

Pensioen en erfrecht

Mr. Wim P.M. Thijssen

Advocaat bij Pensioenadvocaten.nl te Amstelveen

Onderzoeker bij het VU Expertisecentrum Pensioenrecht

# WELKOM

## Onderwerpen:

Het Nederlandse pensioenstelsel in een notendop

Eerste pijler pensioen

Tweede pijler pensioen/Erfgenamen – Werkgever

Tweede pijler pensioen/Erfgenamen – Pensioenuitvoerder

Tweede pijler pensioen/Pensioenverrekening

Tweede pijler pensioen/Pensioenverevening

Tweede pijler pensioen/Bijzonder partnerpensioen

Tweede pijler pensioen/DGA

Conclusies

# Het Nederlandse pensioenstelsel in een notendop

## **Drie pijlers:**

**1<sup>e</sup> pijler** – AOW, Anw, WIA

**2<sup>e</sup> pijler** – pensioen in de werkgever-werknemer sfeer

- Ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen

**3<sup>e</sup> pijler** – lijfrenteverzekeringen, banksparen

## De tweede pijler uitgewerkt:

- Tot 2007 - PSW, Regelen verzekeringsovereenkomsten PSW en Regeling van voorwaarden voor pensioentoezeggingen aan direct- en indirect-grootaandeelhouders
- Pensioenovereenkomst vormvrij

## De tweede pijler uitgewerkt:

- Vanaf 2007 – Pensioenwet, Besluit en regeling uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregelingen
- Van 2007 tot 1 juli 2023/2028 (?):
  - Pensioenovereenkomst niet vormvrij maar beperkt tot 3 typen
  - Uitkeringsovereenkomsten, kapitaalovereenkomsten en premieovereenkomsten

## **De tweede pijler uitgewerkt:**

- Vanaf 1 juli 2023 Pensioenwet gewijzigd op grond van Wet toekomst pensioenen
- Uitkeringsovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten niet meer toegestaan
- Drie typen premieovereenkomsten: solidaire premieovereenkomsten, flexibele premieovereenkomsten en premie-uitkeringsovereenkomsten

## **Gevolgen voor pensioen bij (echt)scheiding en einde partnerrelatie:**

- **1<sup>e</sup> pijler** pensioen: geen gevolgen, ieder houdt de eigen rechten
- **2<sup>e</sup> pijler** pensioen:
  - Pensioenverevening
  - Bijzonder partnerpensioen
- **3<sup>e</sup> pijler** pensioen: verdeling



## **Gevolgen voor 2<sup>e</sup> pijler pensioen bij (echt)scheiding en einde partnerrelatie (pensioenverevening):**

- Ex-partner recht op 50% tijdens huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen
- Zelfstandig recht op uitbetaling bij tijdige inzending mededelingsformulier aan pensioenuitvoerder
- Afwijkende periode, afwijkend percentage mogelijk
- Conversie (omzetting recht op uitbetaling en bijzonder partnerpensioen in eigen ouderdomspensioen voor de ex-partner; fictief deelnemerschap)
- Recht van rechtswege (Rechtbank Midden-Nederland 14 november 2018, ECLI:NL:RBMNE:2018:5544)

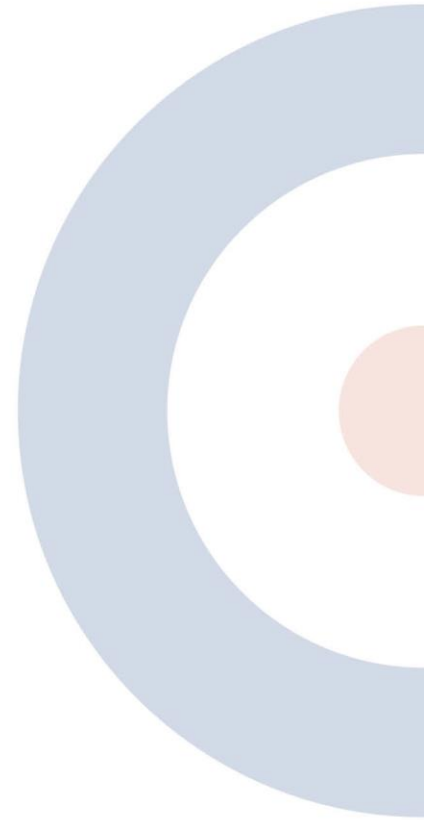
## **Gevolgen voor 2<sup>e</sup> pijler pensioen bij (echt)scheiding en einde partnerrelatie (bijzonder partnerpensioen):**

- Ex-partner verkrijgt het volledige tot datum einde huwelijk of partnerrelatie opgebouwde partnerpensioen
- Zowel het vóór als tijdens het huwelijk opgebouwde partnerpensioen
- Dit noemt men bijzonder partnerpensioen
- Recht van rechtswege (Gerechtshof Amsterdam 30 oktober 2018, ECLI:NL:GHAMS:2018:4028)

## **Pensioen in eigen beheer van de DGA:**

- Pensioenopbouw in eigen beheer voor DGA's mogelijk tot 1 juli 2017, daarna niet meer fiscaal gefaciliteerd mogelijk
- Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen bood de volgende mogelijkheden:
  - Handhaven tot 1 juli 2017 opgebouwd peb
  - Afkoop peb
  - Omzetting peb in ODV
- Bij afkoop en omzetting instemming (ex-)partner noodzakelijk
- Ratio: (ex-)partner heeft onderhandelingspositie om compensatie af te dwingen

# Eerste pijler pensioen



**Rechtbank Arnhem 21 april 2008,  
ECLI:NL:RBARN:2008:BD1036 inzake SVB -  
erfgenamen (terugvordering AOW):**

- SVB verlaagt de AOW-uitkering (de partnertoeslag) op grond van inkomenstoets in verband met inkomsten partner
- AOW-gerechtigde overlijdt
- Vordering SVB te veel betaalde AOW op erfgenaam toegewezen
- Geen onjuiste wetstoepassing door de SVB

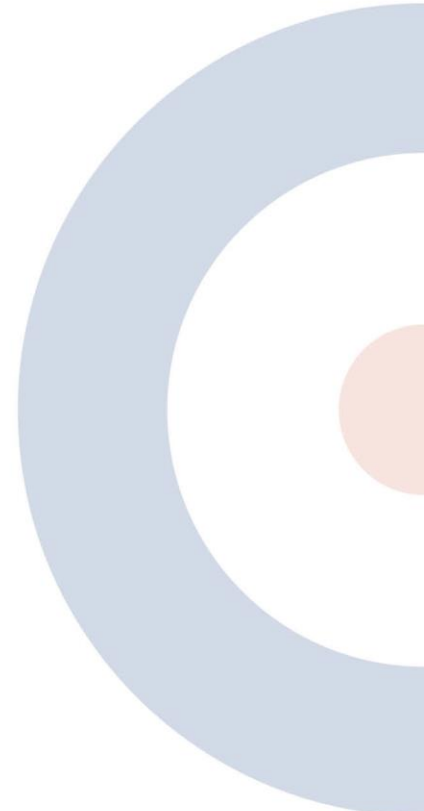
## **Gerecht in eerste aanleg van Curacao 29 maart 2021, ECLI:NL:OGGEAC:2021:52 inzake SVB Curaçao – erfgenamen:**

- Na overlijden vader AOW vader doorbetaald
- Na overlijden moeder AOW van vader en moeder 14 jaar doorbetaald en verteerd door erfgenamen
- Vordering tot terugbetaling toegewezen op grond van onverschuldigde betaling en onrechtmatige daad
- Rechtsvraag: kunnen erfgenamen te weinig betaalde AOW als nog vorderen?

**Rechtbank Amsterdam 16 mei 2023,  
ECLI:NL:RBAMS:2023:3172 inzake nabetaling AOW:**

- SVB verlaagt de AOW-uitkering van de overleden AOW-gerechtigde met het bedrag van de voorheen genoten partnertoeslag vanwege het bereiken van de AOW-leeftijd van diens partner
- Bezwaar afgewezen
- AOW-gerechtigde overlijdt
- Erfgenamen vullen verklaring wel/niet voortzetten beroepsprocedure niet in en worden niet-ontvankelijk verklaard
- Vraag die niet werd beantwoord: zou de SVB als het beroep gegrond zou zijn geweest achterstallige AOW moeten hebben nabetaald aan de erfgenamen van de overleden AOW-gerechtigde
- AOW hoogstpersoonlijk of juist niet?

# **Tweede pijler pensioen Erfgenamen - Werkgever**





**Gerechtshof 's-Gravenhage 13 augustus 2004,  
ECLI:NL:GHSGR:2004:AR5389 inzake erfgenamen – KPN:**

- Werknemers voeren een procedure over een overgangsmaatregel tot aanvulling van hun pensioen
- Oordeel: die overgangsmaatregel geldt niet als pensioen in de zin van de PSW
- Een van de werknemers overlijdt
- Erfgenamen wensen de procedure niet voort te zetten

Relevante vragen:

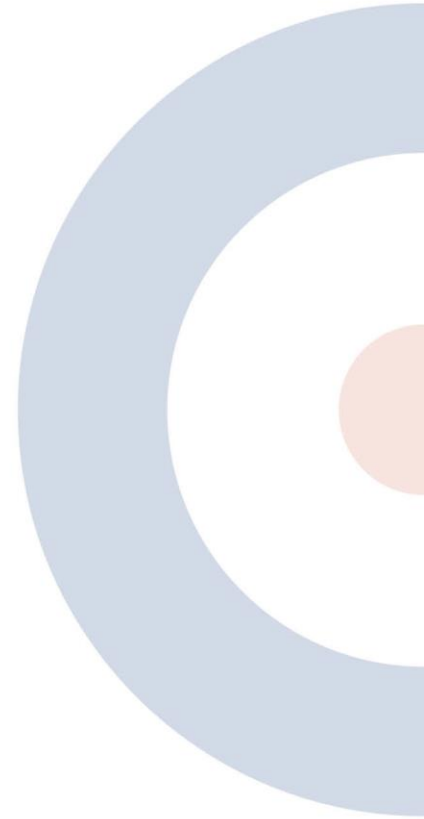
- Zou de werkgever de overgangsmaatregel hebben moeten nakomen ten opzichte van erfgenamen
- Stel dat sprake zou zijn geweest van pensioen, zou achterstallig pensioen aan de erfgenamen van de overleden werknemer moeten worden nabetaald?

**Rechtbank Midden-Nederland 22 september 2021,  
ECLI:NL:RBMNE:2021:6797 en Rechtbank Midden-  
Nederland 31 augustus 2022,  
ECLI:NL:RBMNE:2022:4314 inzake erfgename  
werknemer – werkgever:**

- Pensioenovereenkomst met mogelijkheid van opt out Anw-hiaatpensioen
- Werknemer overlijdt, geen Anw-hiaatpensioen verzekerd
- Erfgename vordert schadevergoeding werkgever
- Werkgever slaagt niet in opgedragen bewijs dat werknemer afzag van Anw-hiaatpensioen (geen opt out aangenomen)

# **Tweede pijler pensioen**

## **Erfgenamen - Pensioenuitvoerder**

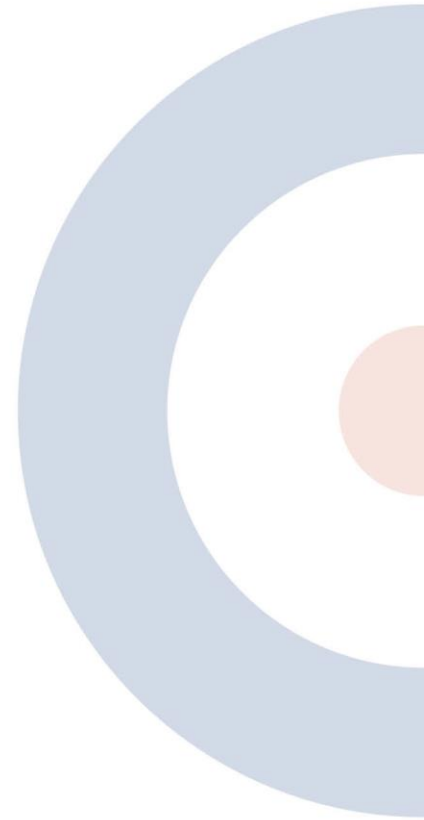


**Gerechtshof 's-Hertogenbosch 29 januari 2013,  
ECLI:NL:GHSHE:2013:BZ0628 inzake erfgenamen – Pensioenfonds:**

- Geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen na herleefde arbeidsongeschiktheid als die herleving plaats vindt na einde deelneming (herleving arbeidsongeschiktheid op grond van zelfde oorzaak arbeidsongeschiktheid)
- Erfgenamen geen vordering op Pensioenfonds
- Relevantie:
  - als wel recht op arbeidsongeschiktheidspensioen had bestaan, hadden erfgenamen de achterstallige termijnen kunnen vorderen als de overledene de vordering voor zijn overlijden had ingesteld en erfgenamen de procedure hadden voortgezet
  - Maar de erfgenamen hadden deze vordering niet kunnen instellen als de overledene dat niet reeds had gedaan omdat arbeidsongeschiktheidspensioen hoogstpersoonlijk is

# **Tweede pijler pensioen**

## **Pensioenverrekening**

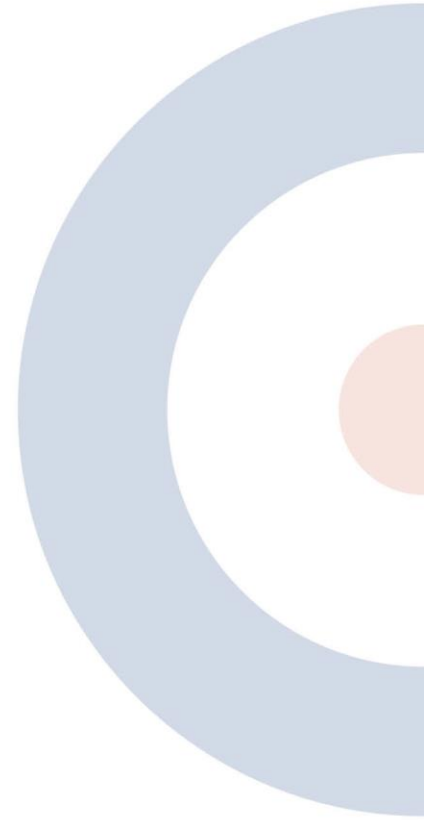


## **Rechtbank Noord-Holland 24 mei 2023, ECLI:NL:RBNHO:2023:4154 inzake attestatie de vita:**

- Pensioenverrekening volgens het arrest Boon/Van Loon (HR 27 november 1981, ECLI:NL:HR:1981:AG4271)
- Verrekeningsplichtige betaalt niet onvoorwaardelijk maar eist iedere 3 maanden levensteken (korte e-mail)
- Verrekeningsgerechtigde stelt dat onvoorwaardelijk moet worden betaald omdat verrekeningsplichtige eventueel na haar overlijden teveel betaalde bedragen kan terugvorderen van haar erfgenamen
- Vordering verrekeningsgerechtigde tot onvoorwaardelijk betalen toegewezen
- Geen oordeel over de gestelde voorwaarde van het geven van een “levensteken”
- Interessante rechtsvraag: kunnen erfgenamen te weinig betaalde verrekeningsbedragen vorderen van de verrekeningsplichtige na het overlijden van de verrekeningsgerechtigde

# **Tweede pijler pensioen**

## **Pensioenverevening**



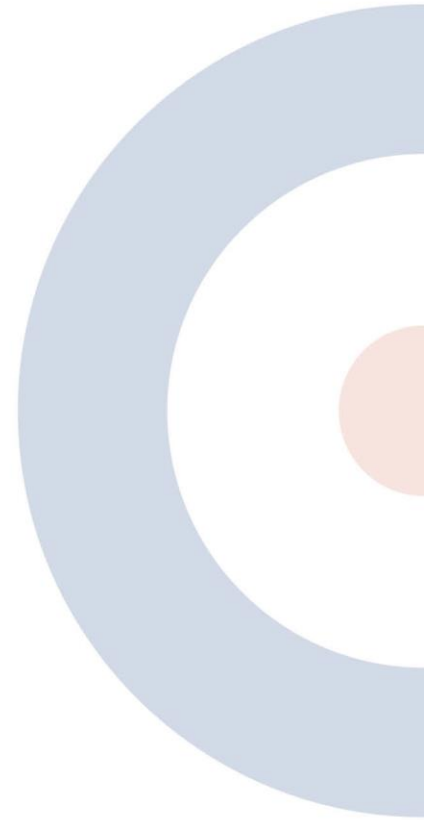
## **Gerechtshof 's-Hertogenbosch 22 maart 2022, ECLI:NL:GHSHE:2022:925 inzake erfgenaam – vereveningsgerechtigde:**

- Pensioen van vereveningsplichtige wordt feitelijk niet verevend maar genoten door vereveningsplichtige en zijn nieuwe partner
- Vereveningsplichtige overlijdt
- Nieuwe partner is erfgename vereveningsplichtige
- Nieuwe partner dient achterstallige vereveningsbedragen aan de ex-partner van de vereveningsplichtige te voldoen
- Ratio: doelstelling WVPS



# **Tweede pijler pensioen**

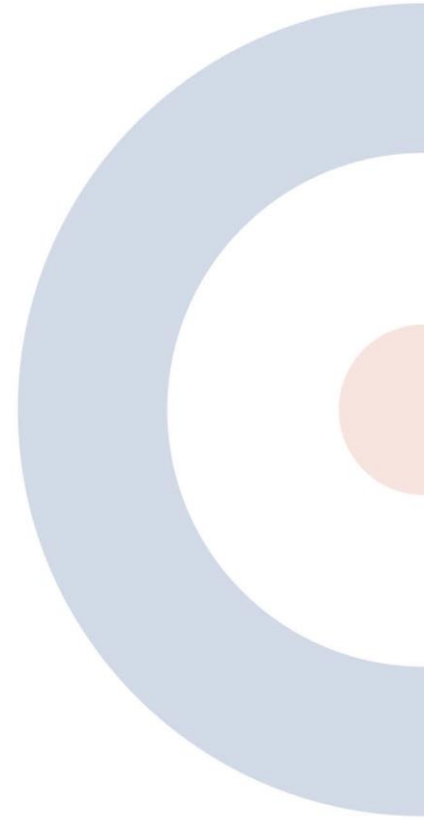
## **Bijzonder partnerpensioen**



**Gerechtshof Amsterdam 21 januari 2020,  
ECLI:NL:GHAMS:2020:111 bekrachtigd in HR 5 november 2021,  
ECLI:NL:HR:2021:1651 inzake verzekeringnemer - verzekeraar:**

- Werknemer sluit voor onderbrenging pensioenovereenkomst C-polis (kapitaalverzekering met pensioenclausule)
- Begunstigden: verzekeringnemer (= werknemer), echtgenote, kinderen, erfgenamen
- Echtscheiding in 2004
- Verzekeraar splitst bijzonder partnerpensioen af (art. 22 Regelen verzekeringsovereenkomsten PSW)
- Verzet verzekeringnemer op grond van begunstigingsclausule faalt
- Regeling bijzonder partnerpensioen dwingend recht, kan ook door kinderen of erfgenamen niet worden aangetast

# **Tweede pijler pensioen DGA**



**Rechtbank Midden-Nederland 14 augustus 2013,  
ECLI:NL:RBMNE:2013:3228 inzake bijzondere partner –  
stiefkinderen:**

- Pensioenovereenkomst DGA bevat bepaling dat hij en zijn echtgenote externe onderbrenging door de BV van het pensioen in eigen beheer kunnen vorderen van de BV bij of na ingang
- DGA overlijdt na echtscheiding
- Ex-echtgenote vordert externe onderbrenging van haar bijzonder partnerpensioen van BV en erfgenamen
- Ex-echtgenote (“bijzondere partner”) is geen echtgenote
- Vordering desondanks toegewezen op grond uitleg begrip “echtgenote” naar de beschermingsbedoeling van de pensioenovereenkomst en op grond van aanvullende werking van de redelijkheid en billijkheid

## **HR 14 maart 2014, ECLI:NL:HR:2014:625 inzake partner DGA – erfgenamen:**

- Gescheiden DGA opnieuw gehuwd
- Pensioentoezegging onder PSW na einde dienstverband uitgebreid met partnerpensioen voor de nieuwe partner
- Fiscale aftrek dotatie niet geaccepteerd
- Erfgenamen trachten rechtsgeldigheid besluit tot toekenning partnerpensioen na einde dienstbetrekking DGA aan stiefmoeder ongeldig te verklaren
- PSW stond niet in de weg aan deze uitbreiding van de toezegging na einde dienstverband
- Ratio PSW is onderbrengingsverplichting
- Niet accepteren fiscale aftrek niet relevant
- Zie ook art. 2, lid 3, aanhef en onder a PSW (toezegging bij of na einde dienstbetrekking ter zake direct ingaand pensioen)

## **Gerechtshof 's-Hertogenbosch 9 februari 2021, ECLI:NL:GHSHE:2021:354 inzake erfgenamen - Pensioen-BV:**

- DGA heeft kinderen uit eerste en tweede huwelijk
- DGA overlijdt
- Kinderen zijn erfgenamen
- Ex-partner vordert externe onderbrenging bijzonder partnerpensioen door BV
- Erfgenamen voeren verweer
- BV dient achterstallig bijzonder partnerpensioen uit te keren en dient bijzonder partnerpensioen voor de toekomst extern onder te brengen

## **Rechtbank Overijssel 16 augustus 2022, ECLI:NL:RBOVE:2022:2517 inzake erfgenamen – erfgenaam:**

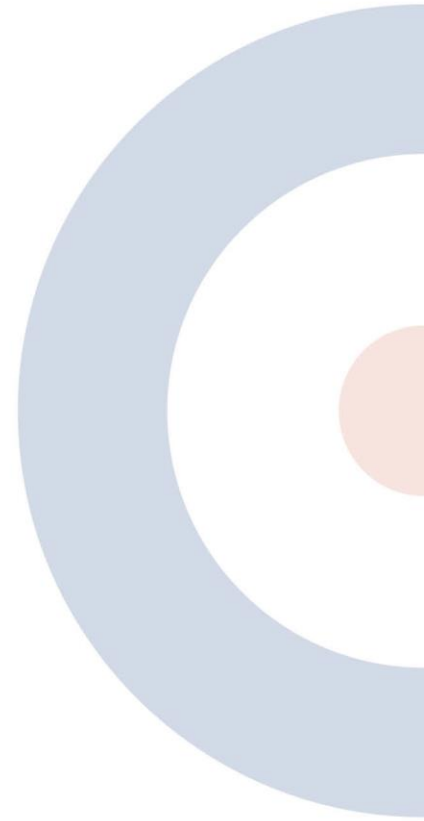
- Overleden vader was DGA van een BV met partnerpensioenverplichting in eigen beheer jegens zijn partner
- 2 zoons en zijn partner zijn erfgenaam
- Zoon 1 (verzoeker) stelt dat voor het bepalen van de waarde van zijn verkrijgingsvordering het partnerpensioen in de BV fiscaal moet worden gewaardeerd
- Andere zoon en de partner stellen dat het partnerpensioen daarvoor commercieel moet worden gewaardeerd
- Deskundige: volgens artikel 21 successiewet 1956 is de grondslag voor de waardebepaling de waarde in het economische verkeer en voor het pensioen in eigen beheer is dat dus de commerciële waarde
- Kantonrechter volgt de deskundige en stelt verkrijgingswaarde zelfstandig vast (geen benoeming boedelnotaris)
- Zie annotatie in JERF 2022/170

**Rechtbank Amsterdam 31 januari 2018, ECLI:NL:RBAMS:2018:1755  
inzake ex-partners (omzetten peb in ODV):**

- Ex-partner op grond van aanvullende werking redelijkheid en billijkheid verplicht om medewerking te verlenen aan uitfaseren peb (omzetting peb in ODV)
- DGA wenste omzetting om bevrijd te zijn van dividendklem
- Ex-partner zag rechten op pensioenverevening en bijzonder partnerpensioen vervallen, stelde dat compensatie daarvoor niet was geboden en niet afdwingbaar was en dat de ODV-uitkeringen na het overlijden van de DGA niet aan hem maar aan de erfgenamen van de DGA zouden toekomen
- Ex-partner baseerde draagkracht voor betaling alimentatie in zijn alimentatieverzoek echter op dividendcapaciteit zonder met dividendklem rekening te houden
- Overweging ten overvloede: ODV gedeeltelijk toekennen aan de ex-partner bij wege van compensatie



# Conclusies



## Conclusies:

- 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> pijler pensioen is hoogstpersoonlijk, teveel betaald kan niet door erfgenamen worden behouden, te weinig betaald kan niet door erfgenamen worden gevorderd (behoudens voortzetting lopende procedure na overlijden pensioengerechtigde)
- Te weinig betaalde bedragen uit hoofde van pensioenverevening moeten door erfgenaam vereveningsplichtige worden nabetaald
- Te weinig betaalde bedragen uit hoofde van pensioenverrekening dienen waarschijnlijk ook door erfgenamen verrekeningsplichtige te worden nabetaald
- Te weinig betaald bijzonder partnerpensioen kan waarschijnlijk niet door erfgenamen van tot het bijzonder partnerpensioen gerechtigde persoon worden gevorderd na diens overlijden
- Te weinig betaald pensioen ontleend aan dienstverband moet door werkgever worden vergoed ten titel van schadevergoeding als het te weinig betaalde zijn oorzaak vindt in een onrechtmatige daad van de werkgever

# Dank voor uw aandacht

Vergeet u niet de toetsvragen  
te beantwoorden