

AFSTANDSVERKLARINGEN

“Afstandsverklaringen voor de pensioenregeling kunnen een kostbare zaak zijn voor de werkgever”

WWW.MUTSAERTS.NL

Heeft u een (collectieve) pensioenregeling voor uw werknemers geregeld dan komt voor een nieuwe werknemer het pensioen van rechtswege tot stand na de eerste maand na indiensttreding (art 7, lid 4 PW). Het komt in de praktijk voor dat werknemers afstand willen doen van deelname aan de aangeboden pensioenregeling. Vaak is de werkgever bereid om hieraan mee te werken, mits de werknemer en zijn eventuele partner jaarlijks een zogenaamde ‘afstandsverklaring’ ondertekenen. Feitelijk pleegt de werkgever met een afstandsverklaring contractbreuk met de pensioenuitvoerder. In de pensioenovereenkomst is namelijk vastgelegd dat alle nieuwe werknemers worden verzekerd in de regeling. Toch gaan veel werkgevers ervan uit dat met een afstandsverklaring de zaken goed zijn geregeld. Echter brengt het voor de werkgever verschillende risico's met zich mee. Een praktijkvoorbeeld:

Praktijkvoorbeeld

Karel is al jaren werkzaam bij een werkgever en getrouwd met Anne. Bij de indiensttreding is hij erop gewezen dat hij mag deelnemen aan de pensioenregeling. Deze is ondergebracht bij een verzekeraar en ook de opbouw van een gegarandeerd partnerpensioen is hierin vastgelegd. Toch doen Karel en zijn vrouw afstand van deelname door middel van een jaarlijkse getekende ‘afstandsverklaring’. Er wordt geen ouderdompensioen voor Karel opgebouwd en bij langdurig arbeidsongeschiktheid wordt de pensioenopbouw niet voortgezet. Plotseling gaat de gezondheid van Karel hard achteruit en wil hij alsnog deelnemen. Helaas is dit niet mogelijk omdat de verzekeraar Karel weigert op basis van zijn medische conditie. Een verzekeraar heeft namelijk het recht om bij een spijtoptant (iemand die bij nader inzien toch graag deelneemt aan de pensioenregeling) een medische keuring te eisen. Bij indiensttreding heeft de verzekeraar dit recht niet. Na het overlijden van Karel klopt zijn vrouw Anne bij de werkgever aan. Die moet haar helaas vertellen dat de verzekeraar geen partnerpensioen zal uitkeren. Anne eist toch een levenslang nabestaandenpensioen en stapt naar de kantonrechter.

Uitspraak kantonrechter

De kantonrechter heeft vastgesteld dat de werkgever Karel onvoldoende heeft geïnformeerd over de financiële gevolgen van het niet deelnemen aan de pensioenregeling. Dit valt namelijk onder de zorgplicht van de werkgever. De werkgever is verplicht de werknemer goed te informeren over alle consequenties met betrekking tot de pensioenregeling. Volgens de rechter heeft zijn partner daarom recht op een levenslang partnerpensioen. Aangezien het partnerpensioen niet is verzekerd zal de werkgever zelf het partnerpensioen moeten betalen. De werkgever dient in één keer het bedrag voor het nabestaandenpensioen af te storten bij de verzekeraar. De financiële schade voor de werkgever loopt in de honderdduizenden euro's.

Ons advies

Achterblijvende partners weten steeds vaker met succes werkgevers aansprakelijk te stellen voor het feit dat er geen uitkering is verzekerd bij overlijden. Er wordt verwezen naar de zorgplicht van de werkgever en de onwetendheid van de werknemer. Dit brengt een groot risico met zich mee voor de werkgever. Het is dan ook aan te bevelen om alle werknemers alsnog verplicht te laten deelnemen aan de pensioenregeling en om in geen enkele situatie gebruik te maken van afstandsverklaringen.

Oproep: geef mutaties tijdig door!

Naast het risico bij afstandsverklaringen loopt u als werkgever ook een risico bij het te laat of helemaal niet doorgeven van mutaties. Denk aan het officieel aanmelden van een nieuwe deelnemer, een partner of het doorgeven van een geboorte. Maar ook adreswijzigingen of salarismutaties moeten tijdig worden doorgegeven. De termijn waarbinnen u een melding moet doen is contractueel vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst. Bent u te laat met doorgeven, dan loopt u als werkgever het risico dat bepaalde zaken niet goed zijn verzekerd voor uw werknemer(s). Mocht de werknemer hier schade door ondervinden dan kunt u hiervoor aansprakelijk worden gesteld. Geef daarom mutaties tijdig door aan de pensioenuitvoerder of aan uw adviseur van Mutsaerts.