

Aan Hare excellentie  
mevrouw drs. J. Klijnsma,  
Staatssecretaris van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid

Van Adviescommissie Pensioenrecht, Nederlandse Orde van Advocaten

Datum 13 januari 2014

Onderwerp **Consultatie voorontwerp van voorstel Wet pensioencommunicatie 3 december 2013**

## 1. INLEIDING

- 1.1 Op 3 december 2013 heeft de Staatssecretaris van SoZaWe, mevrouw J. Klijnsma, het voorontwerp van het voorstel van wet tot wijziging van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met verbetering van de pensioencommunicatie (Wet pensioencommunicatie) gepubliceerd, dat via internet geconsulteerd wordt. Het consultatiedocument gaat in op de wijzigingen in wet- en regelgeving die nodig zijn om pensioenuitvoerders in staat te stellen met algemene en persoonsgebonden communicatie te voldoen aan de behoeften van de deelnemer en te bevorderen dat de deelnemer een financiële planning kan maken met betrekking tot zijn pensioeninkomen.
- 1.2 Samenvattend heeft de Adviescommissie Pensioenrecht van de Nederlandse Orde van Advocaten gesignaleerd dat het voorontwerp Wet pensioencommunicatie, hoewel wenselijk, onvolkomen is en ruimte laat voor interpretatie. Mede gelet op deze ruimte voor interpretatie in het voorontwerp en de toelichting daarop, zou het voorontwerp zonder nadere aanpassingen leiden tot rechtsonzekerheid en zou de kans op gerechtelijke procedures en (verdere) belasting van de rechterlijke macht toenemen.
- 1.3 Beredeneerd vanuit de optiek van het recht -en niet vanuit het belang- is de Adviescommissie Pensioenrecht tot een aantal constatering en aanbevelingen gekomen voor wat betreft het voorontwerp van het voorstel Wet pensioencommunicatie. Deze zijn daarmee juridisch en wet-technisch van aard met als doel het borgen van een kwalitatief hoogwaardige wetgeving, zonder te willen treden in de belangen van diverse stakeholders. Hiermee streeft zij een onafhankelijk advies aan de Staatssecretaris na. Uiteraard is de Adviescommissie Pensioenrecht gaarne tot verdere betrokkenheid bij de totstandkoming van het wetsvoorstel bereid. Hierna zijn de aanbevelingen artikelsgewijs aan het voorstel beschreven.

## 2. ARTIKELSGEWIJZE AANBEVELINGEN & CONSTATERING

- 2.1 Artikel 7: Gelet op het primaire doel van het voorstel adviseert de Adviescommissie Pensioenrecht om artikel 7 lid 1 zodanig aan te passen dat de werkgever de werknemer bij het aangaan van de

arbeidsovereenkomst dient te informeren of hij al dan niet een aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst zal doen. De huidige tekst van lid 1 is omslachtig en kan tot onduidelijkheden leiden.

- 2.2 Artikel 21 lid 1: De zinsnede “*en de persoonlijke omstandigheden van de werknemer die een actie van hem kunnen vergen*” is cryptisch en kan tot onduidelijkheden leiden. Van de meeste persoonlijke omstandigheden (partner, kind, arbeidsongeschikt etc) kan de pensioenuitvoerder immers alleen weet hebben als de werknemer / werkgever de uitvoerder hierover al heeft geïnformeerd. Indien wordt gerefereerd aan aangelegenheden in het algemeen die een actie van de werknemer kunnen vergen (afhankelijk van zijn persoonlijke situatie), adviseert de Adviescommissie Pensioenrecht dit overeenkomstig (beter) tot uitdrukking te brengen in het eerste lid.
- 2.3 Artikel 38 lid 1 sub d, artikelen 39 - 42 lid 1 sub c en artikelen 43 – 45 lid 1 sub d: Verwezen wordt naar de vermindering van pensioenaanspraken en rechten op grond van artikel 134 PW.  
\* Onduidelijk is of de informatieplicht alleen bestaat indien er daadwerkelijk een korting van pensioenaanspraken en of –rechten heeft plaatsgevonden of dat het een algemene informatieplicht betreft.  
\* Op grond van het voorgestelde artikel 40 en artikel 42 hoeft informatie over vermindering van aanspraken/rechten tenminste eens in de drie jaar te worden verstrekt. Dat zou ertoe kunnen leiden dat er 'maar' 1 keer gecommuniceerd wordt over vermindering van aanspraken/rechten, ook daar waar feitelijk meerderde keren verminderd wordt. De Adviescommissie Pensioenrecht adviseert bij elke vermindering direct tot communicatie over te gaan (ook aan de gewezen deelnemer), mede gezien de (al dan niet geoorloofde) inbreuk op het eigendomsrecht.  
\* Nu artikel 134 PW alleen op pensioenfondsen ziet, adviseert de Adviescommissie Pensioenrecht om eveneens de verplichting op te nemen tot informatie over het komen te vervallen van een eventuele garantieregeling van een pensioenverzekeraar (bijvoorbeeld bij einde van de uitvoeringsovereenkomst met een pensioenverzekeraar).  
\* Tot slot adviseert de Adviescommissie Pensioenrecht in artikel 38 een nieuw lid toe te voegen dat de informatie over de reglementair te bereiken pensioen aanspraken en rechten wordt weergegeven in een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, een en ander overeenkomstig artikel 45 lid 2.
- 2.4 Artikel 45 lid 2: Uit de voorgestelde tekst voor artikel 45 lid 2 vloeit voort dat kennelijk slechts gedacht wordt aan een DC-regeling. De Adviescommissie Pensioenrecht beveelt verduidelijking aan.
- 2.5 Artikel 46a lid 1: Onduidelijk is of de informatie op de website van de pensioenuitvoerder voor iedereen toegankelijk dient te zijn of dat het een afgeschermd pagina is waarvoor belanghebbenden inloggegevens ontvangen. De Adviescommissie Pensioenrecht beveelt verduidelijking aan.
- 2.6 Artikel 46a lid 2: Bepaald wordt dat indien hierom wordt verzocht, de pensioenuitvoerder de informatie elektronisch of schriftelijk verstrekt. Overwogen kan worden om te verduidelijken dat de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde zelf kunnen kiezen of deze informatie elektronisch of schriftelijk zal worden verstrekt en dat aan het schriftelijk vertrekken van de informatie geen kosten zijn verbonden voor de verzoeker. Daarnaast verdient het aanbeveling te verduidelijken wat onder elektronische informatieverstrekking wordt verstaan (zie ook artikel 49). Wordt hiermee bedoeld het via e-mail verstrekken van informatie of het plaatsen van informatie op de website die alleen – middels een code – voor de betrokkene toegankelijk is? De Adviescommissie Pensioenrecht adviseert verduidelijking.

- 2.7 Artikel 48: de Adviescommissie Pensioenrecht stelt zich de vraag wat verstaan wordt onder 'evenwichtige informatieverstrekking'. Wordt adequaat bedoeld? De Memorie van Toelichting geeft geen opheldering. De Adviescommissie Pensioenrecht adviseert verduidelijking ter voorkoming van rechtsonzekerheid en de kans op toename van gerechtelijke procedures.
- 2.8 Artikel 49: Het verdient aanbeveling lid 2 zodanig aan te passen dat duidelijk is dat indien de uitvoerder voornemens is de informatie elektronisch te vertrekken, dit schriftelijk aan de betrokkenen dient te worden voorgelegd waarbij duidelijk wordt gemaakt dat dit ook toekomstige informatievertrekking betreft. Overwogen kan worden een termijn op te nemen waarbinnen schriftelijk bezwaar tegen de pensioenuitvoerder kan worden gemaakt. Daarnaast kan overwogen worden op te nemen dat de pensioenuitvoerder zich ervan moet vergewissen of het adres van de betrokkene correct is (en niet zomaar aannemen dat indien er geen reactie volgt, de betrokkene geen bezwaar heeft tegen elektronische informatieverstrekking). Als alternatief kan worden overwogen om de betrokkene zijn / haar e-mail adres te laten verstrekken. Eveneens verdient het aanbeveling te voorzien in een oplossing voor diegene die niet tot e-mail beschikking hebben (denk aan gepensioneerden respectievelijk (mentale) zieken).
- 2.9 Artikel 95 lid 3: Het is de vraag of het schrappen van de voorwaardelijkheidsverklaring in de communicatie niet tot verwarring en inconsistentie leidt. Immers, door het schrappen van de verplichting om bij iedere communicatie over indexatie dezelfde voorwaardelijkheidsverklaring op te nemen, wordt het risico gelopen dat niet langer eenduidig over de indexatietoezegging wordt gecommuniceerd. Dit zou leiden tot rechtsonzekerheid en zou de kans op gerechtelijke procedures en verdere belasting van de rechterlijke macht toenemen.
- 2.10 Bovenstaande opmerkingen gelden evenzeer voor de voorgenomen wijzigingen van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

\*\*\*