

11 april 2024

Editie 2024/1

Prof. Erik Lutjens

e.lutjens@vu.nl

Tel: 0652418408

nieuwsoverzicht

Pensioenrecht

Inhoud

- **Rechtspraak**
- **Wetgeving/beleid**
- **Publicaties**
- **Lezingen/cursussen**



Onder meer: over de strop van onvoorwaardelijke toeslagen

Colofon. Dit nieuwsoverzicht signaleert markante rechtspraak, wetgeving/beleid en publicaties. Het is geen compleet overzicht van hetgeen is verschenen en ook geen volledige weergave van de inhoud. De functie is signalering. Een compleet beeld van rechtspraak geeft het tijdschrift PensioenJurisprudentie.

Rechtspraak

NR. 1

Instantie en datum: Hof Den Haag 9 april 2024

Trefwoord: eigendom, fusie

Kern: is eigendomsrecht aangetast door fusie tussen Optas Pensioenen en Aegon

Samenvatting: personen die bij Optas pensioen hebben opgebouwd hebben na de fusie pensioenaanspraken bij Aegon. De stelling in het geding is dat het vermogen van Optas aan hen toebehoorde en niet aan het vermogen van Aegon mocht worden toegevoegd. Daar is onder meer aan ten grondslag gelegd dat er een schending is van het eigendomsrecht (artikel 1 Eerste Protocol bij EVRM en artikel 17 Handvest Gronden EU. Het Hof wijst de vorderingen af.

Korte zienswijze: dat pensioendeelnemers geen recht hebben op het vermogen van een pensioenuitvoerder als zodanig, maar op pensioenaanspraken, is reeds lang geleden door de Hoge Raad uitgemaakt. Van aantasting van eigendom is ook geen sprake, alleen al omdat de eigendom geen recht geeft op een pensioen van bepaalde hoogte, er geen recht op indexatie uit volgt, betrokkenen niet gekort zijn op de hoogte van hun pensioen, bovendien artikel 17 alleen ingeroepen kan worden als het Unierecht ten uitvoer wordt gelegd (connexiteit) hetgeen in casu niet het geval is, nog daargelaten dat de genoemde artikel niet direct inroepbaar zijn.

NR. 2

Instantie en datum: Kifid 20 maart 2024

Trefwoord: kosten aankoop pensioen

Kern: heeft verzekeraar te hoge kosten berekend bij offerte aankoop pensioen

Samenvatting: Offerte van Aegon voor aankoop pensioen met kapitaal uit premieovereenkomst. De consument vindt de kosten te hoog. Het Kifid oordeelt dat als de consument de kosten te hoog vindt hij niet verplicht is de verzekering aan te gaan en de kosten binnen het in de voorwaarden genoemde maximum van 15% blijven.

Korte zienswijze: contractsvrijheid is belangrijk, ook voor de verzekeraar.

NR. 3

Instantie en datum: Hof Amsterdam 16 januari 2024

Trefwoord: rekenrente, kapitaalverzekering

Kern: marktrente of vaste rente

Samenvatting: werkgever is ten onrechte bij premiebetaling voor kapitaalopbouw uitgegaan van een vaste rente in plaats van de marktrente op pensioendatum.

Korte zienswijze: een terugkerend vraagstuk waarbij het gaat om interpretatie van vaak lang geleden gemaakte afspraken.

NR. 4

Instantie en datum: Hoge Raad 5 april 2024

Trefwoord: onvoorwaardelijke toeslag

Kern: werkgever is gebonden aan onvoorwaardelijk overeengekomen toeslag voor gepensioneerden

Samenvatting: de in 1993 overeengekomen onvoorwaardelijke toeslag conform loonindex mocht de werkgever niet omzetten naar een vaste stijging met 1%. Dit is strijdig met het wijzigingsverbod van artikel 20 Pensioenwet. Aangevoerde financiële omstandigheden rechtvaardigen geen uitzondering.

Korte zienswijze: hoe redelijk is om een 30 jaar gelden overeengekomen onvoorwaardelijke toeslag nog te moeten blijven toepassen, gegeven de (toen onvoorzien) wijziging van wetgeving en de doorgevoerde versoering van de pensioenregeling voor werknemers. Komt solidariteit niet onder druk.

Wetgeving/beleid

- [Netspar Analyse monitoring Wet toekomst pensioenen](#)

Datum document

02-04-2024

Vergaderjaar

2023-2024

Dossier- en ondernummer

Kamerstuk 32043, nr. 637

- [Antwoord op vragen van de leden Joseph en Vermeer over de brief van 6 februari ‘Gelijke aanpassingen met spreiden in de uitkeringsfase’](#)

Datum document

02-04-2024

Vergaderjaar

2023-2024

Nummer

1385

- [Wijziging van de Pensioenwet, de Wet inkomstenbelasting 2001 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen \(Wet toekomst pensioenen\); Brief van de minister voor APP over een aantal pensioenonderwerpen voorjaar 2024](#)

Datum document

28-03-2024

Vergaderjaar

2023-2024

Dossier- en ondernummer

Kamerstuk 36067, nr. BN

Deze brief bevat de volgende onderwerpen

1. Moties en toezeggingen rondom geschilleninstanties

2. Voortgang monitoring Wet toekomst pensioenen

3. Transitie-informatie bij overstap van verzekeraar

Hierover onder meer het volgende: Uit overleg met het Verbond van Verzekeraars is gebleken dat onderdelen van de voorgeschreven transitie-informatie bij de uitvoering leiden tot knelpunten in de volgende situatie: a) het transitiemoment valt samen met een overstap naar een andere pensioenuitvoerder, b) de door de sociale partners gemaakte keuzes en de pensioengevolgen zijn door de werkgever, of de betrokken adviseur, voorgelegd aan de

deelnemers en is het instemmingstraject succesvol doorlopen, c) er zijn twee verschillende verzekeraars betrokken of een ppi (of pensioenfonds) en een verzekeraar, en d) opgebouwd pensioen wordt niet ingevaren in de nieuwe pensioenregeling.

Met het Verbond van Verzekeraars en toezichthouders is afgesproken dat de voorgeschreven informatie niet door één partij wordt verstrekt maar door meerdere partijen met elk hun eigen verantwoordelijkheid.

4. Pensioenverwachtingen van deelnemers op basis van scenariobedragen

5. Diversiteit in pensioenfondsbesturen

6. Nadere cijfers werknemers zonder pensioen

7. Stand van zaken wetsvoorstellen gerelateerd aan Wet toekomst pensioenen

Over uitstel transitiedata met een jaar en het wezenpensioen.

- [Het bericht 'Veel ergernis over rechtszaken over verplicht pensioen: 'Dit is niet te doen voor ondernemers'](#)

Datum document

26-03-2024

Vergaderjaar

2023-2024

Vraag

2024Z05024

- Voortgangsrapportage aanvalsplan witte vlek (Stichting van de Arbeid, 6 maart 2024, 10p.)
Eerste Kamer der Staten-Generaal 2023-2024 36067 nr. BM
- **Regeling van de Minister van 29 maart 2024, nr. 2024-0000038304, tot wijziging van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling vanwege aanwijzing van een categorie van personen Besluit:**

ARTIKEL I

Aan artikel 1 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende:

e. personen die zijn aangesteld als officieren door het Kerkgenootschap Leger des Heils in Nederland.

- [Stcrt. 2024, 12192 - Staatscourant - Pensioenen - Sociale Zaken en Werkgelegenheid - 10-4-2024 - \(Opgemaakt\)](#)
Bekendmaking gewijzigde aanvraag tot wijziging van de verplichtstelling tot deelneming in het bedrijfstakpensioenfonds voor de Architectenbureaus

- *Stcrt. 2024, 1408 - Staatscourant - Pensioenen - Sociale Zaken en Werkgelegenheid - 15-3-2024 - (Opgemaakt)*
Besluit van de Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen tot wijziging van de verplichtstelling tot deelneming in het bedrijfstakpensioenfonds voor de Vlees, Vleeswaren, Gemaksvoeding en Pluimveevlees

Publicaties

[PensioenMagazine 2024/45 - Hoekstra, C.A. - 3-4-2024](#)

PensioenMagazine, De carve-out; de elegantste bocht op de pensioenpiste?

[PensioenMagazine 2024/50 - Cheung, Y.F. e.a. - 3-4-2024](#)

PensioenMagazine, Het Europese Hof van Justitie zet de deur voor internationale waardeoverdracht eindelijk open

[PensioenMagazine 2024/49 - Jong de, F. e.a. - 3-4-2024](#)

PensioenMagazine, Passende keuzebegeleiding vereist integraal financieel advies

[EB 2024/22 - Holtermans, J.M.J. - 4-3-2024](#)

EB. Tijdschrift voor scheidingsrecht, Afstorten pensioen in eigen beheer: recente rechtspraak en ontwikkelingen in de markt

[Stichting van de arbeid](#)

22-03-2024

Advies Stichting van de Arbeid pensioenopbouw zelfstandigen in de tweede pijler

De Stichting van de Arbeid heeft aan minister Schouten van Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen een advies gestuurd om de mogelijkheden voor de pensioenopbouw van zelfstandigen uit te breiden in de tweede pijler.

06-03-2024

Derde voortgangsrapportage ‘Aanvalsplan witte vlek pensioen’

De Stichting van de Arbeid heeft minister Schouten de derde voortgangsrapportage gestuurd over de uitwerking van het ‘Aanvalsplan witte vlek’ dat in 2022 is aangescherpt. Dit aanvalsplan is in 2020 opgesteld door de Stichting om het aantal werknemers dat geen pensioenopbouw heeft, terug te dringen.

[Netspar](#)

[Wanneer met pensioen? De effectiviteit van verschillende vormen van keuzebegeleiding](#)

Design Paper 242

2024

[Het nieuwe nabestaandenpensioen](#)

[Garanties in het nieuwe pensioenstelsel](#)

Netspar Design paper 239

Lezingen/cursussen

- VU-law academy: Pensioenactualiteiten woensdag 26 juni 2024

Tijdens deze lezing staat het volgende onderwerp centraal: **Verzekeraar en PPI in de Wet toekomst pensioenen.**

Deze lezing richt zich op specifieke aandachtspunten van de Wet toekomst pensioenen voor verzekeraars en PPI's.

Sprekers

- Herman Kappelle - programmaleider - Bijzonder hoogleraar fiscaal pensioenrecht VU Amsterdam/Senior adviseur ASR
- Eric Bot - bestuurder & secretaris Pensioenfonds, SNS REAAL / Sr. Compliance Officer, Zwitserleven
- Eric Schouten - voorzitter Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) Belastingdienst
- Roger Planje - programmadirecteur pensioenen ministerie SZW.

Verdere info en aanmelden op site van vu law academy -

<https://vu.nl/nl/onderwijs/professionals/cursussen-opleidingen/actualiteitenlezing-pensioenrecht-2>