

## Aandachtspuntenlijst reglementen (Bpf)

Dit reglement betreft een: <uitkeringsovereenkomst> <kapitaalovereenkomst>  
<premieovereenkomst>

(versie augustus 2012)

### A. Verplichte PW artikelen

Datum inwerking-treding wets-wijziging	Nr. opmerking en wetsartikel	Aard van het artikel	Waar bevindt de bepaling zich in het reglement?	Opmerkingen
1-1-2008	1 Art. 35 lid 2 sub a	De wijze waarop de pensioenuitvoerder omgaat met inkomende waardeoverdracht.		
1-1-2008	2 Art. 35 lid 2 sub b	Vermelding van de hoogte van de ruilvoet, de opbouwkeuzevoet en de afkoopvoet (art. 60, 61 en 66 PW)		
1-1-2008	3 Art. 35 lid 2 sub c	De kortingsregeling (art. 134 PW)		

### B. Overige PW voorschriften

(Indien opgenomen, aan wettelijke voorschriften voldoen)

Datum inwerking-treding wets-wijziging	Nr. opmerking + wetsartikel	Aard van het artikel	Waar bevindt de bepaling zich in het reglement?	Opmerkingen
1-1-2007	4 Art. 5	Beperkingen van verzekeringsrecht.		
1-1-2007	5 Art. 8 lid 3	Parttimers moeten een evenredig deel van de fulltime pensioenaanspraken verkrijgen.		
1-1-2008	6 Art. 14 lid 1	Toetredingsleeftijd is uiterlijk 21 jaar. (NB: Er dient ook rekening te worden gehouden met de toetredingsleeftijd zoals deze in de verplichtstelling is bepaald.)		
1-1-2008	7 Art. 14 lid 2	Arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd. Wachtijd en drempelperiode maximaal 2 maanden (bij uitzendovereenkomst 26 weken). Geen wachtijden voor NP en AOP.		
1-1-2008	8 Art. 16	Gelijke behandeling partners (gehuwde, geregistreerde en ongehuwde niet-geregistreerde, indien dit laatste is toegezegd).		
1-1-2007	9 Art. 17	Tijdsevenredige verwerving pensioenaanspraken gedurende het deelnemerschap (uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst) (NB: premieovereenkomst zie nr. 34 WGBLA)		
1-1-2007	10 Art. 18	Behoud aanspraken bij verlaging pensioengevend salaris (zogenaamde knipbepaling).		
1-1-2007	11 Art. 19 en 20	Gevolgen van wijziging van een pensioenovereenkomst.  Let op: aantasting verworven aanspraken niet toegestaan.		
1-1-2007	12	Rechtenopbouw mag niet		

	MvA PW bij art. 28	afhankelijk zijn van premieontvangst.		
<b>1-1-2008</b>	<b>13</b> Art. 38 t/m 47	De pensioenuitvoerder verstrekt informatie aan deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.  (NB: - artikel 46 lid 1 sub a en b, lid 3, 4 en 5 en artikel 47 treden in werking op 1-1-2007; - AFM houdt hierop toezicht)		
<b>1-1-2007</b>	<b>14</b> Art. 55 lid 1	Aanspraak afgefinancierd bij ontslag.		
<b>1-1-2007</b>	<b>15</b> Art. 55	Behoud aanspraak op pensioen bij beëindiging van de deelneming.  (NB: lid 5 treedt in werking op 1-1-2008)	lid 1: lid 2: lid 3: lid 5:	
<b>1-1-2008</b>	<b>16</b> Art. 56	Behoud aanspraak op partnerpensioen bij onbetaald verlof (max. 18 maanden).		
<b>1-1-2007</b>	<b>17</b> Art. 57	Behoud aanspraak op partnerpensioen in geval van scheiding.  (NB: ook aanspraak op bijzonder PP voor ongehuwde en niet-geregistreerde partner, indien de pensioenovereenkomst voorziet in PP voor deze groep)		
<b>1-1-2007</b>	<b>18</b> Art. 58	Recht op overeenkomstige toeslagen voor niet-actief gepensioneerden en slapers.		
<b>1-1-2007</b>	<b>19</b> Art. 59	Een rechtsvordering tegen een pensioenuitvoerder tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de pensioengerechtigde.		
<b>1-1-2007</b>	<b>20</b> Art. 60	Keuzerecht hoger of eerder ingaand OP ipv PP, indien de regeling voorziet in OP en PP op basis van kapitaaldekking.  (NB: - Ruilvoet of opbouwvoet op		

		<p>basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ten minste over dienstjaren vanaf 1-1-2002)</li> </ul>		
<b>1-1-2007</b>	<b>21</b> Art. 60 lid 6	Toestemming van de partner vereist bij uitruil van PP in OP.		
<b>1-1-2008</b>	<b>22</b> Art. 61	<p>Uitruil OP in PP.</p> <p>(NB:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- leden 2, 7, 8 en 9 treden in werking op 1-1-2009;</li> <li>- Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal)</li> </ul>		
<b>1-1-2007</b>	<b>23</b> Art. 62	<p>Andere vormen van uitruil (bv. vervroeging OP). Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal.</p> <p>Toestemming partner is vereist bij verlaging hoogte PP (lid 2)</p>	<p>lid 1:</p> <p>lid 2:</p>	
<b>1-1-2007</b>	<b>24</b> Art. 63	Variatie hoogte pensioenuitkering.		
<b>1-1-2007</b>	<b>25</b> Art. 66, 67 en 68	<p>Afkoop kleine pensioenen bij beëindiging deelneming.</p> <p>(NB: afkoopvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal)</p>		
<b>1-1-2007</b>	<b>26</b> Art. 71	<p>Plicht tot waardeoverdracht op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling.</p> <p>Toestemming partner is vereist voor waardeoverdracht PP.</p>		
<b>1-1-2007</b>	<b>27</b> Art. 83	Collectieve waardeoverdracht op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal.		
<b>1-1-2007</b>	<b>28</b>	Pensioenvoorzieningen moeten passen binnen de taakafbakening		

	Art. 25, 54 en 116 t/m 125	pensioenfondsen.		
1-1-2007	29 Art. 98	PP op basis van premievrije waarde bij overlijden deelnemer ten gevolge van een uitgesloten oorzaak.		

### **C. Overige aandachtspunten**

Datum inwerking-treding wets-wijziging	Wet/onderwerp	Attentiepunt	Opmerkingen
	30 Art. 8 Wet Bpf	<i>Er moet sprake zijn van een doorsneepremie.</i>	
	31 Financiële consequenties	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Vloeien er financiële consequenties voort uit (de wijziging van) het reglement.</i></li> <li>• <i>Indien de totale premie gemaximeerd is, moet uit het reglement blijken hoe gehandeld wordt indien deze premie in enig jaar niet toereikend is om de in dat jaar in te kopen pensioenaanspraken en overige kosten te financieren.</i></li> </ul>	
	32 Overgangs-regeling	<i>Garantieregelingen of andere overgangsregelingen.</i> <i>Aandachtspunt:</i> <i>opbouw/financiering/ontslagaanspraken.</i>	
	33 Indexatie en FTK Art. 95 PW	<i>Beoordelen karakter indexatie in het kader van FTK (voorwaardelijk/onvoorwaardelijk).</i> <i>Indien sprake is van een voorwaardelijke toeslagregeling moet er een voorwaardelijkheidsverklaring opgenomen zijn in het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst die overeenkomt met de toeslagenmatrix, tenzij AFM ontheffing heeft verleend. Met ingang van 1 april 2011 is het niet meer mogelijk ontheffing te verkrijgen.</i>	
1-5-2004	34 WGBLA	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid?</i>	

<b>1-12-2003</b>	<b>35</b> WGBh/cz	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet gelijke behandeling op grond van handicap of chronische ziekte?</i>	
	<b>36</b> AWGB/ WGBMV	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Algemene Wet gelijke behandeling of de Wet gelijke behandeling mannen en vrouwen?</i>	
<b>1-1-2007</b>	<b>37</b> Verzekerings- voorwaarden	<i>Als verzekeringsvoorwaarden van toepassing zijn blijkt dan uit het reglement dat deze voorwaarden ter inzage liggen (bij fonds of verzekeraar)? Is de pensioenuitkering door het fonds beperkt als de verzekeraar niet volledig uitkeert (zgn. uitsluitingsclausule)? (niet toegestaan)</i>	
<b>1-5-1995</b>	<b>38</b> Pensioen- verevening	<i>Het reglement mag geen bepalingen bevatten die in strijd zijn met de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.</i>	
<b>1-1-1998</b>	<b>39</b> Wmk/brandend huis clausules	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet Medische Keuringen? Worden brandende huizen langer dan 3 jaar uitgesloten?</i>	
<b>16-7-2005</b>	<b>40</b> Wet VPL	<i>Voldoet reglement aan Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. - Een pensioenfonds kan de mogelijkheid bieden van inkoop extra dienstjaren uit het verleden, welke in een periode van maximaal 15 jaar al dan niet tijdsevenredig mag worden gefinancierd. - Werknemers die 40 deelnemersjaren hebben en 63 jaar of ouder zijn mogen ouderdomspensioen opnemen van 70% van het laatst verdiende loon.</i>	
<b>29-12-2005</b>	<b>41</b> WIA/WGA	<i>Past het arbeidsongeschiktheidspensioen binnen de grenzen van PW en amvb?</i>	
<b>1-1-2009</b>	<b>42</b> Pensioenknip Art. 2, leden 9 en 10 en paragraaf 1a Regeling PW	<i>Pensioenknip moet mogelijk zijn bij pensionering voor 2014 bij beschikbaar kapitaal &gt; 10.000.</i>	
	<b>43</b> ABTN	<i>Is de abtn aangepast aan het (gewijzigde) reglement?</i>	