

PENSIOEN &



RWW Pensioen nieuws nr. 14, juli 2018

PENSIOEN & *Praktijk*

NIEUWE UITZONDERINGEN OP PENSIOENVERREKENING MET WW-UITKERING

Zodra een werknemer in aanmerking komt voor een WW-uitkering en tevens inkomsten geniet vanuit een ouderdomspensioen, denk bijvoorbeeld aan deeltijd- en/ of vroegpensioen, dan is het goed mogelijk dat de pensioenuitkeringen in mindering worden gebracht op de WW-uitkering.

Met ingang van 1 mei 2018 is het Algemeen inkomensbesluit socialezekerheidswetten gewijzigd en zal het in meer situaties mogelijk zijn dat de uitkeringsgerechtigde zijn volledige WW-uitkering behoudt.

Verrekening pensioeninkomsten met WW-uitkering

Bij het vaststellen van de hoogte van de WW-uitkering worden de inkomsten uit het ouderdomspensioen in principe volledig in mindering op de WW-uitkering gebracht. De reden om de pensioenuitkering te verrekenen met de WW-uitkering is volgens de Minister van Sociale Zaken gelegen in het feit dat op deze manier voor de uitkeringsgerechtigde een financiële prikkel blijft bestaan om het werk weer te hervatten.

Oude situatie: twee uitzonderingen op pensioenverrekening met WW-uitkering

Op de hoofdregel dat het pensioeninkomen in mindering strekt op de WW-uitkering gelden twee uitzonderingen.

1. Het ouderdomspensioen wordt niet verrekend met de WW-uitkering op het moment dat de werknemer deeltijdspensioen ontvangt dat samenhangt met dezelfde (resterende) dienstbetrekking. Het gaat hier om de situatie waarin een werknemer tijdens zijn dienstverband heeft besloten een gedeelte van zijn werktijd in te ruilen voor prepensioen.
2. De pensioenuitkering die voortvloeit uit een naastgelegen (parallele) dienstbetrekking strekt niet in mindering op de WW-uitkering. De hoogte van de WW-uitkering is immers alleen gebaseerd op het loon uit de dienstbetrekking waaruit de werknemer werkloos is geworden.

Nieuwe situatie: twee nieuwe uitzonderingen op pensioenverrekening met WW-uitkering

In de nieuwe situatie blijft de eerste uitzondering bestaan en wordt deze aangevuld met twee nieuwe uitzonderingen.

1. Een ouderdomspensioen dat al wordt uitgekeerd voorafgaand aan de dienstbetrekking waaruit de werknemer werkloos is geworden, wordt niet verrekend met de WW-uitkering. Dus in de situatie waarin de werknemer reeds een pensioenuitkering ontvangt vóórdat hij in- en uit dienst treedt van zijn nieuwe werkgever; zal bij de vaststelling van de hoogte van de WW-uitkering geen rekening worden gehouden met de pensioenuitkering.



“De nieuwe regelgeving geldt zowel voor de WW-uitkeringen die ingaan op of na 1 mei 2018, als voor reeds lopende WW-uitkeringen.”

2. Het ouderdomspensioen dat reeds op de WW-uitkering in mindering is gebracht mag niet nogmaals verrekend worden met een 'volgende' WW-uitkering. De reden hiervoor is dat het onbillijk wordt geacht om het ouderdomspensioen met meerdere WW-uitkeringen te verrekenen.

Met betrekking tot deze laatste uitzondering merkt de Minister van Sociale Zaken op dat deze ruim moet worden toegepast. Hiermee bedoelt hij dat deze uitzondering ook kan opgaan in een situatie waarin een werknemer geen (eerdere) WW-uitkering heeft aangevraagd – bijvoorbeeld omdat hij ervan uitging dat zijn pensioenuitkering in mindering zou strekken op de WW-uitkering -, maar daar op dat moment wel recht op zou hebben gehad. In dat geval zullen de pensioeninkomsten bij een volgende WW-aanvraag niet worden verrekend, omdat deze in principe in mindering gebracht hadden moeten zijn op de 'eerste' (niet aangevraagde) WW-uitkering.

Om de laatstgenoemde uitzondering voor het UWV werkbaar te maken – aangezien niet alle WW-gerechtigden een WW-uitkering hebben aangevraagd -, zal het UWV een aanname gaan hanteren. Dit betekent dat het UWV zal nagaan of het ouderdomspensioen samenviel met het einde van de dienstbetrekking. Als het ouderdomspensioen binnen een termijn van twee maanden na afloop van die dienstbetrekking tot uitkering is gekomen, gaat het UWV er fictief vanuit dat de pensioenuitkering in mindering op de WW-uitkering zou zijn gebracht. Bij de 'nieuwe' WW-aanvraag zal in dat geval het ouderdomspensioen niet worden verrekend met de WW-uitkering.

Versoepeling geldt ook voor lopende WW-uitkeringen

De wijzigingen zijn met ingang van 1 mei 2018 in werking getreden. De nieuwe regelgeving geldt zowel voor de WW-uitkeringen die ingaan op of na 1 mei 2018, als

voor reeds lopende WW-uitkeringen. Reden waarom het UWV de gevallen waarin sprake is van een samenloop van WW-uitkering en pensioeninkomsten opnieuw gaat beoordelen.

Communiceer zorgvuldig

Voor de praktijk is het van groot belang dat rekening wordt gehouden met de gewijzigde regelgeving en wordt nagegaan of één van de uitzonderingsgevallen opgaat. Zeker bij situaties waarin een beëindigingsregeling wordt getroffen, moet worden geïnventariseerd of de huidige of toekomstige pensioenuitkering invloed heeft op de WW-uitkering. Niet alleen de werknemer moet hier alert op zijn, maar u als werkgever (of uw adviseur) dient hier rekening mee te houden in uw informatievoorziening.



“Wees alert bij het afsluiten van een (aanvullende) pensioenverzekering op uitsluitingsclausules”

PENSIOEN & Jurisprudentie

CARENZPERIODE OF UITSLUITINGSCLAUSULE?

Met een carenzperiode wordt in verzekeringsland in het algemeen een wachttijd voor het ingaan van de dekking bedoeld. Doel van het opnemen van een carenzperiode is te voorkomen dat mensen een verzekering afsluiten op een moment dat ze al weten dat ze binnenkort de verzekering nodig zullen hebben. Ook in pensioenverzekeringen komen bepaalde uitsluitingsclausules voor. Maar wanneer is sprake van een carenzperiode en wanneer van een uitsluitingsclausule? De Rechtbank Den Haag heeft hier recent in een door ons behandelde zaak uitspraak over gedaan.

Casus

Een nabestaandenpensioenverzekering maakt geen onderdeel uit van de basispensioenregeling van Pensioenfonds Horeca & Catering (PH&C). De werkgever heeft de keuzemogelijkheid een collectieve nabestaandenverzekering af te sluiten en de deelnemer kan op verschillende keuzemomenten aangeven een individuele nabestaandenpensioenverzekering bij PH&C af te sluiten. In het geval de deelnemer dit niet direct bij aanvang van de deelneming doet, geldt een uitsluitingsclausule. Deze houdt in dat PH&C de nabestaandenpensioenuitkering kan weigeren indien de deelnemer binnen een jaar overlijdt en het overlijden van de deelnemer (mede) het gevolg is van de gezondheidstoestand van de deelnemer op de ingangsdatum van de aldus afgesloten individuele aanvullende nabestaandenpensioenverzekering.

In de zaak waarover de Rechtbank Den Haag zich moest buigen, heeft de deelnemer op enig moment gebruik gemaakt van de mogelijkheid bij PH&C een individuele nabestaandenpensioenverzekering af te sluiten. Op dat moment wist de deelnemer dat hij een hersentumor had en de deelnemer is enkele maanden na het afsluiten van de nabestaandenpensioenverzekering overleden.

Na uit coulance enige periode tot uitkering aan de nabestaande te zijn overgegaan, heeft PH&C de uitkering gestaakt met een beroep op bovengenoemde uitsluitingsclausule. De nabestaande maakt hier tegen bezwaar en stelt (onder meer) dat PH&C zich niet op de uitsluitingsclausule kan beroepen, omdat sprake is van een carenzperiode en dit in strijd is met de Pensioenwet (PW) en de Wet op de medische keuringen (WMK).

PH&C betwist deze stelling en wijst erop dat de verzekering direct dekking biedt en met de clausule wordt beoogd te voorkomen dat er recht op uitkering bestaat in gevallen waarin geen of onvoldoende sprake is van een onzekere gebeurtenis. Dit wordt ook al wel aangeduid als een 'brandende-huizen-clausule'.

Kan PH&C zich beroepen op de uitsluitingsclausule? Ja, oordeelt de rechtbank!

Volgens de rechtbank is er geen sprake van een carenzperiode, omdat uit de tekst van de uitsluitingsclausule volgt dat er geen wachttijd geldt voor de ingang van de dekking. Voorts geeft de rechtbank aan dat door de uitsluitingsclausule de toegankelijkheid van de pensioenregeling en de



“Kleine pensioenen vervallen nu de hoge administratiekosten niet opwegen tegen de kleine pensioenen”

nabestaandenpensioenverzekering niet in het geding is, vooral niet omdat de deelnemer op diverse eerdere momenten de mogelijkheid heeft gehad een individuele nabestaandenpensioenverzekering af te sluiten en hij hiervan bewust geen gebruik heeft gemaakt.

De rechtbank komt dan ook tot de conclusie dat PH&C zich ten opzichte van de nabestaande mag beroepen op de uitsluitingsclausule. Nu de nabestaande te kennen heeft gegeven niet te zullen meewerken aan enig onderzoek naar de doodsoorzaak van de deelnemer, heeft de rechtbank PH&C ontslagen van de verplichting om bewijs te leveren van de stelling dat het overlijden van de deelnemer (mede) het gevolg is van de reeds tijdens het afsluiten van de verzekering bekende gezondheidstoestand. Dit alles leidt ertoe dat de

vordering van de nabestaande tot uitkering van het individuele nabestaandenpensioen wordt afgewezen.

Wees alert bij het afsluiten van een (aanvullende) pensioenverzekering op uitsluitingsclausules

Het opnemen van een 'brandende-huizen-clausule' is in verzekeringsovereenkomsten gemeengoed. In verschillende convenanten is ook uitdrukkelijk bepaald dat verzekeraars bij verzekeringen die (mede) dekking bieden tegen het risico van overlijden een dergelijke uitsluitingsclausule mogen hanteren. Nu door de rechtbank is bepaald dat ook een pensioenverzekeraar een dergelijke clausule mag hanteren, is het verstandig hier bij het afsluiten van een (aanvullende) pensioenverzekering alert op te zijn.

PENSIOEN & *Wetgeving*

KLEINE PENSIOENEN VERVALLEN

Per 1 januari 2019 komen kleine pensioenen, bestaande uit € 2,- bruto of minder per jaar, te vervallen. De reden hiervoor is dat de hoge administratiekosten niet opwegen tegen de kleine pensioenen. Pensioenfondsen worden daarom per 1 januari 2019 in de mogelijkheid gesteld om kleine pensioenen te laten vervallen.

Mocht de deelnemer toch zijn kleine pensioen willen houden, dan zal hij dat vóór 1 januari bij de pensioenuitvoerder moeten aangeven. In dat geval kan de deelnemer ervoor kiezen om het opbouwde

pensioen ineens uit te laten keren of over te dragen aan de huidige pensioenuitvoerder. Via de website van www.mijnpensioenoverzicht.nl kan de deelnemer checken of sprake is van een klein pensioen.

Kleine pensioenen van meer dan € 2,- en minder dan € 474,11 bruto per jaar mogen met ingang van 1 januari 2019 echter niet meer worden afgekocht. Deze pensioenen blijven staan bij de pensioenuitvoerder of kunnen worden samengevoegd en ondergebracht bij de pensioenuitvoerder waar op dat moment pensioen wordt opgebouwd. Op deze manier behouden deelnemers het pensioen, ook al is de omvang beperkt.



PENSIOEN & RWW

Pensioen is de laatste jaren steeds meer in de belangstelling komen te staan. En dat is niet verwonderlijk, want pensioen is voor iedereen van groot van belang. Of het nu gaat om AOW, 'werknemerspensioen' of lijfrentes: pensioen raakt ons allemaal!

Onze pensioenrechtsspecialisten, Ronald Verheij en Claudia van Hunsel, behandelen pensioenvraagstukken op alle voorkomende rechtsgebieden, zoals arbeidsrecht, ondernemingsrecht, personen- en familierecht, algemeen vermogensrecht, faillissementsrecht, het verzekeringsrecht en het bestuursrecht. Daar waar u een vraag heeft over pensioen, daar kunnen zij u met raad en daad bijstaan.



Claudia van Hunsel-Cok
 E: c.vanhunsel@rww.nl
 T: 071-750 22 52
 M: 06-20 38 41 29



Ronald Verheij
 E: r.verheij@rww.nl
 T: 071-750 22 52
 M: 06-12 06 14 30