

Aandachtspuntenlijst reglementen rechtstreekse regeling

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

(versie augustus 2012)

A. Verplichte PW artikelen

Datum inwerking treding	Nr. opmerking en wetsartikel	Aard van het artikel	Waar bevindt de bepaling zich in het reglement?	Opmerkingen
1-1-2009	<u>1</u> Art. 35 lid 2 sub a	De wijze waarop de pensioenuitvoerder omgaat met inkomende waardeoverdracht.		
1-1-2009	<u>2</u> Art. 35 lid 2 sub b	De vermelding van de hoogte van de ruilvoet, de opbouwkeuzevoet en de afkoopvoet (art. 60, 61 en 66 PW).		
1-1-2009	<u>3</u> STAR D18	Wordt in het pensioenreglement verwezen naar de interne klachtenregeling?		

B. Overige PW voorschriften

(Indien opgenomen, aan wettelijke voorschriften voldoen)

Datum inwerking treding	Nr. opmerking + wetsartikel	Aard van het artikel	Waar bevindt de bepaling zich in het reglement?	Opmerkingen
1-1-2007	<u>4</u> Art. 5	Beperkingen van verzekeringsrecht.		
1-1-2007	<u>5</u> Art. 8 lid 3	Parttimers moeten een evenredig deel van de fulltime pensioenaanspraken verkrijgen.		
1-1-2008	<u>6</u> Art. 14 lid 1	Toetredingsleeftijd is ten hoogste 21 jaar. (NB: - geen backservice indien op		

		1-1-2007 de toetredingsleeftijd hoger was dan 21 jaar)		
1-1-2008	<u>7</u> Art. 14 lid 2	Arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd. Wachtijd en drempelperiode maximaal 2 maanden (bij uitzendovereenkomst 26 weken). Geen wachttijden voor NP en AOP.		
1-1-2008	<u>8</u> Art. 16	Gelijke behandeling partners (gehuwde, geregistreerde en ongehuwde niet-geregistreerde, indien dit laatste is toegezegd).		
1-1-2007	<u>9</u> Art. 17	Tijdsevenredige verwerving pensioenaanspraken gedurende het deelnemerschap (uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst) (NB: premieovereenkomst zie nr. 32 WGBLA)		
1-1-2007	<u>10</u> Art. 18	Behoud aanspraken bij verlaging pensioengevend salaris (zogenaamde knipbepaling).		
1-1-2007	<u>11</u> Art. 19 en 20	Gevolgen van wijziging van een pensioenovereenkomst. Let op: aantasting verworven aanspraken niet toegestaan.		
1-1-2008	<u>12</u> 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)		
1-1-2008	<u>13</u> Art. 52	Zorgplicht verzekeraar bij premieovereenkomst met beleggingsvrijheid.		
1-1-2007	<u>14</u> Art. 55 lid 1	Aanspraak afgefinancierd bij ontslag.		
1-1-2007	<u>15</u> 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:	
1-1-2008	<u>16</u> Art. 56	Behoud dekking uit hoofde van partnerpensioen bij onbetaald verlof (max. 18 maanden).		
1-1-2007	<u>17</u>	Behoud aanspraak op		

	Art. 57	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)		
1-8-2008	<u>18</u> Art. 58	Recht op overeenkomstige toeslagen voor gepensioneerden en slapers.		
1-1-2007	<u>19</u> Art. 59	Een rechtsvordering tegen een pensioenuitvoerder tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de pensioengerechtigde.		
1-1-2007	<u>20</u> Art. 60	Keuzerecht hoger en/of eerder ingaand OP ipv PP, indien de regeling voorziet in OP en PP op basis van kapitaaldekking. (NB: - Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal; - ten minste over dienstjaren vanaf 1-1-2002)		
1-1-2007	<u>21</u> Art. 60 lid 6	Toestemming van de partner vereist bij uitruil van PP in OP.		
1-1-2008	<u>22</u> Art. 61	Uitruil OP in PP. (NB: - 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	<u>23</u> Art. 62	Andere vormen van uitruil (bv. vervroeging OP). Ruilvoet of opbouwvoet op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal. Toestemming partner is vereist bij verlaging hoogte PP (lid 2)	lid 1: lid 2:	
1-1-2007	<u>24</u> Art. 63	Variatie hoogte pensioenuitkering.		
1-1-2007	<u>25</u> Art. 66, 67 en 68	Afkoop kleine pensioenen bij beëindiging deelneming. (NB: Afkoopvoet op basis van		

		collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal)		
1-1-2007	<u>26</u> Art. 71	Plicht tot waardeoverdracht op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling. Toestemming partner is vereist voor waardeoverdracht PP.		
1-1-2008	<u>27</u> Art. 81	Shoprecht op pensioendatum voor (gewezen) deelnemers aan premieovereenkomst met belegging tot pensioendatum of kapitaalovereenkomst.		
1-1-2007	<u>28</u> Art. 83	Collectieve waardeoverdracht op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutraal.		
1-1-2007	<u>29</u> Art. 98	PP op basis van premievrije waarde bij overlijden deelnemer ten gevolge van een uitgesloten oorzaak.		

C. Overige aandachtspunten

Datum inwerking treding	Wet/onderwerp	Attentiepunt	Opmerkingen
	<u>30</u> Overgangsregeling	<i>Garantieregelingen of andere overgangsregelingen. Aandachtspunt: opbouw/financiering/ontslagaanspraken.</i>	
	<u>31</u> Indexatie en FTK Art. 95 PW	<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 aan te vragen.</i>	
1-5-2004	<u>32</u> 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	<u>33</u> WGBh/cz	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet gelijke behandeling op grond</i>	

		<i>van handicap of chronische ziekte?</i>	
	34 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>	
	35 Verzekerings- voorwaarden	<i>Als verzekeringsvoorwaarden van toepassing zijn, blijkt dan uit het reglement dat deze voorwaarden ter inzage liggen (bij werkgever of verzekeraar)?</i>	
1-5-1995	36 Pensioen- verevening	<i>Het reglement mag geen bepalingen bevatten die in strijd zijn met de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.</i>	
1-1-1998	37 Wmk/brandend huis clausules	<i>Bevat het reglement bepalingen die in strijd zijn met de Wet op de medische keuringen? Worden brandende huizen langer dan 3 jaar uitgesloten?</i>	
16-7-2005	38 Wet VPL	<i>Voldoet reglement aan Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. - De pensioenuitvoerder kan de mogelijkheid bieden van inkoop extra dienstjaren uit het verleden, die 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	39 WIA/WGA	<i>Past het arbeidsongeschiktheidspensioen binnen de grenzen van PW en amvb?</i>	
1-1-2009	40 Pensioenknip Art. 2, leden 9 en 10 en paragraaf 1a Regeling PW	<i>Pensioenknip moet mogelijk zijn bij pensionering voor 2014 bij beschikbaar kapitaal > 10.000.</i>	

D. Uitvoeringsovereenkomst

Datum inwerking treding	Nr. opmerking en wetsartikel	Aard van het artikel	Waar bevindt de bepaling zich in de uitvoeringsovereenkomst?	Opmerkingen
1-1-2007	<u>41</u> Art. 23	Uitvoeringsovereenkomst moet garantiecontract zijn.		
1-1-2009	<u>42</u> Art. 25	<p>Eisen aan de uitvoeringsovereenkomst</p> <p>Onderwerpen die verplicht moeten worden opgenomen:</p> <p>a) wijze premievaststelling; b) wijze waarop en termijnen waarin premie moet worden voldaan; c) informatie die de werkgever aan de verzekeraar verstrekt; d) procedures bij het niet nakomen van betalingsverplichtingen door werkgever; e) procedures bij het opstellen en wijzigen van het pensioenreglement i.v.m. sluiten en wijzigen pensioenovereenkomst; f) voorwaarden toeslagverlening; g) uitgangspunten en procedures voor besluitvorming over winstdelingen, vermogenoverschotten/-tekorten indien van toepassing; h) De regeling kan geen uitsluiting van collectieve waardeoverdracht inhouden.</p> <p>Onderwerpen die moeten worden opgenomen voor zover overeengekomen:</p> <p>a) voorbehoud van de werkgever; b) voorwaarden premiekorting/-terugstorting; c) voorwaarden bijstortingsverplichting; d) mogelijkheid vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling; f) voorwaarden vrijwillige pensioenregelingen.</p>		
1-1-2007	<u>43</u> Art. 30	Betreft het hier een verzekeraar met zetel buiten Nederland en is gekozen		

		voor ander dan Nederlands recht? Dan moet in de uitvoeringsovereenkomst staan dat de Pensioenwet van toepassing is.		
1-1-2009	<u>44</u> STAR D2	In geval van een beleggingsdepot of een winstdelingsregeling: staat in de uitvoeringsovereenkomst dat de verzekeraar jaarlijks verantwoording aflegt over behaalde resultaten?		
1-1-2009	<u>45</u> STAR D17	Wordt in de uitvoeringsovereenkomst verwezen naar de klachtenregeling van de verzekeraar?		