

**B/CPP**

Assen

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

Telefoon (0592) 31 19 11  
Telefax (0592) 31 38 25  
KgP LB  
Doorkiesnummer (0592) 33 78 33

Verbond van Verzekeraars  
t.a.v. [REDACTED]  
Postbus 93450  
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Datum  
16 april 2004

Uw kenmerk

Kenmerk  
04SRB021

Betreft  
verlaging OP bij overlijden echtgenoot

Geachte [REDACTED]

Vanuit de verzekeringswereld heeft de Kennisgroep Pensioenen vragen ontvangen over de mogelijkheid om bij overlijden van de echtgenoot/partner de uitkering van het ouderdomspensioen te verlagen. Ik heb de vragenstellers daarop, namens de kennisgroep, het volgende geantwoord.

**Variabilisering OP bij overlijden echtgenoot/partner**

*De kennisgroep Pensioenen stemt onder voorwaarden in met een variabilisering van het OP op de datum van het overlijden van de echtgenoot/partner. De mate van variabilisering dient uiterlijk op de pensioeningangsdatum van het OP vast te staan. Dat het tijdstip van de wijziging in de uitkering onzeker is, nl. afhankelijk van het overlijden van de partner, wordt niet als een bezwaar beschouwd. Deze vorm van variabilisering dient voor de verzekeraar actuarieel neutraal te verlopen. Ook dient ingevolge artikel 18d, eerste lid, onderdeel b, van de Wet LB voor de verhouding hoog : laag te worden gebleven binnen de grenzen van 100 : 75.*

**Verhouding met NP**

*Als het NP wordt aangepast aan de lage uitkering van het OP, hetgeen veelal het geval zal zijn, zal voldaan moeten worden aan de voorwaarde dat de echtgenoot/partner bij een verlaging van zijn NP instemt met deze verlaging. Daarnaast mag de constructie er niet toe leiden dat het NP uitkomt boven de uiterste grenzen van artikel 18b van de Wet LB (70% pensioengevend loon incl. 70% AOW-uitkering voor gehuwden).*

Omdat dit antwoord ook van belang kan zijn voor andere leden van uw Verbond, verzoek ik u mee te werken aan de verspreiding onder de leden van het Verbond.

Rekenend op uw medewerking, teken ik

met vriendelijke groeten,

Belastingdienst/Centrum voor proces- en productontwikkeling  
namens de Kennisgroep Pensioenen,

[REDACTED]  
[REDACTED]