

VOORDRACHT TEN BEHOEVE VAN INTERN VAKKENISOVERLEG BIJ DELOITTE TE AMSTERDAM OP 30 OKTOBER 2018

Mr. Wim P.M. Thijssen

Algemeen

Pensioenwet

http://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwidzraY6ZreAhUHWxoKHTlhACgQFjAAegQICRAB&url=http%3A%2F%2Fwetten.overheid.nl%2Fjci1.3%3Ac%3ABWBR0020809&usg=AOvVaw1aEDG_85ZZHPR-ldqfuGat

Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Besluit uitvoering)

<http://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjXirjfx6TeAhUEEIAKHdD6AAwQFjAAegQIBhAC&url=http%3A%2F%2Fwetten.overheid.nl%2FBWBR0020892&usg=AOvVaw1rSthvmseBKildBnE14-5e>

Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet BPF 2000)

https://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjD0au_6ZreAhVPzRoKHWmjBaQQFjAAegQICRAB&url=https%3A%2F%2Fwetten.overheid.nl%2FBWBR0012092%2F2017-09-01&usg=AOvVaw00pLKF4hz4W1xEUQo0BRk2

Vrijstellings- en boetebesluit Wet BPF 2000

<http://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjurrR6ZreAhUE6RoKHRsGcuYQFjAAegQIBBAC&url=http%3A%2F%2Fwetten.overheid.nl%2FBWBR0012094&usg=AOvVaw1rftwswsY5SHHkP9G5No0Ew>

Aansluiting BPF/Geen premie, toch pensioen

- Art. 5 Pensioenwet (relatie met verzekeringsrecht; geen opzeggingsbevoegdheid bij schending mededelingsplicht); art. 7:929 BW (opzeggingsbevoegdheid bij schending mededelingsplicht)
- Q&A DNB 10 november 2011, referentie 01155 (voor verzekerde pensioenregelingen)
http://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwihnsa06preAhVFQBoKHQR_DVIQFjAAegQICRAB&url=http%3A%2F%2Fwww.toezicht.dnb.nl%2F3%2F50-224398.jsp&usg=AOvVaw2OHchhV5yPm72EY6X-X4yw
- HR 3 februari 2012, ECLI:NL:HR:2012:BT8462, PJ 2012/39 (“geen premie; toch pensioen”)
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2012:BT8462&showbutton=true&keyword=ECLI%3ANL%3aHR%3a2012%3aBT8462>
- HR 14 oktober 2016, ECLI:NL:HR:2016:2375, PJ 2016/156 inzake GOM (overgang premievordering BPF bij overgang onderneming)
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2016:2375&showbutton=true&keyword=ECLI%3ANL%3aHR%3a2016%3a2375>

Nalaten BPF-check

- Accountantskamer 4 juli 2014, ECLI:NL:TACAKN:2014:54 (in casu geen aansprakelijkheid voor nalaten BPF-check gegeven de aard van de opdracht; aansprakelijkheid bij samenstelopdracht wel denkbaar)
http://tuchtrecht.overheid.nl/ECLI_NL_TACAKN_2014_54

Vrijstelling BPF/Leemten in de rechtspraak

Art. 13 Wet BPF 2000

Gelijkwaardigheidseis

- Art. 60, lid 5 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij uitruil partnerpensioen in hoger en/of eerder ingaand ouderdomspensioen)
- Art. 61, lid 4 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen)
- Art. 62, lid 1 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij andere vormen of uitruil of hoog/laag c.q. laag/hoog variant)
- Art. 69, lid 4 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij afkoop fiscaal bovenmatig pensioen)
- Art. 76, lid 4 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij verplichting tot waardeoverdracht bij overgang naar nieuwe pensioenovereenkomst met dezelfde werkgever mits de pensioenuitvoerder dezelfde is)
- Art. 80, lid 1, aanhef en onder b Pensioenwet (pensioenfonds) en art. 81 Pensioenwet (verzekeraar) en art. 81a Pensioenwet (PPI) (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij shoprecht kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst)
- Art. 81b Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij shopbevoegdheid)
- Art. 83 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij collectieve waardeoverdracht)
- Art. 84 Pensioenwet (“collectieve actuariële gelijkwaardigheid” bij verplichte waardeoverdracht in het kader van liquidatie van een pensioenfonds)
- Artt. 15, 16 en 17 Besluit uitvoering (invulling begrip collectieve actuariële gelijkwaardigheid – seksneutrale uitruil)
- Gerechtshof Amsterdam 9 april 2013, ECLI:NL:GHAMS:2013:1154 en Gerechtshof Amsterdam 9 april 2013, ECLI:NL:GHAMS:2013:CA3124, gezamenlijk opgenomen in PJ onder nummer PJ 2013/137 met aant. M.J.C.M. van der Poel (gelijkblijvende risicopremie voor partnerpensioen onttrokken aan spaarkapitaal bij premieovereenkomst leidt tot onevenredig in de tijd opgebouwd en voor mannen en vrouwen en gehuwden en ongehuwden verschillend ouderdomspensioen; schadevergoedingsplicht werkgever voor

verschil tussen gelijkblijvende premie en eenjarige risicopremies; niet door werkgever betaalde premie dient sekseneutraal uit te werken)

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2013:1154&showbutton=true&keyword=sekseneutraal&keyword=pensioen>

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2013:CA3124&showbutton=true&keyword=rd=sekseneutraal&keyword=pensioen>

- Gerechtshof Amsterdam 17 juli 2018, ECLI:NL:GHAMS:2018:2539 inzake ABN AMRO (geen PJ-vindplaats) (premiëvrijstelling aan transitievergoeding gelijkwaardige voorziening; “equivalent” toetsnorm voor gelijkwaardigheid)

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2018:2539&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aGHAMS%3a2018%3a2539>

Opzeggen uitvoeringsovereenkomst

Bij verzekeraar

- Rechtbank Zutphen 9 januari 2008, ECLI:NL:RBZUT:2008:BC8800, PJ 2009/1 inzake Washington (overwegingen 5.14 tot en met 5.16 en 5.21; reikwijdte onderbrengingsverplichting)

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBZUT:2008:BC8800&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aRBZUT%3a2008%3aBC8800>

W.P.M. Thijssen, Uitvoering door een verzekeraar – capita selecta, in “Pensioenrecht in beweging”, Publicatie van de Vereniging voor Pensioenrecht (jubileumbundel) nr. 22, Sdu, 2015, p. 159-181

https://www.thijssen-pensioen-informatie.nl/local/userfiles/artikelen/Pensioenrecht_in_beweging_2015.pdf

Bij pensioenfonds

- Gerechtshof Den Haag 9 september 2014, ECLI:NL:GHDHA:2014:2873, PJ 2014/163 (overweging 9) gevolgd door HR 10 juni 2016, ECLI:NL:HR:2016:1134, PJ 2016/101 (overwegingen 4.4.2 en 4.4.3) inzake Pensioenfonds Alcatel-Lucent (“onaanvaardbaarheidstoets” verplicht voor werkgever bij opzegging uitvoeringsovereenkomst)

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHDHA:2014:2873&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aGHDHA%3a2014%3a2873>

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2016:1134&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aGHDHA%3a2014%3a2873>

Financiële opzet APF; toetreden en uittreden

Regelgeving

- Art. 3:276 BW (verhaal), art. 3:277 BW (gelijkheid van schuldeisers; achterstelling), art. 3:278 BW en 3:279 BW (voorrang en zakelijke zekerheid), art. 3:288 BW (bevoorrechte vorderingen), art. 123 PW (verbod op ringfencing; ringfencing bij APF verplicht)

Boek 3 BW

<http://www.google.nl/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKewiRjZ-X9aTeAhVKPFAKHT72CbMQFjAAegQICRAB&url=http%3A%2F%2Fwetten.overheid.nl%2FBWBR0005291&usg=AOvVaw0oPvYmkR6l0t4YsCj96CpW>

- Art. 4 IORP-II Richtlijn (Richtlijn 2016/2341 van 14 december 2016, Pb. EU 23 december 2016, L 354, p. 37-85; lidstaten kunnen verzekeraar als IORP laten fungeren met verplichte ringfencing)
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016L2341&from=NL>
- Art. 275 Solvency-II (richtlijn 2009/138 van 25 november 2009, Pb. EU 17 december 2009, L 335, p. 1-155 (behandeling van vorderingen uit hoofde van verzekering)
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32009L0138&from=NL>

Rechtenkorting

- Rechtbank Amsterdam 17 november 2014, ECLI:NL:RBAMS:2014:9710, PJ 2015/160 (tussenvonnis; overweging 3.4.5) gevolgd door Rechtbank Amsterdam 10 augustus 2015, ECLI:NL:RBAMS:2015:53, gevolgd door Gerechtshof Amsterdam 14 februari 2017, ECLI:NL:GHAMS:2017:550, PJ 2017/38 (overweging 3.4.5) inzake Pensioenfonds Mercurius (gedifferentieerd bijbetalen)
Tussenvonnis in eerste aanleg:
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBAMS:2014:9710&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aRBAMS%3a2014%3a9710>
Eindvonnis in eerste aanleg:
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBAMS:2015:5389&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aRBAMS%3a2014%3a9710>
Gerechtshof:
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2017:550&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aGHAMS%3a2017%3a550>
- Gerecht in eerste aanleg van Curaçao 4 juli 2018, ECLI:NL:OGEAC:2018:160; PJ 2018/128 met aant. W.P.M. Thijssen (noodregeling uitgesproken over de op Curaçao gevestigde verzekeraar Ennia met automatische machtiging tot portefeuilleoverdracht maar zonder machtiging tot wijziging van de verzekeringsverplichtingen bij portefeuilleoverdracht of tot duurverkorting van de verzekeringsverplichtingen bij vereffening van de portefeuille van Ennia; toepassing van de noodregeling strekt zich mede uit tot niet-vergunningplichtige vennootschappen behorend tot de groep en belast met het beheer van activa ter dekking van verzekeringsverplichtingen respectievelijk belast met het bestuur van Ennia; voorschot op kosten beperkt omdat Curaçao uitsluitend rechterlijke toetsing van de kosten voor uitvoering van de noodregeling achteraf kent (een wettelijke regeling voor toezicht door en periodieke verslaglegging aan een rechter-commissaris in het kader van uitvoering door de noodregeling door de toezichthouder zoals Nederland die kent ontbreekt op Curaçao)
https://www.thijssen-pensioen-informatie.nl/local/userfiles/annotaties/2018/PJ_2018_128.pdf

Ringfencing

- Rechtbank Den Haag 27 maart 2014, ECLI:NL:RBDHA:2014:4198, PJ 2014/95 (overweging 4.8) inzake COR Shell/Shell (uitvoering van uitkeringsovereenkomst en IDC-regeling binnen één pensioenfonds niet mogelijk)
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBDHA:2014:4198&showbutton=true&keyword=ECLI%3aNL%3aRBDHA%3a2014%3a4198>

Governance

- Gerechtshof Amsterdam 29 april 2011, ECLI:NL:GHAMS:2011:BQ4824, PJ 2011/95 met aant. W.P.M. Thijssen (het niet voorzien in voltalligheid van het bestuur van een beroepspensioenfonds leidt tot wanbeleid dat tot de benoeming van een bewindvoerder noodzaakt; een beroepspensioenvereniging verliest haar bevoegdheden op grond van de Wet verplichte beroepspensioenregeling nadat de verplichtstelling is ingetrokken; aan een beroepspensioenvereniging kan geen goedkeuringsrecht voor bestuursbesluiten van een beroepspensioenfonds toekomen; de beroepspensioenvereniging mist de bevoegdheid om nieuwe bestuursleden van het beroepspensioenfonds bij DNB aan te melden)
Uitspraak:
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2011:BQ4824&showbutton=true&keyword=governance&keyword=pensioenfonds>
Annotatie:
Klik [hier](#) voor de annotatie
- Gerechtshof Amsterdam 6 februari 2018, ECLI:NL:GHAMS:2018:378, PJ 2018/42 (enquêteverzoek; geen wanbeleid in verband met tekortschieten ten aanzien van verplichtingen jegens verantwoordingsorgaan; geen beroep tegen besluit tot consolidatie en waardeoverdracht in het kader van de marginale toets of het bestuur in redelijkheid tot dat besluit had kunnen komen, die toets niet aan de orde in het kader van enquêteverzoek)
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2018:378&showbutton=true&keyword=governance&keyword=pensioenfonds>
- Gerechtshof Amsterdam 27 juni 2008, ECLI:NL:GHAMS:2008:BD6384, PJ 2008/115¹ (beleidsvrijheid bestuur pensioenfonds bij inrichting organen; uit de totstandkomingsgeschiedenis van artikel 33 van de Pensioenwet moet worden afgeleid dat (het bestuur van) het pensioenfonds bij het instellen en inrichten van het verantwoordingsorgaan en bij het vaststellen van het reglement van dat orgaan in beginsel de vrije hand heeft, mits zulks geschiedt binnen de grenzen van hetgeen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid van (het bestuur van) het pensioenfonds wordt gevorderd)
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2008:BD6384&showbutton=true&keyword=governance&keyword=pensioenfonds>
Vergelijkbaar:
Gerechtshof Amsterdam 27 juni 2008, ECLI:NL:GHAMS:2008:BD6383, PJ 2008/80
<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHAMS:2008:BD6383&showbutton=true&keyword=governance&keyword=pensioenfonds>

¹ Kantoorzaak van destijds Thijssen Pensioen Advocaten.