

TKP

Wtp in uitvoering: Capita selecta

Hans Breuker
19 juni 2024



Agenda

- Het wijzigingstraject bij invaren
 - *hoe wordt opgebouwd pensioen gewijzigd?*
- Wezenpensioen in de Wtp
- Partnerpensioen in de Wtp
- Ongehuwdenpensioen in de Wtp
- Opschorten waardeoverdracht



Wijzigingstraject bij invaren Collectieve waardeoverdracht (cwo)

- Keuze nieuwe Wtp-regeling via de bekende, niet gewijzigde spelregels (cao, or, wg/wn)
- Wat te doen met opgebouwd pensioen?
- Invaren is een interne cwo van opgebouwd pensioen in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomsten
- 150m: de artt. 83 (bezwaarrecht) en 20 (wijzigingsverbod opgebouwd pensioen) zijn niet van toepassing bij invaren
- Verzoek werkgever, besluit pensioenfonds

→ **Afwijkende (versoepelde) wettelijke voorwaarden voor de interne cwo in het kader van invaren**



Wijzigingstraject bij invaren Pensioenovereenkomst (1/4)

- Artikel 150m: “in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomsten”:
 - *hoe wordt het opgebouwde pensioen gewijzigd?*
 - Aan invaren gaat, ook voor opgebouwd pensioen, zo is de algemene (juiste?) gedachte, een wijziging van de pensioenovereenkomst vooraf
 - Zo ook de wetgever getuige aanpassingen in Pensioenwet, zie hierna
- opgebouwd pensioen wordt gewijzigd door het wijzigen van de pensioenovereenkomst
- Binding actieven: door cao, or, wg/wn

Wijzigingstraject bij invaren Pensioenovereenkomst (2/4)

- Hoe wijzig je de pensioenovereenkomst voor ex-werknemers?
- Delta Lloyd en ECN-rechtspraak: De pensioenovereenkomst is niet “uitgewerkt” bij einde arbeidsovereenkomst en kán dus voor ex-werknemers gewijzigd worden.
- Aanpassingen in de Pensioenwet:
 - art 19 lid 2: de werkgever kan de pensioenovereenkomst ook wijzigen voor gewezen werknemers
 - artikel 2 lid 12 nieuw: onder pensioenovereenkomst wordt mede verstaan, hetgeen tussen een werkgever en gewezen werknemer is overeengekomen
- Kunnen ex-werknemers wel gebonden worden door een besluit van cao-partijen?
- Literatuur en rechtspraak zijn verdeeld
- Of: worden ze gebonden door artikel 19 Pw (eenzijdig wijzigingsbeding)? Voldoende zwaarwegend belang?

Wijzigingstraject bij invaren Pensioenovereenkomst (3/4)

- Of is een wijziging van de pensioenovereenkomst helemaal niet nodig en is een verzoek van de werkgever en een besluit van het pensioenfonds voldoende?
- De Pw gaat in art 83 (en 150m) uit van een verzoek tot waardeoverdracht van de werkgever (of bij Bpf-en de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen)
- De pensioenuitvoerder beslist daarover
- De (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden hebben (bij art. 83) bezwaarrecht
- De wijziging komt dan tot stand door toepassing van artikel 83
- En in feite tussen werkgever en de betrokkene



Wijzigingstraject bij invaren Pensioenovereenkomst (4/4)

- Artikel 83 ziet op de figuur van inbreng waarde van de oude aanspraken in de nieuwe pensioenovereenkomst (afkoop en inkoop)
- Zo ook art 32ba Psw (afkoop gevolgd door inkoop, instemming rechthebbende)
- Bezwaarrecht zou het wijzigingsbesluit van de sociale partners overrulen/besluit sociale partners zou bezwaarrecht aan de kant zetten; dat is gek
- En zo ook, invaren: 150m, maar dan zonder bezwaarrecht: verzoek werkgever/partijen die de wijziging van de pensioenregeling zijn overeengekomen, en besluit pensioenfonds
- Ex-werknemers zijn gebonden aan het besluit van het pensioenfonds

→ opgebouwd pensioen wordt gewijzigd door invaren “an sich”

Wezenpensioen

tot 25 (en geen dag langer of korter....)

- Artikel 16 Pw: “...het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot het kind 25 jaar wordt”
- Lid 3: elk strijdig beding is nietig
- Dus niet tot (bijvoorbeeld) 23 of 28

- BD: **tot** de 25^e verjaardag
- Dus niet tot ultimo van de maand waarin 25
- Maar ook niet tot primo van de maand waarin

- (On)bedoeld administratief belastend?



Wezenpensioen

Overgangsrecht voor opgebouwd wzp tot 27

- Nu: uitkering tot 27 mits studerend. Straks: tot 25 ongeacht studerend
- Art 220g, lid 5: art.16 Pw geldt niet voor ingegaan of opgebouwd wezenpensioen
- Administratieve belasting: knip voor en na transitiedatum, ongeacht wel/niet invaren
- In artikel 220g van de Pensioenwet (overgangsrecht nabestaandenpensioen) is in het vijfde lid een overgangsregeling voor wezenpensioen opgenomen. Het overgangsrecht voorziet ook in de bescherming van het opgebouwde, nog niet ingegane, wezenpensioen. Dat betekent dat ook het wezenpensioen dat voor de transitie opgebouwd was, na transitie beschikbaar blijft als wezenpensioen. Concreet betekent dit dat, ongeacht of het wezenpensioen wordt ingevaren, de voorwaarden blijven gelden die golden ten tijde van de opbouw van het wezenpensioen.
- Alternatief: interne cwo, art 83 Pw met bezwaarrecht vóór transitie

Wezenpensioen

Overgangsrecht dekking na pensioendatum/kindbegrip

- > Overgangsrecht 220g
 - > Huidig wzp kent dekking bij overlijden voor en na de pensioendatum
 - > In de nieuwe regeling alleen bij overlijden vóór de pensioendatum?
 - > Opgebouwd Wzp eerbiedigen met dekking na de pensioendatum

- > *ongeacht of het wezenpensioen wordt ingevaren, de voorwaarden blijven gelden die golden ten tijde van de opbouw van het wezenpensioen.*

- > Uniformering kindbegrip: met name stief- en pleegkinderen (wetsvoorstel)
 - > Is het kind dat bij de ex van de partner van de deelnemer woont, maar staat ingeschreven op het adres van de deelnemer, een stiefkind met recht op wzp?

Partnerpensioen

Dekking voor en na de pensioendatum (1/2)

- Art. 16 Pw: voorwaarden nabestaandenpensioen:
- Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een nabestaandenpensioen wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. een nabestaandenpensioen bij overlijden voor pensioendatum, risicobasis, diensttijdonafhankelijk;
 - b. een partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum, betreft een partnerpensioen op opbouwbasis
 - c. indien sprake is van een partnerpensioen, dan alle typen..., en
 - d. indien sprake is van een wezenpensioen, dan tot 25...

Is verzekering van een partnerpensioen, uitsluitend bij overlijden vóór de pensioendatum met een uitruilmogelijkheid op de pensioendatum, mogelijk?

Partnerpensioen

Dekking voor en na de pensioendatum (2/2)

- Aanwijzingen voor de regelgeving
- Aanwijzing 3.60. Karakter opsomming
- Indien dit voor de duidelijkheid nodig is, wordt door gebruik van het woord ‘of’ dan wel ‘en’ aan het slot van het voorlaatste onderdeel van een opsomming het alternatieve, onderscheidenlijk **cumulatieve** karakter van de opsomming tot uitdrukking gebracht
- *De regering verduidelijkt met dit antwoord dat het voorgestelde artikel 16 van de Pensioenwet ziet op de vormgeving van het nabestaandenpensioen en niet op de toezegging van het nabestaandenpensioen. Het is derhalve niet noodzakelijk dat een pensioenovereenkomst ook voorziet in een partnerpensioen op kapitaalbasis ter dekking van het risico op overlijden na pensioendatum wanneer er een partnerpensioen op risicobasis ter dekking van het risico op overlijden voor pensioendatum wordt aangeboden.*

Partnerpensioen

Eerbiedigende werking

Overgangsrecht 220g

- Eerbiedigende werking opgebouwd PP geldt bij de bestaande pensioenuitvoerder
- Na individuele waardeoverdracht vervalt deze eerbiedigende werking en de waarde wordt aangewend overeenkomstig de nieuwe regeling
- Kan een andere overlijdensdekking betekenen
- Toestemming partner (art. 71 Pw)



Ongehuwdenpensioen

- Betreft een vorm van ouderdomspensioen, opgebouwd vóór 2001, franchise obv gehuwden AOW
- verschil gehuwden vs alleenstaanden AOW
- Wat daarmee te doen in nieuwe stelsel?

- DNB: *Het beschikbare vermogen voor invaren bestaat uit het totale vermogen van het fonds vermindert met het mvev, de collectieve voorzieningen, de operationele reserve, de solidariteits- of risicodelingsreserve en het compensatiedepot. Vervolgens moet bij invaren dit beschikbare vermogen worden toebedeeld aan de persoonlijke pensioenvermogens van alle deelnemers. Dit is een gesloten wettelijk systeem. In dat systeem biedt de wet geen mogelijkheid om bij invaren een deel van het beschikbare vermogen niet toe te bedelen aan de persoonlijke pensioenvermogens, maar aan een reserve die pas bij pensionering wordt toebedeeld aan de persoonlijke pensioenvermogens van de deelnemers die voldoen aan de relevante voorwaarden (hier: ongehuwd zijn op of na pensionering).*

- Bij invaren omzetten in ouderdomspensioen
- Rekenregels (kans op ongehuwd zijn op pensioendatum?), evenwichtigheid

Opschorten waardeoverdracht

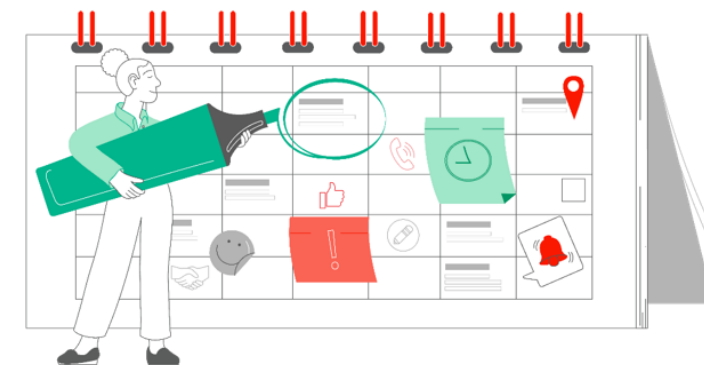
Amendement Palland, artikel 150r

- Het wettelijk recht op waardeoverdracht geldt niet zolang:
 - a. het overdragende fonds nog niet is ingevaren, maar het ontvangende wel
 - b. het ontvangende fonds nog niet is ingevaren, maar het overdragende wel
 - c. a geldt niet als overdragende niet gaat invaren
 - d. b geldt niet als ontvangende niet gaat invaren

- Anders gezegd: beide willen invaren maar 1 van beide heeft het nog niet gedaan
- Als overdragende nog niet, ontvangende wel: onduidelijk welk effect door waardeoverdracht en welk effect door invaren
- Als overdragende wel, ontvangende nog niet: 2 x transitie en terug naar oude stelsel

Opschorten waardeoverdracht Freeze

- De uitvoeringspraktijk zou gebaat zijn bij een ruimere opschorting/freeze, nl. x maanden voorafgaand aan transitie en ongeacht wel/niet invaren
- Dan geen lopende waardeoverdrachten tijdens transitiemoment en verzoek tot waardeoverdracht is afgerond binnen wettelijke termijn (8 maanden)
- Overdragende intentie in te varen op 1-1-2025, verzoek waardeoverdracht 1-10-2024
- Bij aanwenden vermogen voor spr/fpr op transitiemoment moet de individuele waardeoverdracht afgezonderd worden
- Verzoek op 1-3-2024: de individuele waardeoverdracht is afgerond vóór het transitiemoment



Pensioen made easy

Juridische aspecten – instemmingsrecht of niet?

Dr. Bas Dieleman

19 juni 2024

Onderwerpen

1. Instemmingsrecht ondernemingsraad
2. Instemmingsrecht werknemers
3. Instemming partner werknemers?
4. Gewezen deelnemers en gepensioneerden

Instemming ondernemingsraad

- Geen instemmingsrecht bij verplichte deelname in bpf of cao.
- Instemmingsrecht in het algemeen: elke wijziging van de pensioenregeling en onderdelen van de uitvoeringsovereenkomst
- Invaren
- De facto instemmingsrecht invaren
- Vrijwillige aansluiting bij een bpf
- Vervangende instemming kantonrechter

Instemming werknemers

- In principe geen instemmingsrecht bij verplichte deelname in bpf of cao
- Instemmingsrecht in het algemeen: elke wijziging van de arbeidsvoorwaarde pensioen
- Invaren
- De facto instemmingsrecht invaren
- Vrijwillige aansluiting bij een bpf
- Compensatie
- Eenzijdig wijzigen

Instemming partner werknemers?

- Geen wettelijke verplichting
- Soms wel aan te raden
- Praktische aspecten

Gewezen deelnemers en gepensioneerden

- Bij deze groep is geen sprake van een wijziging van toekomstige pensioenopbouw
- Geen instemmingsrecht invaren. Ook geen de facto instemmingsrecht
- Hoorrecht vereniging van gepensioneerden en/of gewezen deelnemers
- Wat te doen met advies vereniging van gepensioneerden en/of gewezen deelnemers?
- Wetswijziging op komst?
- Compensatie

Vragen



Contactgegevens

Dr. Bas Dieleman

Principal Associate (Pensions)

basdieleman@eversheds-sutherland.com

[eversheds-sutherland.com](https://www.eversheds-sutherland.com)

This information pack is intended as a guide only. Whilst the information it contains is believed to be correct, it is not a substitute for appropriate legal advice. Eversheds Sutherland (International) LLP can take no responsibility for actions taken based on the information contained in this pack.

© Eversheds Sutherland 2019. All rights reserved.