

Artikel

Ontslag tijdens pensioentransitie; de verborgen valkuilen van de Wet toekomst pensioenen

mr. Corine Hoekstra*

102

1 Inleiding

Pensioen is een factor om rekening mee te houden bij ontslag van een werknemer. Dat is inmiddels gebleken uit diverse gerechtelijke uitspraken. Zo mag niet zonder meer worden aangenomen dat de werkgever met het overeenkomen van een algemene finale kwijting in de vaststellingsovereenkomst ter beëindiging van het dienstverband volledig is gekweten van zijn verplichtingen uit hoofde van de pensioenovereenkomst.¹ Ook volgt uit rechtspraak dat het niet aanmelden van een werknemer bij de pensioenuitvoerder grote gevolgen kan hebben als de werknemer hierdoor geen recht heeft op een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij de pensioenuitvoerder in geval van arbeidsongeschiktheid.²

Met de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) per 1 juli 2023, worden de pensioenaandachtspunten bij ontslag verder uitgebreid. Het goede nieuws: de belangrijkste aandachtspunten zijn slechts van tijdelijke aard. Het minder goede nieuws: onachtzaamheid kan – zoals zo vaak bij pensioenen – tot aanzienlijke schade leiden. De benadeelde partij zal die schade willen verhalen.

* Corine Hoekstra is pensioenrechtadvocaat en partner bij Blom Veugelers Zuiderman Advocaten.

1 Zie o.m.: Hof Arnhem 22 februari 2011, ECLI:NL:GHARN:2011:BP5301 en Hof Den Bosch 19 september 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:4031.

2 Hof Den Bosch 1 november 2022, ECLI:NL:GHSHE:2022:3760.

In dit artikel zal nader worden ingegaan op de vraag welke risico's kunnen voortvloeien uit de Wtp bij beëindiging van de dienstbetrekking en welke verplichtingen in dat kader op de werkgever en de betrokken (juridisch) adviseurs rusten.

Voor een goed begrip van de aandachtspunten is een uiteenzetting van de hoofdlijnen van de Wtp onmisbaar (paragraaf 2). Vervolgens zal in paragraaf 3 aan de hand van een aantal situaties worden ingegaan op potentiële risico's van de Wtp bij ontslag. In paragraaf 4 volgen de conclusies en het artikel sluit af met enkele tips voor de praktijk.

2 Wet toekomst pensioenen

Op 1 juli 2023 is de Wtp in werking getreden.³ Met de Wtp is uitvoering gegeven aan de afspraken over een nieuw pensioenstelsel in het principe-akkoord pensioenen (Pensioenakkoord, 5 juni 2019)⁴ tussen kabinet, werkgeversorganisaties en vakbonden.

De Wtp wijzigt een aantal wetten, waaronder de Pensioenwet (PW) en de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB 1964). De wijzigingen hebben een enorme impact op het Nederlandse pensioenstelsel. Iedere werkgever met een pensioenregeling heeft hier inmiddels mee te ma-

3 Wet van 3 juni 2023 tot wijziging van de Pensioenwet, de Wet inkomstenbelasting 2001 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen (*Wet toekomst pensioenen*), *Stb.* 2023, 216.

4 SER, 'Naar een nieuw pensioenstelsel', 5 juni 2019.