

Alles over de Uitkering bij Overlijden (UBO)

Wie komt er in aanmerking voor de UBO?

Een weduwe, weduwnaar of de nabestaande van een levenspartner met wie iemand niet gehuwd was maar wel samenwoonde komt in principe in aanmerking voor een Uitkering bij Overlijden (UBO), ook wel overlijdensuitkering genoemd. Met het oog op duurzaam samenleven moet hij of zij in elk geval een gemeenschappelijke huishouding met diens partner hebben gevoerd op basis van een notarieel samenlevingscontract.

Hierin dienen de wederzijdse rechten en plichten op het gebied van samenwonen en de gemeenschappelijke huishouding te zijn vastgelegd. Het samenlevingscontract moet bovendien geregistreerd zijn bij het ABP. Belangrijk om te onthouden is dat slechts één persoon als levenspartner kan worden aangemerkt. Om in aanmerking te komen voor een UBO kan het ABP eisen dat een schriftelijke verklaring van een notaris wordt overlegd, die bewijst dat dit samenlevingscontract bestaat.

Overbrugging

De UBO is bedoeld als financiële overbrugging vanaf het moment van overlijden tot aan de eerste keer dat het nabestaandenpensioen wordt uitbetaald. Deze eenmalige uitkering hoeft een nabestaande niet terug te betalen.

Inkomsten

De UBO komt neer op driemaal het bedrag van de bezoldiging waarop een militair op de dag van diens overlijden aanspraak maakte, vermeerderd met het bedrag dat hij of zij maandelijks ontving uit de inkomsten die een rol spelen bij de vaststelling van de pensioengrondgrondslag, ongeacht of iemand daarover een pensioenbijdrage moest betalen. Hierop worden de bedragen in mindering gebracht, die betrekking hebben op een specifiek tijdvak na het overlijden van een militair, maar die al voor dit overlijden aan hem of haar zijn uitbetaald. De UBO wordt trouwens niet vermeld op de jaaropgave.

Overlijden tijdens UGM-periode

Overlijdt jij tijdens jouw UGM-periode? Dan heeft jouw partner recht op een eenmalige UBO. Deze uitkering is gelijk aan drie keer het maandelijkse bedrag van de uitkering waarop je op de dag voorgaand aan jouw overlijden aanspraak maakte. Dit is een bruto-nettovergoeding, die niet op de jaaropgave komt te staan. De eventueel teveel ontvangen UGM-uitkering wordt verrekend met de UBO. Als je in Nederland woont, dan krijgt het ABP via de gemeente het overlijdensbericht automatisch toegestuurd. Dit pensioenfonds stuurt jouw nabestaande vervolgens een betaalformulier 'uitkering bij overlijden'. De bij het ABP bekende gegevens zijn al ingevuld. Jouw nabestaande hoeft deze alleen te controleren en eventueel ontbrekende informatie, zoals het IBAN-rekeningnummer, aan te vullen. Woon je in het buitenland? Dan moet je partner zelf contact opnemen met het ABP.

Het pensioenfonds zal hem of haar dan adviseren om zo snel mogelijk de volgende informatie op te sturen:

- een kopie van overlijdensakte van de burgerlijke stand of een door een notaris opgemaakte overlijdensakte;
- het Burgerservicenummer;
- het IBAN-rekeningnummer.

De UGM-uitkering vervalt met ingang van de dag die volgt op jouw overlijden. Eventueel kan jouw partner vanaf die dag recht hebben op nabestaandenpensioen van het ABP. Dit pensioenfonds berekent de UBO en stelt deze beschikbaar aan je partner.

Overlijden na UGM-periode

Overlijdt je na jouw UGM-periode, dus na jouw pensioenleeftijd? Dan heeft je partner recht op een eenmalige uitkering. Deze uitkering bedraagt twee keer het maandelijkse bruto pensioenbedrag en wordt netto uitgekeerd. Deze wordt ook niet op de jaaropgave vermeld. Woon je in Nederland? Dan krijgt het ABP het overlijdensbericht automatisch toegestuurd via de gemeente. Het pensioenfonds stuurt jouw partner vervolgens een betaalformulier 'uitkering bij overlijden'. De bij het ABP bekende gegevens zijn al ingevuld. Je partner hoeft deze alleen maar te controleren en eventueel ontbrekende informatie aan te vullen. Woon je in het buitenland? Dan moet je partner zelf contact opnemen met het ABP.

Dit pensioenfonds zal hem of haar adviseren om de volgende informatie zo snel mogelijk op te sturen:

- een kopie van de overlijdensakte van de burgerlijke stand of een door een notaris opgemaakte overlijdensakte;
- het Burgerservicenummer;
- het IBAN-rekeningnummer.

Op de dag na jouw overlijden komt het ouderdomspensioen te vervallen. Jouw partner kan eventueel met ingang van die dag recht hebben op een nabestaandenpensioen, die wordt uitbetaald door het ABP. Het ABP berekent de UBO en stelt deze beschikbaar aan hem of haar. Het eventueel teveel ontvangen ouderdomspensioen wordt verrekend met de UBO.

Geen partner

Heb je geen partner? Dan kent het ABP onder voorwaarden de overlijdensuitkering toe aan:

- jouw wezen;
- jouw ouders, meerderjarige kinderen, broers of zussen, als je kostwinner van hen was.

Derde partij

Zijn deze personen er ook niet in jouw omgeving? Dan is het mogelijk dat het ABP de overlijdensuitkering uitbetaalt aan een derde. Hiermee kan deze derde partij dan bijvoorbeeld jouw lijkbezorging betalen. De hieraan verbonden voorwaarde is dat jouw nalatenschap niet toereikend is om deze kosten te kunnen dragen.

Overlijden in AOW-hiaatperiode

Heb je gekozen voor de oude diensteinderegeling (oDER, pensioenleeftijd 65 jaar) en kom je te overlijden in de zogeheten AOW-hiaatperiode? Dan krijgt je partner, naast twee keer het maandelijks bruto pensioenbedrag, een bedrag dat gelijk is aan de AOW-hiaatcompensatie.

Overlijden op of na jouw AOW-leeftijd

Overlijdt je op of na jouw AOW-leeftijd? Dan heeft je partner naast de overlijdensuitkering van het ABP ook recht op een eenmalige uitkering. Laatstgenoemde uitkering bedraagt eenmaal het maandelijks bedrag van het AOW-pensioen van de SVB, waarop je op de dag voorafgaand aan jouw overlijden aanspraak maakte. Woon je in Nederland? Dan krijgt de SVB het overlijdensbericht automatisch toegestuurd via de gemeente. De overlijdensuitkering is bedoeld voor:

- jouw overblijvende partner of als die er niet is;
- jouw kinderen jonger dan 18 jaar of als die er niet zijn;
- de persoon die tot de dag van jouw overlijden met jou in één huis woonde.

Omdat jouw partner bij de SVB bekend is, betaalt deze bank de overlijdensuitkering direct aan hem of haar uit. Het eventueel teveel ontvangen AOW-pensioen wordt verrekend met de eenmalige uitkering. De uitkering wordt niet op de jaaropgave vermeld.

Heb je geen overlijdensuitkering ontvangen, maar denk je dat je hierop wel recht hebt? Dan adviseren we je om contact op te nemen met de SVB. Houd er rekening mee dat een overlijdensuitkering binnen een jaar na het overlijden met worden aangevraagd. Woon je in het buitenland? Dan dient jouw nabestaande binnen drie maanden na jouw overlijden contact op te nemen met de SVB.

Bronnen:

- [Algemeen militair ambtenarenreglement \(AMAR\), artikel 118](#)
- [Uitkeringswet gewezen militairen \(UGM\), artikel 9 en 10](#)
- [Pensioenreglement ABP](#)
- [Algemene Ouderdomswet](#)
- [SVB-info over AOW bij overlijden](#)
- [ABP-info over aanvragen overlijdensuitkering](#)