wij de afstand van de uitkering na overlijden naar u beiden afzonderlijk. Wij behandelen alleen formulieren die volledig zijn ingevuld.

Vragen?

Voor vragen kunt u contact opnemen met onze klantenservice, telefoon (030) 277 55 77.