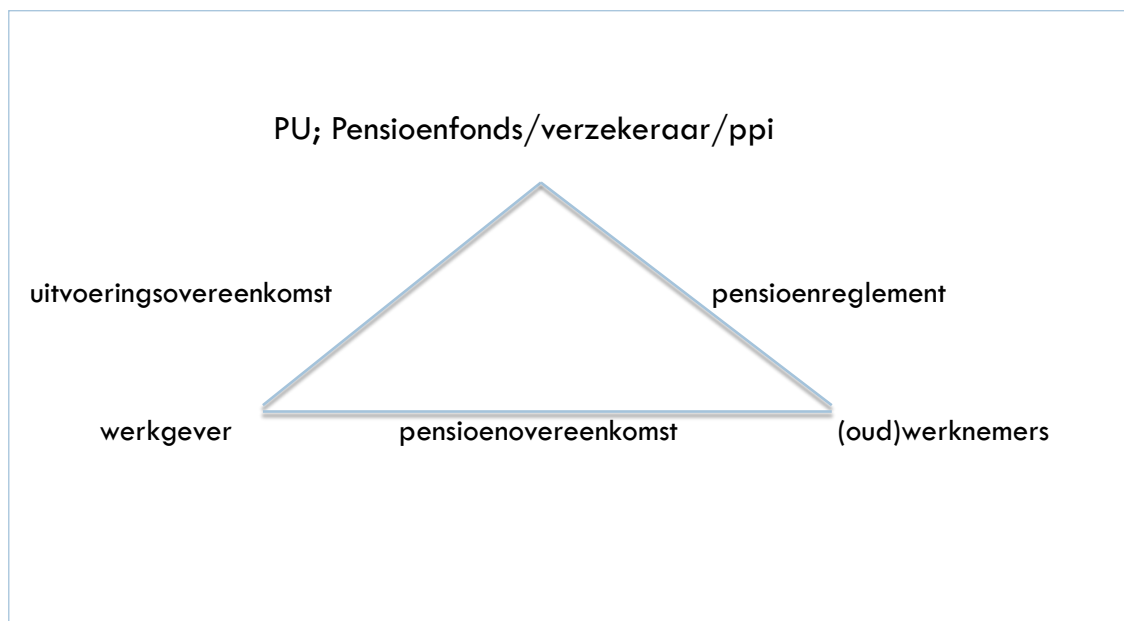


# VERENIGING VOOR ARBEIDSRECHT

Anton van Leeuwen – 30 mei 2013

## Pensioendriehoek



# Opgebouwd pensioen 1

- Pensioenaanspraak: recht op niet ingegaan pensioen; niet voorwaardelijke toeslagverlening
- Pensioenrecht: recht op ingegaan pensioen; niet voorwaardelijke toeslagverlening

# Opgebouwd pensioen 2

- Artikel 20 Pensioenwet: wijziging pensioenovereenkomst leidt niet tot wijziging van tot dat moment opgebouwde pensioenaanspraken
- Onder pensioenaanspraken moeten ook pensioenrechten worden verstaan (zie EK 2006/07, 30 413, nr. C, p. 11)

# Pensioen/toeslag

---

- Pensioen in huidige stelsel meestal
  - ▣ nominaal (aan inkomen gerelateerd) uitkeringsrecht
  - ▣ (voorwaardelijk) recht op indexatie

# Agenda

---

- Werkt artikel 20 altijd en overal?
- Waar ligt grens tussen voorwaardelijk en onvoorwaardelijk recht op indexatie?
- Wijzigingsmogelijkheden jegens pensioengerechtigden

## Artikel 20 Pw

---

- Nominale pensioenrechten beschermd door artikel 20 Pw (dus niet te wijzigen) tenzij:
  - ▣ waardeoverdracht (art. 76, 78 en 83 Pw) na geen bezwaar belanghebbenden
  - ▣ of korting (art. 134 Pw)

## Invaren

---

- Plan pensioenakkoord:

“harde” nominale rechten “invaren” in zachte reële rechten; dat is verplichte waarde-overdracht, zonder bezwaarmogelijkheid

# Onvoorwaardelijke indexatie 1

- ▣ wordt altijd verleend;
- ▣ is een pensioenaanspraak/-recht in de zin van artikel 20 Pw
- ▣ moet volledig gefinancierd worden (ook over de toekomst)

## Toeslagenmatrix

- ▣ In toeslagenregeling (bijlage 1A bij artikel 6 lid 1 Regeling Pensioenwet etc) wordt onderscheid gemaakt tussen:
  - ▣ ambitie
  - ▣ maatstaf (loon-/prijsindexatie of vast percentage)
  - ▣ realisatiekans

## Onvoorwaardelijke indexatie 2

- Onvoorwaardelijk recht op indexatie niet te wijzigen (artikel 20 Pw);
- Indexatie over opgebouwde pensioenaanspraak/-recht moet volledig gefinancierd worden; ook voor de toekomst;
- Hof A'dam, 12 juni 2012 (Delta Lloyd; PJ 2012/119): onder PSW maakt onvoorwaardelijk recht op indexatie niet zonder meer deel uit van pensioenaanspraak/-recht.

## Artikel 95 Pensioenwet

- In geval van voorwaardelijke toeslagverlening:
  - consistent geheel tussen
    - gewekte verwachtingen
    - financiering van en
    - realiseren van voorwaardelijke toeslagen

# Indexatieregeling oud recht

- Voor dot.com crisis weinig aandacht voor formulering toeslagregeling
- Wel aandachtspunten uit jurisprudentie te destilleren:
  - formulering bepalingen
  - toelichting/communicatie
  - expliceren indexatiebeleid/voorwaardenkader
  - uitvoeringspraktijk

Zie bijvoorbeeld Hof A'dam 9 juli 2002, PJ 2002/97; Hof Arnhem 27 mei 2008, PJ 2008/67; Hof A'dam 31 mei 2011, PJ 2011/122; Hof Den Bosch 13 december 2011, LJN: BU8050.

# Wijziging pensioenregeling 1

- Wijziging pensioenregeling jegens pensioengerechtigden: versoering voorwaardelijke indexatieregeling.

## Wijziging pensioenregeling 2

- Gelden beperkingen van artikel 19 Pw jegens pensioengerechtigden als pensioenfonds “onbeperkte” eenzijdige wijzigingsbevoegdheid heeft?
- Neen: Hof ‘s Gravenhage 9 november 2007; PJ 2008/105; Hof A’dam 12 juni 2012; PJ 2012/119.
- Zouden de pensioengerechtigden dan niet bij werkgever kunnen aankloppen?

## Ten slotte

- Opgebouwde pensioenrechten/-aanspraken en onvoorwaardelijk recht op indexatie in beginsel niet te wijzigen;
- Grens tussen onvoorwaardelijk en voorwaardelijk recht op indexatie onder huidig recht eenduidig vast te stellen, daarvoor soms ruimte voor discussie;
- Geldt artikel 19 Pw ook als pensioenuitvoerder wijzigt en geldt het na beëindiging arbeidsovereenkomst?