

Overzicht Nederlands sociaal en arbeidsrecht en voorschriften van informatieverstrekking

Bij de uitvoering van de pensioenregeling van een in Nederland gevestigde werkgever door een pensioeninstelling uit een andere lidstaat blijven, op grond van de Europese Richtlijn EU 2016/2341/EU, het Nederlandse sociaal en arbeidsrecht en de Nederlandse voorschriften van informatieverstrekking van toepassing. Dit document bevat een overzicht van het Nederlandse sociaal en arbeidsrecht en de Nederlandse voorschriften van informatieverstrekking. De uitvoerende pensioeninstelling zal, ook indien deze in een andere lidstaat gevestigd is, aan onderstaande bepalingen moeten voldoen en is voor de naleving hiervan onderworpen aan de Nederlandse bevoegde toezichthouders, De Nederlandsche Bank N.V. en de Stichting Autoriteit Financiële Markten.

De lijst is geen limitatieve opsomming, maar richt zich op bepalingen die direct voor pensioenuitvoerders gelden. Bij de uitvoering van de pensioenregeling van een in Nederland gevestigde werkgever dient een pensioeninstelling uit een andere lidstaat echter ook rekening te houden met andere (niet rechtstreeks tot de pensioenuitvoerder gerichte) andere bepalingen van de Nederlandse sociale – en arbeidswetgeving, zoals de wet verevening pensioenrechten bij scheiding of de wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid.

Datum: 17 januari 2019

Aan onderstaand overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.

Pensioenwet

Hoofdstuk 1. Definities en toepassingsgebied

- Artikel 1. Definities
- Artikel 2. Nadere bepalingen definities
- Artikel 4. Gedeeltelijke toepasselijkheid bij pensioenverevening

Hoofdstuk 2. Pensioenovereenkomst

- Artikel 7. Informatie aan werknemer en aanbod pensioenovereenkomst
- Artikel 8. Bescherming deeltijder en jonge werknemer
- Artikel 9. Pensioenovereenkomst bij overgang van onderneming
- Artikel 10. Karakter pensioenovereenkomst
- Artikel 10a. Uitkering bij kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst
- Artikel 11. Uitkering, kapitaal of premie
- Artikel 12. Betalingsvoorbehoud
- Artikel 13. Verlening van toeslagen
- Artikel 14. Beperking onderscheid naar leeftijd bij verwerving en aanbod
- Artikel 15. Nadere eisen ouderdomspensioen
- Artikel 16. Nadere eisen partnerpensioen
- Artikel 17. Evenredige verwerving pensioenaanspraken
- Artikel 17a. Evenredig doorberekenen van kosten
- Artikel 18. Behoud aanspraken bij verlaging pensioengevend salaris
- Artikel 19. Wijziging pensioenovereenkomst
- Artikel 20. Gevolgen van wijziging van een pensioenovereenkomst
- Artikel 21. Informatie over de pensioenregeling en melding van wijzigingen
- Artikel 22. Hoorrecht vereniging van pensioengerechtigden bij uitvoering door verzekeraar

Hoofdstuk 3. Uitvoeringsovereenkomst

- Artikel 23. Onderbrengingsplicht werkgever
- Artikel 24. Premie aan pensioenuitvoerder door werkgever
- Artikel 25. Eisen inzake inhoud uitvoeringsovereenkomst
- Artikel 26. Eisen inzake premiebetaling
- Artikel 27. Premiebetaling bij beëindiging deelneming
- Artikel 28. Melding door pensioenfonds inzake premieachterstand en tekort minimaal vereist eigen vermogen
- Artikel 29. Melding door verzekeraar bij premieachterstand en gevolgen van premieachterstand (*dit artikel moet overeenkomstig worden toegepast bij uitvoering door iorp*)
- Artikel 30. Toepasselijk recht
- Artikel 31. Verbod verpanding en andere handelingen

Hoofdstuk 4. Algemene bepalingen met betrekking tot de pensioenuitvoerder

- Artikel 35. Opstellen en inhoud pensioenreglement
- Artikel 36. Registreren deelnemingsjaren
- Artikel 37. Melding arbeidsongeschiktheid
- Artikel 38. Verstrekken informatie aan deelnemers jaarlijks
- Artikel 39. Verstrekken informatie aan deelnemers bij beëindiging deelneming
- Artikel 40. Verstrekken informatie aan gewezen deelnemers periodiek
- Artikel 41. Verstrekken informatie aan gewezen partner bij scheiding
- Artikel 42. Verstrekken informatie aan gewezen partner periodiek
- Artikel 43. Verstrekken informatie voorafgaand aan of bij de pensioeningang
- Artikel 44. Verstrekken informatie aan pensioengerechtigden jaarlijks
- Artikel 44a. Verstrekken informatie over variabele uitkering
- Artikel 45. Verstrekken informatie aan deelnemers inzake vrijwillige pensioenregeling
- Artikel 45a. Informatie over uitvoeringskosten
- Artikel 46. Informatie op verzoek
- Artikel 46a. Beschikbare informatie
- Artikel 47. Verstrekken informatie bij vertrek naar een andere lidstaat
- Artikel 48. Eisen aan informatieverstrekking
- Artikel 49. Informatie elektronisch of schriftelijk
- Artikel 50. Verstrekken informatie door pensioenuitvoerder
- Artikel 51. Pensioenregister
- Artikel 52. Zorgplicht pensioenuitvoerder bij premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid
- Artikel 52a. Zorgplicht bij premieovereenkomsten zonder beleggingsvrijheid en variabele uitkeringen
- Artikel 53. Verstrekken uitkeringen (in andere lidstaten)
- Artikel 55. Behoud aanspraak op pensioen bij beëindiging deelneming
- Artikel 56. Behoud aanspraak op partnerpensioen bij verlof
- Artikel 57. Behoud aanspraak in geval van scheiding

- Artikel 58. Gelijke behandeling bij toeslagen
- Artikel 59. Geen verjaring ten gunste van de pensioenuitvoerder
- Artikel 60. Keuzerecht hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen
- Artikel 61. Keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen
- Artikel 62. Keuzemogelijkheden andere vormen van uitruil
- Artikel 63. Variatie hoogte pensioenuitkering
- Artikel 63a. Variabele uitkering
- Artikel 63b. Keuzerecht variabele of vaste uitkering
- Artikel 63c. Uitvoering variabele uitkering
- Artikel 64. Verbod van vervreemding en mogelijkheid van volmacht
- Artikel 65. Afkoop
- Artikel 66. Afkoop klein ouderdomspensioen
- Artikel 67. Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang
- Artikel 68. Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding
- Artikel 69. Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen
- Artikel 70. Begrip en reikwijdte waardeoverdracht
- Artikel 70a. Recht op waardeoverdracht klein ouderdomspensioen
- Artikel 71. Plicht tot waardeoverdracht op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling
- Artikel 71a. Uitzondering op de plicht tot waardeoverdracht in verband met afkoop
- Artikel 72. Uitzondering op de plicht tot waardeoverdracht in verband met financiële positie pensioenuitvoerder of werkgever
- Artikel 72a. Uitzondering op de plicht tot waardeoverdracht in verband met bijbetaling
- Artikel 73. Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht in verband met datum
- Artikel 74. Herleving van de plicht tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling
- Artikel 75. Bevoegdheid tot waardeoverdracht op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling
- Artikel 76. Plicht tot waardeoverdracht op verzoek deelnemer bij andere pensioenovereenkomst met dezelfde werkgever
- Artikel 77. Herleving van de plicht tot waardeoverdracht bij andere pensioenovereenkomst met zelfde werkgever
- Artikel 78. Bevoegdheid tot waardeoverdracht op verzoek deelnemer bij andere pensioenovereenkomst met zelfde werkgever.
- Artikel 78a. Bevoegdheid waardeoverdracht op verzoek van gewezen deelnemer bij andere pensioenregeling gewezen werkgever
- Artikel 79. Plicht tot waardeaanwending bij keuzerecht of keuzemogelijkheid
- Artikel 80. Waardeoverdracht door pensioenfondsen bij bereiken pensioendatum op grond van de pensioenovereenkomst
- Artikel 81a. Verplichting tot waardeoverdracht voor premiepensioeninstellingen op datum van omzetting in pensioenuitkering dan wel bereiken pensioendatum
- Artikel 81b. Bevoegdheid tot waardeoverdracht voor tussentijdse omzetting in pensioenuitkering
- Artikel 82. Overdracht pensioenkapitaal op pensioendatum
- Artikel 83. Bevoegdheid tot collectieve waardeoverdracht op verzoek werkgever

- Artikel 84. Verplichting tot collectieve waardeoverdracht bij liquidatie van de pensioenuitvoerder
- Artikel 85. Plicht tot waardeoverdracht aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland op verzoek gewezen deelnemer
- Artikel 86. Plicht tot waardeoverdracht aan een van de Europese Gemeenschappen of aangewezen instelling
- Artikel 87. Bevoegdheid tot waardeoverdracht aan een andere instelling
- Artikel 88. Bevoegdheid tot waardeoverdracht aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland op verzoek gewezen deelnemer bij wisseling werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling
- Artikel 89. Bevoegdheid tot waardeoverdracht aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met zetel buiten Nederland bij bereiken pensioendatum op grond van de pensioenovereenkomst
- Artikel 90. Collectieve waardeoverdracht naar pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland
- Artikel 90a. Collectieve waardeoverdracht van een pensioenfonds of premiepensioeninstelling naar een pensioeninstelling uit een andere lidstaat
- Artikel 91. Verplichting tot medewerking aan inbreng van waarde
- Artikel 92. Bevoegdheid tot medewerking aan inbreng van waarde
- Artikel 93. Informatie uit de basisregistratie personen
- Artikel 94. Burgerservicenummer
- Artikel 95. Voorwaardelijke toeslagverlening
- Artikel 97. Deelneming tijdens detachering
- Artikel 98. Overlijden ten gevolge van een uitgesloten oorzaak

Hoofdstuk 7. Toezicht, handhaving en overige taken toezichthouder

- Artikel 199. Voorwaarden uitvoering Nederlandse pensioenregeling
- Artikel 199a. Toepasselijke sociale en arbeidswetgeving

Hoofdstuk 8. Gerechtelijke procedures

- Artikel 216. Burgerrechtelijke geschillen in het algemeen
- Artikel 220b. Overgangsrecht Wet waardeoverdracht klein pensioen
- Artikel 220c. Overgangsrecht implementatie richtlijn 2016/2341/EU

Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregelingHoofdstuk 1. Algemene bepalingen

- Artikel 1. Definities
Artikel 1a. Nadere regels arbeidsongeschiktheidspensioen

Hoofdstuk 2. Informatie

- Artikel 2. Informatie over de pensioenregeling
Artikel 3. Mogelijkheid toezichthouder tot stellen nadere regels met betrekking tot informatieverstrekking bij premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid
Artikel 4. Informatie over toeslagverlening
Artikel 5. Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten
Artikel 5a. Informatie over reglementair te bereiken pensioenaanspraken
Artikel 5b. Informatie over premies
Artikel 6. Verstrekken informatie aan deelnemers bij beëindiging deelneming
Artikel 7. Verstrekken informatie aan gewezen partner bij scheiding
Artikel 7a. Verstrekken informatie voorafgaand aan of bij pensioeningang
Artikel 7b. Jaarlijkse informatieverstrekking aan pensioengerechtigden
Artikel 7c. Informatieverstrekking over uitkeringen
Artikel 7d. Standaardmodellen
Artikel 7e. Rekenregels
Artikel 8. Verstrekken informatie aan deelnemers vrijwillige pensioenregeling
Artikel 9. Informatie op verzoek
Artikel 9a. Algemene eisen uniform pensioenoverzicht
Artikel 9b. Beschikbare informatie
Artikel 9c. Het uniform pensioenoverzicht
Artikel 9d. Elektronische informatieverstrekking
Artikel 9e. Pensioenregister
Artikel 10. Kosten informatieverstrekking
Artikel 10.0a. Taal informatie
Artikel 10a. Informatie over uitvoeringskosten in bestuursverslag
Artikel 10b. Weergave uitvoeringskosten in bestuursverslag

Hoofdstuk 4a. Beleggingen en zorgplicht

- Artikel 14a. Eisen ten aanzien van beleggingen
Artikel 14b. Beleggingsbeleid
Artikel 14.0c. Keuze overnemen verantwoordelijkheid beleggingen deelnemer
Artikel 14c. Verantwoordelijkheid beleggingen deelnemer
Artikel 14d. Verantwoordelijkheid beleggingen uitvoerder
Artikel 14e. Inwinnen van informatie door pensioenuitvoerder

Hoofdstuk 5. Uitrui, afkoop en gelijke behandeling

- Artikel 15. Ruilvoet en opbouwkeuzevoet
- Artikel 16. Afkoop kleine pensioenen en afkoop bovenmatig pensioen
- Artikel 17. Gelijke behandeling bij pensioenovereenkomsten met onbepaalde verhouding tussen pensioensoorten

Hoofdstuk 5a. Variabele uitkeringen

- Artikel 17a. Vaste daling
- Artikel 17b. Risicovrije rente bij projectierente en vaste daling
- Artikel 17c. Collectief toedelingsmechanisme
- Artikel 17d. Parameter aandelenrendement

Hoofdstuk 6. Waardeoverdracht

- Artikel 17e. Waardeoverdracht nieuw klein pensioen
- Artikel 17f. Waardeoverdracht bestaand klein pensioen
- Artikel 17g. Overgangsrecht termijn verzoek opgave pensioenaanspraken
- Artikel 18. Verzoek opgave informatie aan overdragende uitvoerder
- Artikel 19. Opgave informatie aan de uitvoerder
- Artikel 19a. Tijdelijke regeling aanvullende bijdragen bij aanvang verwerving voor 2015
- Artikel 19b. Tijdelijke regeling aanvullende bijdragen bij aanvang verwerving vanaf 2015
- Artikel 20. Opgave informatie aan de rechthebbende
- Artikel 21. Verzoek tot waardeoverdracht
- Artikel 22. Verzoek opgave informatie aan ontvangende uitvoerder
- Artikel 23. Afhandeling waardeoverdracht
- Artikel 23a. Opschorting plicht tot waardeoverdracht
- Artikel 24. Overschrijding termijnen
- Artikel 25. Berekening overdrachtswaarde
- Artikel 26. Overdrachtswaarde niet gelijk aan waarde gefinancierde deel van de aanspraken
- Artikel 27. Aanwenden van overdrachtswaarde
- Artikel 28. Behandeling aanspraken na waardeoverdracht

Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregelingHoofdstuk 1. Regels op grond van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling

- Artikel 1. Aangewezen werknemers
- Artikel 1a. Stichting Pensioenregister
- Artikel 2. Aangewezen instellingen
- Artikel 3a. Gelijkstelling met pensioen
- Artikel 3b. De tijdelijke uitkering
- Artikel 3c. De levenslange uitkering
- Artikel 3d. Resterend kapitaal
- Artikel 3e. Verplichting pensioenuitvoerder
- Artikel 6. Voorwaardelijkheidsverklaring

Hoofdstuk 2. Regels op grond van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling

- Artikel 14. Informatie over de pensioenregeling
- Artikel 15. Prijsinflatie
- Artikel 16. Bepaling rente
- Artikel 17. Verschuldigde rente
- Artikel 18. Het standaardtarief
- Artikel 19. Berekening pensioenaanspraken
- Artikel 20. Afwijking standaardtarief

Wet op de medische keuringen

- Artikel 4.