

Aandachtspuntenlijst reglementen (Brf)

Art 28 WvB. Dit reglement betreft een:

<uitkeringsovereenkomst><kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>

(versie augustus 2012)

A. Verplichte WvB artikelen

| Datum inwerking-treding wets-wijziging | Nr. opmerking en wetsartikel | Aard van het artikel | Waar bevindt de bepaling zich in het reglement? | Opmerkingen |
|--|------------------------------|--|---|-------------|
| 1-1-2007 | 1 Art. 21, lid 2, sub a | Bepalingen ten aanzien waarvan de beroepspensioenregeling geldt: - de beroepsgroep; - of het deel van de beroepsgroep. | | |
| 1-1-2008 | 2 Art. 21, lid 2, sub b | De wijze waarop de pensioenuitvoerder omgaat met inkomende waardeoverdracht. | | |
| 1-1-2008 | 3 Art. 21, lid 2 sub c | Vermelding van de hoogte van de ruilvoet, de opbouwkeuzevoet en de afkoopvoet (art. 72, 73 en 78 WvB) | | |
| 1-1-2008 | 4 Art. 21, lid 2, sub d | De kortingsregeling (art. 129 WvB) | | |

B. Overige WvB 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 | 5 Art 3 | Beperkingen van verzekeringsrecht. | | |
| 1-1-2007 | 6 Art 22, lid 1 | Uitsluiting aan de regeling is niet toegestaan op grond van: <ul style="list-style-type: none"> - het aantal uren; - het gerealiseerde inkomen; - het overeengekomen loon; - de gerealiseerde omzet. | | |
| 1-1-2008 | 7 Art 22, lid 2 | 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 | 8 Art 22, lid 3 | Wachttijd en drempelperiode maximaal 2 maanden. Geen wachttijden voor NP en AOP. | | |
| 1-1-2007 | 9 Art.23 | Er moet sprake zijn van doorsneepremie. | | |
| 1-1-2008 | 10 Art. 32 | Gelijke behandeling partners (gehuwde, geregistreerde en ongehuwde niet-geregistreerde, indien dit laatste is toegezegd). | | |
| 1-1-2007 | 11 Art. 33 | Tijdsevenredige verwerving pensioenaanspraken gedurende het deelnemerschap (uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst) (NB: premieovereenkomst zie nr. 36 WGBLA) | | |
| 1-1-2007 | 12 Art. 34 | Behoud aanspraken bij verlaging pensioengevend salaris (zogenaamde knipbepaling). | | |
| 1-1-2008 | 13 Art. 38, | Rechtenopbouw mag niet afhankelijk zijn van premieontvangst. | | |

| | | | | |
|-----------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|--|
| 1-1-2008 | 14 Art. 46 t/m 58 | De pensioenuitvoerder verstrekt informatie aan deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden. (NB: - artikel 57, lid 1 sub a en b, lid 3, 4 en 5 en artikel 58 treden in werking op 1-1-2007; - AFM houdt hierop toezicht) | | |
| 1-1-2007 | 15 Art. 66, lid 1 | Aanspraak afgefinancierd bij ontslag. | | |
| 1-1-2007 | 16 Art. 66 | 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: | |
| 1-1-2008 | 17 Art. 67 | Behoud aanspraak op partnerpensioen bij onbetaald verlof (max. 18 maanden). | | |
| 1-1-2007 | 18 Art. 68 | 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). | | |
| 1-1-2007 | 19 Art. 69 | Recht op overeenkomstige toeslagen voor niet-actief gepensioneerden en slapers. | | |
| 1-1-2007 | 20 Art. 70 | Een rechtsvordering tegen een pensioenuitvoerder tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de pensioengerechtigde. | | |
| 1-1-2007 | 21 Art. 72 | Keuzerecht hoger of eerder ingaand OP ipv PP, indien de regeling voorziet in OP en PP op basis van kapitaaldekking. (NB: - Keuzerecht: ten minste over dienstjaren vanaf 1-1-2006; | | |

| | | | | |
|-----------------|-----------------------------------|---|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal ten minste over dienstjaren vanaf 1-1-2007) | | |
| 1-1-2007 | 22 Art. 72, Lid 6 | Toestemming van de partner vereist bij uitruil van PP in OP. | | |
| 1-1-2008 | 23 Art. 73 | <p>Uitruil OP in PP.</p> <p>(NB:</p> <ul style="list-style-type: none"> - leden 2, 7, 8 en 9 treden in werking op 1-1-2009, - Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal) | | |
| 1-1-2007 | 24 Art. 74 | <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>(NB:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tenminste over de dienstjaren vanaf 1-1- 2007; - premievrije voortzetting ontstaat op of na 1-1-2006) | | |
| 1-1-2007 | 25 Art. 75 | Variatie hoogte pensioenuitkering. | | |
| 1-1-2007 | 26 Art. 78, 79 en 80 | <p>Afkoop kleine pensioenen bij beëindiging deelneming.</p> <p>(NB: afkoopvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal in ieder geval over dienstjaren vanaf 1-1-2007)</p> | | |
| 1-1-2007 | 27 Art. 82 | Plicht tot waardeoverdracht op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling van beroepspensioenregeling of | | |

| | | | | |
|----------|--|---|--|--|
| | | indiensttreding bij een werkgever. Toestemming partner is vereist voor waardeoverdracht PP. | | |
| 1-1-2007 | 28 Art. 91 | Collectieve waardeoverdracht op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal. | | |
| 1-1-2007 | 29 Art. 35, 65 en 114 t/m 120 | Pensioenvoorzieningen moeten passen binnen de taakafbakening pensioenfondsen. | | |
| 1-1-2007 | 30 Art. 105 | PP op basis van premievrije waarde bij overlijden deelnemer ten gevolge van een uitgesloten oorzaak. | | |
| 1-1-2007 | 31 Art 214, lid 2 en 3 | Rekening houden met de overgangsbepalingen in deze wet en de toegestane tijdsduur van aanpassing. - lid 2. Het bepaalde in art 17 (detachering) heeft betrekking op detacheringen die op of na 25 juli 2001 zijn aangevangen; - Overgangstermijn ten aanzien van het bepaalde in art 66, lid 1, affinanciering van de aanspraken gedurende een periode van tien jaar na 1 januari 2006. | | |

C. Overige aandachtspunten

| Datum inwerking-treding wets-wijziging | Wet/onderwerp | Attentiepunt | Opmerkingen |
|--|---------------|---|-------------|
| | 32 | Gevolgen van wijziging van een beroepspensioenregeling. | |

| | | | |
|------------------|---|---|--|
| | | Let op: aantasting verworven aanspraken niet toegestaan. | |
| | 33 Financiële Consequenties | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Vloeien er financiële consequenties voort uit (de wijziging van) het reglement.</i> • <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> | |
| | 34 Overgangsregeling | <p><i>Garantieregelingen of andere overgangsregelingen.</i></p> <p><i>Aandachtspunt:</i> <i>opbouw/financiering/ontslagaanspraken.</i></p> | |
| | 35 Indexatie en FTK Art. 103 WvB | <i>Beoordelen karakter indexatie in het kader van FTK (voorwaardelijk/onvoorwaardelijk). 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 | 36 WGBLA | <i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid?</i> | |
| 1-12-2003 | 37 WGBh/cz | <i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet gelijke behandeling op grond van handicap of chronische ziekte?</i> | |
| | 38 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> | |
| 1-1-2007 | 39 Verzekerings- voorwaarden | <p><i>Als verzekeringsvoorwaarden van toepassing zijn blijkt dan uit het reglement dat deze voorwaarden ter inzage liggen (bij fonds of verzekeraar)?</i></p> <p><i>Is de pensioenuitkering door het fonds beperkt als de verzekeraar niet volledig uitkeert (zgn. uitsluitingsclausule)? (niet toegestaan)</i></p> | |
| 1-5-1995 | 40 Pensioen- verevening | <p><i>Het reglement mag geen bepalingen bevatten die in strijd zijn met de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.</i></p> <p><i>(NB. M.u.v. het bepaalde in art 71 WvB)</i></p> | |
| 1-1-1998 | 41 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> | |

| | | | |
|-------------------|---|---|--|
| 16-7-2005 | 42 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> | |
| 29-12-2005 | 43 WIA/WGA | <i>Past het arbeidsongeschiktheidspensioen binnen de grenzen van PW en amvb?</i> | |
| 1-1-2009 | 44 Pensioenknip Art. 2, leden 4 en 5 en paragraaf 1a Regeling PW en WVB | <i>Pensioenknip moet mogelijk zijn bij pensionering voor 2014 bij beschikbaar kapitaal > 10.000.</i> | |
| | 45 ABTN | <i>Is de abtn aangepast aan het (gewijzigde) reglement?</i> | |