

Principes voor goed pensioenbestuur

Essentie Pensioen

Pensioenuitvoerders en werkgevers moeten verantwoording afleggen aan degenen die pensioen opbouwen of hebben opgebouwd. Artikel 33 van de Pensioenwet gaat hierop in. Concrete regels voor rechtstreeks verzekerde pensioenregelingen zijn vastgelegd in de Code Rechtstreeks verzekerde regelingen, verder te noemen de Code. Hieronder leggen wij u uit wat de Code inhoudt en wat het voor u betekent.

Verplichtingen voor verzekeraars én werkgevers

De verplichtingen uit de Code gelden voor verzekeraars maar zijn minstens zo belangrijk voor werkgevers, dus ook voor u. U moet over bepaalde onderwerpen informatie verstrekken en verantwoording afleggen aan uw ondernemingsraad en de vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan aan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden.

Afhankelijk van het karakter van de pensioenregeling zult u voorafgaand aan het sluiten of verlengen van een uitvoeringsovereenkomst uw ondernemingsraad en de vereniging van pensioengerechtigden/vertegenwoordiging van pensioengerechtigden moeten betrekken in de besluitvorming.

De Code geeft regels op de volgende terreinen:

- Toeslagverlening
- Informatie en communicatie
- Advies/zeggenschap
- Intern toezicht
- Klachtenregeling

Wie moet informatie krijgen of betrokken worden in de besluitvorming?

Ondernemingsraad (of personeelsvertegenwoordiging of personeelsvergadering)

Als in de Code de ondernemingsraad genoemd wordt, en u heeft geen ondernemingsraad, dan wordt daar onder verstaan de personeelsvertegenwoordiging of de personeelsvergadering.

Vereniging van pensioengerechtigden

Naast de ondernemingsraad kan er een vereniging van pensioengerechtigden zijn. Die heeft tot doelstelling medezeggenschap over pensioenaangelegenheden. In artikel 22 van de Pensioenwet is uitgewerkt wanneer u het oordeel van een aanwezige vereniging van pensioengerechtigden moet vragen. Het moet dan gaan om een organisatie waar ten minste 250 werknemers plus gepensioneerden zijn, en van de gepensioneerden moet minimaal 10% lid zijn van de vereniging. De vereniging moet volledige rechtsbevoegdheid hebben. Is er zo'n vereniging, dan stelt u die vereniging tijdig in staat om haar oordeel te geven over een voorgenomen besluit in het kader van de uitvoeringsovereenkomst. Aanvullend op dit wettelijke hoorrecht geeft de Code regels over informatie die moet worden gegeven aan de vereniging van pensioengerechtigden.

Andere vorm van vertegenwoordiging van pensioengerechtigden

Is er geen vereniging van pensioengerechtigden, dan geeft de Code een rol aan een andere vorm van vertegenwoordiging van pensioengerechtigden. U mag zelf weten hoe u hier het best invulling aan geeft.

Hieronder volgen de artikelen van de Code.

Heeft u een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst op basis van beleggen of een gegarandeerd kapitaal? Dan zijn de artikelen 1 tot en met 4 en 7 en 8 niet van toepassing.

Toeslagverlening

- 1 Als de uitvoeringsovereenkomst bepalingen bevat waardoor de werkgever tijdens het contract invloed heeft op depotvorming, beleggingen in verband met winstdeling of anderszins op de resultaten van de pensioenverzekering, dan legt de werkgever verantwoording af over de door hem gemaakte keuzes aan de ondernemingsraad en vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden.
- 2 De verzekeraar legt jaarlijks op inzichtelijke wijze verantwoording af aan de werkgever (de verzekeringnemer) over de behaalde resultaten, voor zover dat relevant is in relatie tot de uitvoeringsovereenkomst. Dit zal in ieder geval aan de orde zijn als er sprake is van een beleggingsdepot of een winstdelingsregeling.
- 3 De werkgever stelt de ondernemingsraad en de vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden op de hoogte van de resultaten zoals genoemd in artikel 2.
- 4 Als er sprake is van een pensioentoezegging met een voorwaardelijke toeslagverlening, verantwoordt de werkgever aan de ondernemingsraad en vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden, of en zo ja in welke mate aan de voorwaarden voor toeslagverlening is voldaan. De verzekeraar moet de daarvoor benodigde gegevens aan de werkgever leveren conform het bepaalde in artikel 2.

Informatie en communicatie

- 5 De verzekeraar informeert de werkgever over veranderingen in wet- en regelgeving welke gevolgen hebben voor de pensioen- of uitvoeringsovereenkomst.
- 6 De werkgever stelt de ondernemingsraad en de vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden op de hoogte van wat is genoemd in artikel 5.

Advies/zeggenschap

- 7 De werkgever stelt de ondernemingsraad, in aanvulling op artikel 27 WOR, en de vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden in staat te adviseren over de (verlenging van de) uitvoeringsovereenkomst.
- 8 De werkgever wint advies in bij de ondernemingsraad en de vereniging van pensioengerechtigden of bij het ontbreken hiervan de vertegenwoordiging van pensioengerechtigden over het niveau van de serviceverlening dat de werkgever voornemens is overeen te komen met de verzekeraar. Het advies moet gemotiveerd zijn. Als de werkgever het advies niet (geheel) opvolgt, moet hij zijn besluit motiveren.

Intern toezicht

- 9 Het interne toezicht van een verzekeraar, waaronder bijvoorbeeld verstaan wordt de raad van commissarissen, beziet kritisch het functioneren van het bestuur en/of de directie van de verzekeraar.
- 10 De rapportage van het interne toezicht met betrekking tot de rechtstreeks verzekerde regelingen is kosteloos opvraagbaar bij (de directie van) de verzekeraar.
- 11 Het interne toezicht van de verzekeraar rapporteert over zijn bevindingen aan het bestuur en/of de directie van de verzekeraar en bespreekt deze met het bestuur en/of directie.

Klachtenregeling

- 12 De verzekeraar heeft een laagdrempelige, oplossingsgerichte interne klachtenregeling die toegankelijk is voor werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, evenals voor de ondernemingsraad en vereniging van pensioengerechtigden.
- 13 In de uitvoeringsovereenkomst wordt de werkgever geïnformeerd over de interne klachtenregeling.
- 14 In het pensioenreglement worden de deelnemers op de hoogte gesteld van de interne klachtenregeling.
- 15 Klachten worden helder, in begrijpelijke woorden en binnen een redelijke termijn afgehandeld door de verzekeraar.