

Memo pensioenrisico's

Pensioenwet Artikel 21

De werkgever draagt er zorg voor dat de werknemer waarmee hij een pensioenovereenkomst heeft gesloten en die pensioenaanspraken verwerft, binnen drie maanden na de start van de verwerving door de pensioenuitvoerder wordt geïnformeerd over de kenmerken van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen.

De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de website van de pensioenuitvoerder en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Burgerlijk Wetboek Artikel 7:611

“De werkgever en de werknemer zijn verplicht zich als een goed werkgever en een goed werknemer te gedragen.”

Goed werkgeverschap is een ruim en vaag begrip. In artikel 7:611 schuilt het gevaar van risicoverantwoordelijkheid voor werkgevers. Rechters kiezen in de praktijk vaak de kant van de zwakste partij (lees werknemer).

Ongehuwd samenwonenden

Het claimrisico voor werkgevers ligt vooral bij ongehuwd samenwonenden. In de meeste pensioenregelingen is voor ongehuwd samenwonende werknemers namelijk actie nodig om de partner aan te melden voor het partnerpensioen. Als de partner niet wordt aangemeld, is de partner niet verzekerd voor het partnerpensioen. Vaak is een samenlevingscontract vereist.

In de praktijk blijkt dat veel samenwonenden niet goed op de hoogte zijn van de te nemen actie(s) rondom pensioen. Aangezien de werknemer de ‘zwakke partij’ is en de werkgever een steeds verdergaande zorgplicht heeft, wordt het risico in de uitvoering van pensioen en communicatie steeds groter.

Gemiddeld risico voor werkgever

Het gemiddeld claimrisico voor werkgevers wanneer ongehuwd samenwonenden hun partner niet hebben aangemeld bedraagt indicatief € 6.000,- per situatie.

In- en uitdiensttreding

Ook bij in- en uitdiensttreding zijn er belangrijke punten van aandacht. Je kunt in dat opzicht denken aan het uitleggen van de pensioenregeling en het wel of niet overdragen van eerder opgebouwde pensioenrechten. Werknemers die na 1 januari 2015 wisselen van werkgever kunnen ongelimiteerd in tijd waardeoverdracht aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Alle voorheen opgebouwde pensioenrechten (opgebouwd na 8 juli 1994) komen in aanmerking voor waardeoverdracht.