

Verzamelwet pensioenen 2012 aangenomen door Eerste Kamer

De Verzamelwet pensioenen 2012 is op 29 november 2011 aangenomen door de Eerste Kamer.

De wijzigingen die het wetsvoorstel aanbrengt in de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling hebben betrekking op:

1. Waardeoverdracht
2. Partnerpensioen op risicobasis
3. (Her)verzekerde pensioenfondsen
4. Kapitaalcontracten

De wijzigingen met betrekking tot de waardeoverdracht en het partnerpensioen op risicobasis licht ik hieronder verder toe. De overige punten laat ik verder buiten beschouwing omdat die uitsluitend betrekking hebben op (her)verzekerde pensioenfondsen.

Waardeoverdracht

De pensioenregelgeving kent procedure- en rekenregels voor waardeoverdracht bij bijvoorbeeld verandering van werkgever. De huidige regels kunnen leiden tot bijbetalingslasten voor de oude of de nieuwe werkgever c.q. pensioenfonds. Deze lasten kunnen substantieel zijn en daardoor de arbeidsmobiliteit belemmeren.

De wijziging van de Pensioenwet kan die gevolgen (gedeeltelijk) voorkomen. Er wordt een uitzondering op de plicht tot medewerking aan waardeoverdracht door de pensioenuitvoerder geïntroduceerd als de waardeoverdracht leidt tot een bijbetalingslast die een bepaalde grens te boven gaat. Die grens wordt nog bij algemene maatregel van bestuur vastgelegd.

De pensioenuitvoerder kan wel vrijwillig meewerken aan waardeoverdracht als de desbetreffende werkgever de bijbetalingslast wil betalen.

Dit is een tijdelijke maatregel die in principe na 2 jaar vervalt. De maatregel geldt niet als er door de ontvangende pensioenuitvoerder al een voorstel voor waardeoverdracht is uitgebracht.

Partnerpensioen op risicobasis

Het partnerpensioen dat op risicobasis is verzekerd, vervalt bij tussentijdse beëindiging van de deelneming voor de vertrekkende deelnemer. Door deze wetswijziging kan de pensioenregeling bepalen dat er in die situatie een standaarduitruil plaatsvindt van een deel van het ouderdomspensioen in partnerpensioen, tenzij de deelnemer expliciet bezwaar maakt. De uitruilfactor zal per pensioenuitvoerder en/of uitvoeringsovereenkomst verschillend zijn.

Hiermee wordt het probleem van een ontoereikend partnerpensioen bij baanwisseling (gedeeltelijk) opgelost. Deze wijziging heeft geen gevolgen voor een partnerpensioen dat op opbouwbasis is verzekerd.

Mocht u nog vragen hebben, dan ben ik u graag van dienst.

Rijssen, 1 december 2011

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies