



**NPB**

---

**Nederlands Pensioenbureau  
Legal**

# **Actuele pensioenrechtspraak periode juni – september 2019**

Mr. W.P.M. Thijssen, verbonden aan  
Pensioenadvocaten.nl, AKD advocaten,  
notarissen & belastingadviseurs en het  
VU Expertisecentrum Pensioenrecht

# Actuele pensioenrechtspraak in cijfers periode juni – september 2019

Advies 1  
AOW 2  
Arbeidsrecht 18  
Bedrijfstakpensioenfondsen 6  
Beroepspensioenfondsen 1  
Fiscaal 1  
Fouterstel  
Informatieplichten 1  
Insolventie 2  
Medezeggenschap  
Partnerpensioen  
Pensioen en scheiding 9  
Premie  
Procesrecht  
Rechtenkorting pensioenfonds  
Streefregelingen/beleggingsverzekeringen  
Toeslagverlening 2  
Uitvoeringsovereenkomst  
Waardeoverdracht  
Wet op de medische keuringen/uitsluitingen/carenztijden



# Advies

**Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 9 juli 2019,**

**ECLI:NL:GHARL:2019:5626**

Rubriek: advies/assurantietussenpersoon

Samenvatting: tekortkoming in de nakoming van de adviesopdracht door een assurantietussenpersoon door mede te delen dat de te verzekeren pensioenen “gegarandeerd” zouden zijn, terwijl dat niet geval was. Schadeplichtigheid indien de verzekeraar destijds wel een ander product bood dat hogere gegarandeerde pensioenen zou hebben opgeleverd. Bewijsopdracht ter zake aan de klant.



# AOW

**NPB**

Nederlands Pensioenbureau  
Legal

Naam presentatie

5

## CRvB 16 augustus 2019, ECLI:NL:CRVB:2019:2812

Rubriek: AOW/kruimelpensioen

Samenvatting: de wettelijke regeling inhoudend dat bij minder dan een jaar opbouw van AOW het opgebouwde pensioen aan de Staat vervalt (artikel 7 AOW) betekent geen inbreuk op het eigendomsrecht van degene die het pensioen had opgebouwd omdat aan het vervallen van dat “kruimelpensioen” een legitieme doelstelling gelegen in het algemeen belang ten grondslag ligt; in deze specifieke zaak was geen sprake van een individuele, buitensporige last als gevolg van het vervallen van het AOW-pensioen (ook in Marokko wordt de levensstandaard van belanghebbenden niet buitensporig belast door het vervallen van het pensioen van bruto € 16 of € 23 per maand).

Rubriek:

AOW/AOV

Eigendom

Samenvatting: verlaging van de AOV en het afschaffen van de Kerstuitkering voor niet-ingezetenen van Curaçao levert weliswaar een eigendomsontneming op onder het eigendomsprotocol bij het EVRM, maar dient het algemeen belang en is voldoende gerechtvaardigd vanuit de doelstelling de AOV betaalbaar te houden; in de berechte situatie was geen sprake van een onevenredig zware last voor belanghebbende die voor belanghebbende aan verlaging van de AOV in de weg stond.



# Arbeidsrecht



## CRvB 22 mei 2019, ECLI:NL:CRVB:2019:1874

Rubriek: overnemingsregeling WW

Samenvatting: betalingsverplichting waarvan overneming wordt verzocht, zijnde de schadevergoeding wegens kennelijk onredelijk ontslag, heeft geen betrekking op de in artikel 64 van de WW genoemde tijdvakken. Ter zitting is gebleken dat met de werkgeefster overeengekomen vergoeding niet is aangewend voor de opbouw of aankoop van een pensioen. Anders dan door appellant gesteld, is daarom artikel 64, eerste lid, aanhef en onder c, van de WW niet van toepassing. Het beroep op de Richtlijn 2008/94/EG van het Europees Parlement en de Raad van 22 oktober 2008 betreffende de bescherming van werknemers bij insolventie van de werkgever slaagt niet.

**Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba 26 maart 2019,**

**ECLI:NL:OGHACMB:2019:69**

Rubriek: pensioenovereenkomst/pensioenleeftijd

**Samenvatting:**

Overweging 2.13: Aanpassing van de pensioengerechtigde leeftijd is een wereldwijd fenomeen. Het steeds ouder worden van deelnemers zet de financiële houdbaarheid van bestaande stelsels onder druk. Dit geldt ook voor Aruba.

Overweging 23: De reden voor het intrekken van de Pensioenverordening landsdienaren is blijkens de Memorie van Toelichting bij AB 2005 no. 30 gelegen in het feit dat de lasten van de Pensioenverordening landsdienaren voor het Land alsmede voor APFA niet meer op te brengen waren, hetgeen een negatieve uitwerking had op de vermogenspositie van APFA, waardoor op de lange termijn de pensioenaanspraken van deelgenoten in die regeling in gevaar zouden kunnen worden gebracht. (...).

Overweging 2.14: Zie voorts uitvoerig de dupliek van Apfa, onder 114-118. Het Hof acht deze beschouwingen overtuigend ter onderbouwing van de noodzaak van wettelijk ingrijpen in het Arubaanse pensioenstelsel.

# Vervolg

Overweging 2.15: De verhogingen van de pensioneringsleeftijd waren wettelijk geregeld en 'lawful'. Zij dienden 'a legitimate public (or general) interest', te weten: 'to protect the public purse'. Voorts kan niet worden gezegd dat geen 'fair balance' bestaat. De maatregelen waren algemeen. Zij zijn tot stand gekomen in samenspraak met de vakbonden (zie het verweerschrift in eerste aanleg, nr. 24 e.v.). Apfa heeft de beoogde maatregelen getoetst op evenwichtigheid, ook ten aanzien van 'slapers' als [appellant] (dupliek Apfa, onder 118, sub 5). Voorzien was in overgangsregelingen, waaronder geleidelijke verhoging van de AOV-pensioneringsleeftijd en de daaraan gekoppelde overheidspensioneringsleeftijd (zie productie 1 bij het verweerschrift in eerste aanleg). Dat [appellant] door zijn leeftijd niet kon profiteren van de overgangsregelingen doet daaraan niet af. Toewijzing van [appellant]'s vorderingen daarentegen zou de 'fair balance' ernstig verstoren. Het zou Apfa naar eigen zeggen Afl. 313.349,- extra kosten en de gelijkheid met andere ex-ambtenaren ('slapers') en ambtenaren op losse schroeven zetten.

Rechtbank Rotterdam 5 juni 2019,

ECLI:NL:RBROT:2019:4501

Rubriek: pensioenovereenkomst/dwaling

Samenvatting: geen dwaling van de zijde van de werkgever aangenomen ter zake aangaan pensioenovereenkomst op grond waarvan de volgens de tot 2015 geldende pensioenovereenkomst verschuldigde pensioenpremie vanaf 2015 als bruto loon werd uitgekeerd (ter vermijding van het vervallen van de fiscale facilitering voor pensioenopbouw over het gedeelte van het salaris groter dan € 100.000).

Rubriek:

Pensioenovereenkomst/eenzijdige wijziging

Afvloeiing/ontslagvergoeding (cessantia)

Kennelijk onredelijk ontslag toets

**Samenvatting:** de collectieve eenzijdige wijzigingsbevoegdheid in het pensioenreglement kon door de werkgever, gezien de toepasselijke objectieve uitlegmethode, niet worden aangewend voor een individuele eenzijdige wijziging strekkend tot verlaging van vervroegd pensioen in verband met de te ontvangen cessantia-uitkering in het kader van het ontslag, met als doel te voorkomen dat de werknemer meer zou ontvangen dan bij doorwerken, met het oog daarop wel matiging van de cessantia-uitkering.

Rubriek:

Leeftijdsonderscheid

AOW-gat

Samenvatting: geen verplichting voor werkgever van helikopterpiloten die gebruik maken van een maatwerkregeling voor uittreding op 55-jarige leeftijd om het te verwachten AOW-gat te compenseren; geen strijd met het rechtszekerheidsbeginsel, het zorgvuldigheidsbeginsel, het vertrouwensbeginsel en het gelijkheidsbeginsel en geen verboden leeftijdsonderscheid daar de helikopterpiloten nog voldoende in de gelegenheid waren om overbruggingsvoorzieningen te treffen en bovendien de keuze hadden om langer door te werken.

Samenvatting: geen recht op cessantia-uitkering omdat de gewezen werknemer invaliditeitspensioen ontving; op de contractuele bepaling die volgens objectieve uitleg inhield dat het invaliditeitspensioen naast de cessantia-uitkering zou worden ontvangen kan geen beroep worden gedaan door de gewezen werknemer omdat die bepaling, aldus, uitgelegd, in strijd met de Cessantia-landsverordening zou zijn.

Samenvatting: finale kwijting in vaststellingsovereenkomst omvat niet de pensioenopbouw, omdat de werkgever niet had medegedeeld dat de beoogde finale kwijting ook de pensioenopbouw zou omvatten en de werkgever niet kon aantonen dat de werknemer zich dit gevolg zou hebben gerealiseerd; weliswaar was de verplichte deelneming aan BPF Recreatie geëindigd, maar omdat de werkgever de werknemers daarover niet had geïnformeerd schond de werkgever het goed werkgeverschap met als gevolg dat de volledige pensioenschade, bestaande uit toekomstige pensioenopbouw, diende te worden vergoed.



Rubriek:

Pensioenovereenkomst/niet nakoming door opzeggen uitvoeringsovereenkomst

Uitvoeringsovereenkomst/opzegging in strijd met goed werkgeverschap

**Samenvatting:** het opzeggen van de uitvoeringsovereenkomst met het pensioenfonds door de werkgever betekende een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de pensioenovereenkomst met de gewezen werknemers vanwege het vervallen van het indexatieperspectief; het eenzijdig staken door de werkgever van het doen van herstelbetalingen en het leveren van een bijdrage in de administratiekosten van het pensioenfonds is strijdig met het goed werkgeverschap op basis van toepassing van de dubbele redelijkheidstoets (Stoof/Mammoet-leer). Een en ander impliceert ongelijke behandeling van deelnemers en gewezen deelnemers omdat aan deelnemers wel indexatieperspectief werd geboden.

**Gerechtshof 's-Hertogenbosch 9 juli 2019,**

**ECLI:NL:GHSHE:2019:2374**

Rubriek: pensioenovereenkomst/aanvulling FPU

**Samenvatting: de vordering strekkend tot het niet behoeven te dulden van vermindering van een aanvulling op de FPU verstrekt door de werkgever, uitgevoerd door het ABP, kan niet tegen het ABP worden ingesteld omdat het ABP slechts uitvoerder is; de korting was rechtmatig.**

Rubriek:

Pensioenovereenkomst

Onderbrengingsplicht pensioenovereenkomst

Samenvatting: verzekeraar niet verplicht tot uitkeren pensioen indien bij de verzekeraar door de werkgever geen uitvoeringsovereenkomst is gesloten ter zake een pensioenovereenkomst, gegeven de omstandigheid dat de werknemer en zijn partner een afstandsverklaring hebben getekend. Werknemer moet van werkgever vorderen dat alsnog een uitvoeringsovereenkomst wordt gesloten indien een pensioenovereenkomst zou bestaan c.q. geen sprake zou zijn van rechtsgeldige afstand van deelneming aan de pensioenregeling.

# Annotatie:

In deze zaak kan **geen** bevestiging van de regel “geen premie, geen pensioen” voor verzekerde pensioenregelingen worden gelezen omdat niet vast stond dat een pensioenovereenkomst gold.

Rechtbank Midden-Nederland 3 juli 2019,  
ECLI:NL:RBMNE:2019:3078 (kort geding; kantonrechter)  
Rubriek: pensioenovereenkomst

Samenvatting: geen recht op extra pensioen uit hoofde van de VPL-regeling omdat niet aan de voorwaarden werd voldaan; van een afwijkende zelfstandige toezegging van de pensioenuitvoerder aan betrokkene was geen sprake.

## Rechtbank Oost-Brabant 11 juli 2019, ECLI:NL:RBOBR:2019:4039

Rubriek: pensioenovereenkomst/eenzijdige wijziging

### Samenvatting:

De met de vakbonden overeengekomen wijziging van de pensioenregeling voor de toekomst was een tweezijdige wijziging die de individuele werknemers bond, zodat niet aan de zwaarwichtigheidseis van het eenzijdig wijzigingsbeding dient te worden getoetst;

Geen toepassing van de dubbele redelijkheidstoets in het kader van het goed werkgeverschap;

Het leeglopen van het depot van toeslagverlening op de premievrije pensioenrechten uit hoofde van de geëindigde regeling hield geen verboden afkoop als bedoeld in art. 65 PW in omdat de toeslagverlening voorwaardelijk was, dit leeglopen werd ook niet in strijd met het goed werkgeverschap geoordeeld.

# Annotatie:

In deze zaak bleek gezien de beoordeling van de feiten geen sprake van zogenaamde onbedoeld onvoorwaardelijke toeslagverlening die per 2007 voor de toekomst had moeten worden voorgefinancierd (verzekerd voor de toekomst).

**Gerecht in Eerste Aanleg van Aruba 9 juli 2019,**

**ECLI:NL:OGCAA:2019:442**

Rubriek: pensioenovereenkomst

**Samenvatting: geen recht op pensioenopbouw in wettelijk verplicht gestelde pensioenregeling als vervanging van de voorheen bestaande private pensioenregeling voor werknemster van de SVb omdat niet aan de voorwaarden voor deelneming was voldaan. Werkneemster was twee jaar voor de pensioendatum terwijl pas na vijf jaar deelneming rechten zouden kunnen ontstaan. Geen schending gelijkheidsbeginsel en geen sprake van verboden leeftijdsonderscheid.**



Samenvatting: vertraagde invoering in de arbeidsvoorwaarden van een op zichzelf geoorloofd pensioenontslag op 65 jarige leeftijd, nadat bij de overheid de pensioenleeftijd al veel eerder van 60 naar 65 was verhoogd, leidt tot verboden leeftijdsonderscheid waardoor pensioenontslag niet mogelijk was; de beëindiging van het dienstverband berustte echter op wederzijds goedvinden.

**Rechtbank Midden-Nederland 10 juli 2019,**

**ECLI:NL:RBMNE:2019:3228**

Rubriek: WWZ/transitievergoeding/Fiscale beperking pensioenopbouw

Samenvatting: beperking pensioenopbouw tot een salaris van € 100.000 vanaf 2015 onverplicht gecompenseerd met 29% salarisverhoging rechtvaardigde de eenzijdige wijziging van de pensioenopbouw (de werkgever was naar het oordeel van de Kantonrechter niet tot compensatie verplicht); geen verplichting voor de werkgever tot compensatie voor het vervallen van de regeling voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid voor het salarisdeel boven € 100.000; geen verplichting voor de werkgever tot compensatie van de onmogelijkheid gebruik te maken van netto-pensioenopbouw omdat de werkgever die mogelijkheid niet bood.

Gerechtshof Amsterdam 13 augustus 2019,

ECLI:NL:GHAMS:2019:2961

Rubriek: afvloeiingsregeling

Samenvatting: begrip “pensioenrichtleeftijd” in sociaal plan op grond van objectieve uitleg gesteld op de pensioenrichtleeftijd volgens het geldende pensioenreglement, niet op de feitelijk voor een individuele werknemer geldende AOW-datum, uitleg anderszins zou tot onaannemelijke rechtsgevolgen leiden (gevolg: het AOW-gat bleef voor rekening van de werknemer); beroep op hardheidsclausule afgewezen.

**Gerecht in Eerste Aanleg van Aruba 20 augustus 2019,**

**ECLI:NL:OGEEA:2019:564**

Rubriek: pensioenovereenkomst/afstand

**Samenvatting: werknemster die zich niet heeft aangemeld voor deelneming aan de pensioenregeling van haar werkgever en die restitutie van ingehouden werknemerspremie heeft geaccepteerd kan niet achteraf alsnog deelneming aan de pensioenregeling vorderen.**

# Annotatie:

Deze uitspraak ligt in lijn van het leerstuk van afstand van het recht op deelneming in een pensioenregeling inhoudend dat afstand mogelijk is, mits “welbewust” afstand van deelneming is gedaan.

**Gerecht in Ambtenarenzaken van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba 19 augustus 2019,**

**ECLI:NL:OGAACMB:2019:89**

Rubriek: pensioenontslag

**Samenvatting: pensioenontslag bevestigd door voorzieningenrechter; uitspraak in de plaats gesteld van het ontbrekende ontslagbesluit waardoor klaagster pensioen kon aanvragen (werkgever weigerde het daarvoor benodigde ontslagbesluit te verstrekken).**



# Bedrijfstakpensioenfondsen

**Gerechtshof Amsterdam 28 mei 2019,**

**ECLI:NL:GHAMS:2019:1849**

Rubriek: bedrijfstakpensioenfondsen/aansluiting

Samenvatting: Het Bedrijfstakpensioenfonds voor de reisbranche vordert een verklaring voor recht dat de exploitant van het reserveringsplatform [www.booking.com](http://www.booking.com) onder het begrip reisagent van de werkingssfeerbepaling van het Verplichtstellingsbesluit van 23 december 1996 (Stcrt. 1996 nr. 250) valt. Het hof oordeelt dat het exploiteren van een onlinereserveringsplatform niet valt onder het begrip bemiddelen bij de totstandkoming van overeenkomsten.

**Annotatie:** Duidelijkheids criterium gevolgd: indien de aansluitingsplicht voor de werkgever niet duidelijk uit het verplichtstellingsbesluit blijkt, kan niet tot een aansluitingsplicht worden veroordeeld.



Samenvatting: ondanks het feit dat de schoonmaak van straten en wegen pas vanaf 1 januari 2017 uitdrukkelijk onderdeel uitmaakt van het verplichtstellingsbesluit van Bpf Schoonmaak, viel een bedrijf dat zich toelegt op de schoonmaak van wegen op grond van objectieve uitleg van het verplichtstellingsbesluit ook al vóór 2017 onder de werkingssfeer van Bpf Schoonmaak; de verjaringstermijn van de premievordering ving aan vanaf opeisbaarheid van de premie zijnde de datum gelegen 14 dagen na verzending van de premienota (ook al was de premie al verschuldigd vanaf de eerdere datum van aansluiting van rechtswege).

# Annotatie:

De uitspraak is in mijn visie onjuist omdat deze tot het onaannemelijke en bovendien vanuit het rechtszekerheidsbeginsel onwenselijke rechtsgevolg leidt dat een bedrijf waarvoor niet duidelijk was c.q. kon zijn dat het onder de werkingssfeer van Bpf Schoonmaak viel, toch met terugwerkende kracht moet aansluiten. De uitbreiding van de werkingssfeer van Bpf Schoonmaak vanaf 2017 zou in de uitleg van de Rechtbank kennelijk slechts declaratoire betekenis hebben. De uitspraak wijkt daarom af van de lijn in de rechtspraak dat slechts een aansluitplicht kan bestaan indien dat bij lezing van het verplichtstellingsbesluit aanstonds duidelijk is. Dit “duidelijkheidscriterium” vond toepassing in Gerechtshof 's-Hertogenbosch 7 november 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:4788 inzake Lotra (overweging 3.3.13), Gerechtshof Amsterdam 28 mei 2019, ECLI:NL:GHAMS:2019:1849 inzake Booking.com (met name overweging 3.6) en recent op Rechtbank Rotterdam, Sector Kanton, Locatie Dordrecht 26 juli 2019, ECLI:NL:RBROT:2019:6053 (overweging 5.28).

Rubriek:

bedrijfstakpensioenfondsen/aansluiting

procesrecht/termijnoverschrijding/eisvermeerdering/twee conclusie regel

**Samenvatting:** De aansluitingsvorderingen, de premievorderingen, de vorderingen strekkend tot gegevensinvoer en de vorderingen tot schadevergoeding (vertragingsschade) van BPF Bouw en een drietal verplichte fondsen in de bouw werden toegewezen, wat de aansluitingsvorderingen betreft omdat pas met het hoger beroep tegen het eindvonnis in eerste aanleg (te laat) hoger beroep werd ingesteld tegen een eerder deelvonnis waarin de aansluitplicht was vastgesteld en wat de overige vorderingen betreft omdat in hoger beroep geen verweer werd gevoerd tegen een eisvermeerdering van de fondsen. Zie mijn annotatie in het komende nummer van PensioenJurisprudentie.

## Gerechtshof Amsterdam 23 juli 2019, ECLI:NL:GHAMS:2019:2666

Rubriek: bedrijfstakpensioenfondsen/aansluiting

**Samenvatting:** het Hof concludeert tot aansluitplicht bij het bedrijfstakpensioenfonds en veroordeelt tot: afdracht van de (juiste, op basis van gegevensaanlevering vastgestelde) premie met terugwerkende kracht uitgaande van de verjaringstermijn van art. 3:310 BW omdat de niet aansluiting en het nalaten door de werkgever van het doen van onderzoek onrechtmatig werd beoordeeld, veroordeling tot afgifte van een accountantsverklaring ter zake de juistheid van de gegevensaanlevering.

# Annotatie:

In mijn visie is bij niet aansluiting weliswaar sprake van schending van een rechtsplicht voortvloeiend uit art. 4 Wet Bpf 2000, maar niet per se sprake van een onrechtmatige daad omdat a. het bedrijfstakpensioenfonds bij niet aansluiting de handhavingsplicht voortvloeiend uit art. 4 Wet Bpf 2000 heeft geschonden en b. het risico van niet aansluiting bij het bedrijfstakpensioenfonds bij dat bedrijfstakpensioenfonds zou behoren te liggen indien het verplichtstellingsbesluit niet aan het duidelijkheidscriterium voldoet (dit “duidelijkheidscriterium” vond toepassing in Gerechtshof 's-Hertogenbosch 7 november 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:4788 inzake Lotra (overweging 3.3.13), Gerechtshof Amsterdam 28 mei 2019, ECLI:NL:GHAMS:2019:1849 inzake Booking.com (met name overweging 3.6) en recent op Rechtbank Rotterdam, Sector Kanton, Locatie Dordrecht 26 juli 2019, ECLI:NL:RBROT:2019:6053 (overweging 5.28)).

Samenvatting: producent van pannenkoeken en poffertjes valt niet onder BPF Zoetwaren omdat pannenkoeken en poffertjes geen “koek” of een soortgelijk product zijn en bovendien niet op overeenkomstige wijze worden geproduceerd. Toepassing van het “duidelijkheidscriterium” in het kader van uitleg van het verplichtstellingsbesluit (overweging 5.28).

# Annotatie:

Dit is de derde zaak waarin het “duidelijkheids criterium” werd toegepast. Zie ook Gerechtshof 's-Hertogenbosch 7 november 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:4788 inzake Lotra (overweging 3.3.13), Gerechtshof Amsterdam 28 mei 2019, ECLI:NL:GHAMS:2019:1849 inzake Booking.com (met name overweging 3.6).

Rechtbank Amsterdam 26 augustus 2019,

ECLI:NL:RBAMS:2019:6292

Rubriek: bedrijfstakpensioenfondsvaansluiting

Samenvatting:

**Overweging 33v. met het oog op de werkingssfeer van het BPF:**

Het bedrijf Deliveroo voldoet aan de voorwaarden om verplicht deel te moeten nemen aan het bedrijfstakpensioenfonds voor het beroepsvervoer over de weg. Dat heeft de kantonrechter bepaald. Bezorgers van Deliveroo vervoeren tegen vergoeding goederen (maaltijden) over de weg. Deze vervoerswerkzaamheden zijn de kerntaak van Deliveroo en oefent zij daarmee in hoofdzaak uit. Dat het bezorgen op de fiets gebeurt doet daar niet aan af. Deliveroo voert als verweer dat zij in hoofdzaak een technologiebedrijf is en haar kerntaak niet ziet op het bezorgen maar op het faciliteren en vergroten van het aantal maaltijdbestellingen bij aangesloten restaurants en het bieden van een digitaal platform. De bezorging is slechts een onderdeel van de marketingstrategie. Dit is volgens de kantonrechter onvoldoende gebleken. Deze uitspraak betekent dat voor alle werknemers van Deliveroo, inclusief het kantoorpersoneel, pensioenpremie aan het Pensioenfonds moet worden betaald;



### ***Overweging 45 met het oog op de uitvoerbaarheid bij voorraad:***

Deliveroo verzoekt tot slot om de veroordelingen niet uitvoerbaar bij voorraad te verklaren en geen dwangsommen toe te kennen. Deliveroo voert aan dat met het oog op de rechtszekerheid en zorgvuldigheid ook ten behoeve van haar werknemers eerst bij een uitspraak die in kracht van gewijsde is gegaan dient te worden vastgesteld dat Deliveroo onder de verplichtstelling valt. Als Deliveroo in hoger beroep in het gelijk gesteld zou worden zouden allerlei verrekeningen moeten plaatsvinden, ook met werknemers, veelal buitenlandse studenten die al weer zijn vertrokken. Dit zal administratief tot enorme problemen leiden. Dit verzoek van Deliveroo wordt gehonoreerd, echter uitsluitend met betrekking tot de veroordeling onder II. Dit gelet op de bijzonderheden in deze zaak en de door Deliveroo genoemde mogelijke administratieve complicaties. De overige veroordelingen kunnen gewoon uitvoerbaar bij voorraad worden verklaard. Daarnaast wordt er vanuit gegaan dat Deliveroo vrijwillig uitvoering zal geven aan de veroordelingen onder IV. en V. en daarom geen dwangsom behoeft te worden opgelegd.

# Annotatie:

De uitspraak is opmerkelijk op het punt van de uitvoerbaarheid bij voorraad. De rechter is in het algemeen zeer terughoudend met het onthouden van de uitvoerbaarheid bij voorraad van uitspraken. Uit de uitspraak blijkt niet of zekerheid was gesteld door de werkgever. Indien dat niet het geval zou zijn, blijft het BPF gedurende een eventueel hoger beroep het “geen premie, toch pensioen”-risico lopen en neemt dit risico door het verdere tijdsverloop zelfs toe.

# Nog niet op rechtspraak.nl

## **Moederbedrijf dat geen directe zorg verleent, valt vanwege nauwe betrokkenheid bij dochterstichtingen (ook) onder werkingssfeer verplichtstellingsbeschikking Pensioenfonds Zorg en Welzijn**

In [AR 2019-0932](#) oordeelt de rechter over de werkingssfeer van het PZW. Volgens de rechter zijn partijen het terecht erover eens dat alle werknemers van een rechtspersoon die intramurale en/of extramurale zorg of hulp verleent onder de verplichtstellingsbeschikking vallen, dus ook werknemers die geen feitelijke zorg verlenen, zoals schoonmakers en portiers. Het is dan de vraag of het uitmaakt als sommige van dergelijke ondersteunende werkzaamheden om die zorg of hulp feitelijk te kunnen verlenen aan een andere rechtspersoon binnen hetzelfde concern worden uitbesteed en of het gevolg daarvan is dat de werknemers van die rechtspersoon niet onder de werkingssfeer vallen. Naar het oordeel van de kantonrechter is dat in deze zaak niet het geval. Kort gezegd overweegt de kantonrechter dat de moeder enerzijds en de beide dochters anderzijds niet zonder elkaar kunnen opereren. De door de dochters te verlenen zorg kan niet zonder bijstand van de moeder worden verleend. Indirect verleent de moeder daarmee dus ook zorg. De conclusie is daarom dat voor de reikwijdte van de verplichtstellingsbeschikking de moeder en de beide dochters als één geheel moeten worden gezien en dat dus ook de moeder onder de werkingssfeer daarvan valt. Een ander oordeel zou verder tot het onaannemelijke rechtsgevolg leiden dat een zorgverlenende organisatie, door bepaalde, niet uit het feitelijk verlenen van zorg bestaande werkzaamheden onder te brengen in een andere rechtspersoon die deel uitmaakt van die organisatie, zou kunnen bepalen welke werknemers bij PFZW pensioen opbouwen en welke niet. Dit zou afbreuk doen aan de solidariteitsgedachte die aan de Wet Bpf 2000 ten grondslag ligt.



# Beroepspensioenfondsen

Samenvatting: splitsing binnen de beroepspensioenregeling voor notarissen in verschillende pensioenregelingen voor zelfstandige notarissen en notarissen in loondienst ten onrechte door de verantwoordelijke minister goedgekeurd daar die splitsing in strijd met de wet is, zoals blijkt uit de wetsgeschiedenis (er is sprake van één beroepsgroep).



# Fiscaal

**NPB**

Nederlands Pensioenbureau  
Legal

Naam presentatie

46

## Gerechtshof Den Haag 3 juli 2019, ECLI:NL:GHDHA:2019:1874

Rubriek: fiscaal/afkoop

### Samenvatting:

Uitkering uit hoofde van dekkingsverzekering gesloten ter dekking van pensioen in eigen beheer naar de BV die het pensioen had toegezegd leidt tot prijsgeven pensioen omdat het in de BV aanwezige vermogen ontoereikend was om de pensioenverplichting na te komen en de volledige waarde was uitgeleend aan de DGA zonder zekerheden te bedingen en zonder verhaalsmogelijkheden.

Betaling van de uitkering uit hoofde van een verzekering gesloten ter uitvoering van werknemerspensioen (C-polis) aan de BV leidde tot verboden afkoop omdat de BV geen toegelaten verzekeraar was.



# Informatieplichten



Samenvatting: verplichting voor pensioenfonds aangenomen om alle gedurende het deelnemerschap geldende statuten en pensioenreglementen op aanvraag te verstrekken; beroep op wetsgeschiedenis.



# Insolventie

**PHR 16 juli 2019, ECLI:NL:PHR:2019:811**

Rubriek: insolventie/schuldsanering/levensverzekering

Samenvatting: art. 22a Fw. (geen afkoop levensverzekering in faillissement of schuldsanering indien de verzekeringnemer daardoor onredelijk wordt benadeeld) vindt geen toepassing indien de failliet of saniet beoogt om een geëxpireerd kapitaal dat bij de verzekeraar in depot staat aan te wenden voor een lijfrente.

## Rechtbank Overijssel 6 juni 2019, ECLI:NL:RBOVE:2019:3048

Rubriek: insolventie/beslagvrije voet

Samenvatting: (voorzieningenrechter); met het begrip woonplaats of vaste verblijfplaats volgens het bepaalde in art. 475<sup>e</sup> Rv. is bedoeld dat de schuldenaar “voor vast” woont of verblijft in Nederland, niet dat sprake moet zijn van één vaste woon- of verblijfplaats; verwijzing naar art. 1:10 BW (overweging 4.3); feitelijk oordeel dat betrokkene niet zijn woonplaats of vaste verblijfplaats in Nederland had zodat geen beslagvrije voet geldt.



# Pensioen en scheiding

**Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 12 februari 2019,**

**ECLI:NL:GHARL:2019:1301**

Rubriek: pensioen en scheiding/DGA (externe uitvoering bijzonder partnerpensioen)

**Samenvatting: vordering strekkend tot externe uitvoering ingegaan bijzonder partnerpensioen afgewezen omdat appellante daarbij onvoldoende belang had gezien het feit dat het bijzonder partnerpensioen vrijwel volledig werd uitgekeerd en de Pensioen-BV die als uitvoeringsorgaan fungeerde daartoe over ontoereikende middelen beschikte.**

# Annotatie:

Deze uitspraak lijkt af te wijken van de vaste rechtspraak inhoudend dat externe uitvoering van de rechten van de ex-partner van een DGA op diens pensioenen hoofdregel is. Het Hof hanteerde kennelijk impliciet de lijn dat gezien de onderdekking in de Pensioen-BV de continuïteit van de Pensioen-BV niet zou zijn geborgd indien het bijzonder partnerpensioen extern zou moeten worden uitgevoerd.

Samenvatting: verzekeraar stelt dat alsnog bijzonder partnerpensioen moet worden toegekend aan een eerdere partner van de overleden verzekerde ten koste van de tweede partner, die het volledige partnerpensioen inmiddels ontving. Verzekeraar beroept zich op het argument dat geen afstand is gedaan van het bijzonder partnerpensioen. Veroordeling tot het oproepen van de tweede partner, zodat deze verweer kan voeren.



# Annotatie:

Bijzonder partnerpensioen bestaat van rechtswege, zie Gerechtshof Amsterdam 30 oktober 2018, ECLI:NL:GHAMS:2018:4028. Het eindoordeel zal moeten inhouden dat de tweede partner de aftrek van het bijzonder partnerpensioen voor de toekomst zal moeten dulden, maar dat ten onrechte uitgekeerd partnerpensioen niet als onverschuldigd betaald behoeft te worden gerestitueerd omdat dan sprake zou zijn van een onaanvaardbaar rechtsgevolg, zie Gerechtshof Amsterdam 6 augustus 2019, ECLI:NL:GHAMS:2019:2894.

**Rechtbank Noord-Nederland 10 juli 2019,**

**ECLI:NL:RBNNE:2019:3165**

Rubriek: pensioen en scheiding/alimentatie

Samenvatting: vervroegde pensionering geen wijziging van omstandigheden die tot wijziging van de partneralimentatie leidt; uitleg van het convenant mede aan de hand van flankerende correspondentie en een verklaring van de gemeenschappelijke advocaat leidt tot het oordeel dat de alimentatieplicht pas zou eindigen bij de AOW-datum/reguliere pensioendatum van de alimentatieplichtige; beoogd werd te voorkomen dat een gat zou vallen tussen het eindigen van de alimentatie en de ingang van betalingen uit hoofde van pensioenverevening in verband met de hypotheeklasten van de alimentatiegerechtigde.

Rubriek:

Pensioen en scheiding/pensioenverrekening

Pensioen en scheiding/bijzonder partnerpensioen

**Samenvatting: uitsluiting van pensioenverrekening betekent niet dat ook bijzonder partnerpensioen is uitgesloten.**

Rubriek:

pensioen en scheiding/alimentatie

ontslagvergoeding

**Samenvatting:** de door de alimentatieplichtige gestelde werkloosheid leidde niet tot vermindering van de draagkracht voor het betalen van alimentatie omdat de ontvangen ontslagvergoeding volledig en in gelijke delen diende te worden toegerekend aan de periode van werkloosheid van de alimentatieplichtige tot de pensioendatum; de stelling dat de vergoeding (mede) diende voor het helen van pensioenbreuk werd verworpen omdat de alimentatieplichtige dit niet had bewezen; toepassing van de jusvergelijking leidde tot nihilstelling vanaf de datum van het eindigen van de WW-uitkering.

**Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 21 februari 2019,  
ECLI:NL:GHARL:2019:1692**

Rubriek: pensioen een scheiding/alimentatie

**Samenvatting: geen nihilstelling  
partneralimentatie op voorhand bij de ver in  
de toekomst gelegen pensioendatum van de  
alimentatieplichtige op grond van het  
argument dat deze ten aanzien van  
pensioenverevening conversie aanbiedt,  
omdat de situatie die dan zal bestaan niet  
kan worden voorzien.**

Rubriek:

pensioen en scheiding/pensioenverrekening

AOW

**Samenvatting:** Inkomen dat voortvloeit uit pensioenverrekening na echtscheiding geldt als inkomen dat in aanmerking kan worden genomen bij de vaststelling van het recht op toeslag ingevolge de AOW. Het argument dat de uitgestelde pensioenverrekening feitelijk een “betalingsregeling” is ter zake pensioenverrekening ineens volgens de hoofdregel van het Boon/Van Loon-arrest verworpen.



# Annotatie:

De uitspraak zou tot calculerend gedrag kunnen leiden.

Rubriek:

pensioen en scheiding/bijzonder partnerpensioen  
foutherstel/terugvordering teveel betaald pensioen

**Samenvatting: tot uitkering gekomen kapitaal ter dekking van bijzonder partnerpensioen en partnerpensioen dient door de verzekeraar te worden verdeeld naar evenredigheid van de opbouw van dat kapitaal vóór respectievelijk na het eindigen van het huwelijk; terugvordering teveel betaald partnerpensioen op grond van onverschuldigde betaling leidt tot een onaanvaardbaar rechtsgevolg.**



Samenvatting: de door de ex-echtgenoot gevormde FOR vormde onder het in de tussen partijen gelden huwelijkse voorwaarden gehanteerde inkomensbegrip geen te verdelen inkomen; een FOR leent zich naar maatschappelijke opvattingen niet voor uitkering en daarom niet voor verdeling na einde huwelijk.

# Annotatie:

deze uitspraak lijkt juist daar een FOR slechts een gecumuleerde genoten fiscale aftrekpost in de sfeer van de inkomstenbelasting is; het belastingvoordeel is mogelijk al tijdens huwelijk (gezamenlijk) verteerd.



# Toeslagverlening

**Rechtbank Noord-Holland 31 juli 2019,**

**ECLI:NL:RBNHO:2019:6929**

Rubriek: toeslagverlening

Samenvatting: wijziging onvoorwaardelijke toeslagverlening niet mogelijk op grond van art. 20 Pensioenwet omdat deze onderdeel van de reeds verworven aanspraak vormt; beroep op onaanvaardbaarheid van het rechtsgevolg van invoering van de Pensioenwet afgewezen ook al was uitstelfinanciering van onvoorwaardelijke toeslagverlening sinds 2007 niet meer toegestaan en kon geen koopsom worden berekend gezien het feit dat sprake was van onvoorwaardelijke toeslagverlening op basis van een niet vooraf vast te stellen index (de cpi).

# Annotatie:

De uitspraak is onjuist omdat de onvoorwaardelijke toeslagverlening voor de toekomst kan worden gewijzigd, enerzijds omdat in de toekomst onvoorwaardelijk te verlenen toeslagen niet reeds zijn verworven en anderzijds omdat sprake is van een onaanvaardbaar rechtsgevolg indien de toekomstige toeslagverlening zou moeten worden voorgefinancierd (omdat de koopsom daarvoor in het algemeen in redelijkheid niet door de werkgever zal kunnen worden opgebracht en omdat de verzekeraar het insolventierisico van de werkgever zou lopen). Uit de wetsgeschiedenis blijkt ook dat de wetgever beoogde dat toeslagregelingen als deze (“onbedoeld onvoorwaardelijk”) zouden (kunnen) worden gewijzigd.

Rubriek:

Toeslagverlening/indexering

Uitvoeringsovereenkomst

Waardeoverdracht

Samenvatting: uitleg toezegging omtrent indexering aan de hand van de Haviltex-maatstaf; met de toezegging van de werkgever in verband met overgang naar andere verzekeraar in combinatie met waardeoverdracht van opgebouwde pensioenaanspraken inhoudend dat niets veranderd, met dien verstande dat het vooruitzicht op indexering naar verwachting beter wordt, verdraagt zich niet dat indexering volledig achterwege blijft; vordering strekkend tot 2% jaarlijkse indexering toegewezen; werkgever verplicht tot betaling van de daarvoor verschuldigde bedragen.

# Annotatie:

Indien de indexering als onvoorwaardelijk moet worden beschouwd, dient de toekomstige indexering over de opgebouwde aanspraken voor de toekomst te worden afgefinancierd, vgl. de definitie van het begrip aanspraak in art. 1 Pensioenwet en in die zin Rechtbank Noord-Holland 31 juli 2019, ECLI:NL:RBNHO:2019:6929.



EINDE

**NPB**

Nederlands Pensioenbureau  
Legal

Naam presentatie

72