

Inhoudsopgave

- 1 Vernieuwing van het pensioenstelsel 11**
 - 1.1 Inleiding 11
 - 1.2 Persoonlijk pensioenvermogen met collectieve risicodeling 12
 - 1.3 Stand van zaken ultimo 2017 12
 - 1.4 Regeerakkoord 12
 - 1.5 Conclusie 15

- 2 Gevolgen privacywetgeving voor pensioensector 17**
 - 2.1 Nieuwe en strengere Europese privacywetgeving 17
 - 2.2 Een veranderd landschap: AVG en de pensioensector 18
 - 2.3 Zorgvuldige uitbesteding is van belang 19
 - 2.4 Een functionaris gegevensbescherming is aan te raden voor alle pensioenfondsen 22
 - 2.5 Grote uitdagingen voor de pensioensector 23
 - 2.6 Actie is nodig en de tijd dringt: start met een plan van aanpak 25

- 3 Wetsvoorstel 'Waardeoverdracht klein pensioen' 27**
 - 3.1 Inleiding 27
 - 3.2 Waardeoverdracht kleine pensioenen 27
 - 3.3 Hele kleine pensioenen 30
 - 3.4 Omzetting opgebouwd pensioen naar hogere pensioenleeftijd 31
 - 3.5 Ten slotte 39

- 4 Verplichtstelling, een afgewogen discussie waard 41**
 - 4.1 Verplichtstelling is een dilemma 41
 - 4.2 Waarom verplichtstelling? 41
 - 4.3 Heroverweging verplichtstelling? 43
 - 4.4 Verandering van waarden? 48

- 5 Vergeten pensioen: wel of niet naar erfgenamen? 51**
 - 5.1 Inleiding 51
 - 5.2 Eenduidig juridisch kader ontbreekt 52
 - 5.3 Pensioen komt niet toe aan de erfgenamen 52
 - 5.4 Pensioen komt wel toe aan de erfgenamen 53
 - 5.5 Andere overwegingen dan juridische 55
 - 5.6 Pensioenfederatie: oproep aan de fondsen 56
 - 5.7 Fiscale behandeling 56
 - 5.8 Slotoverwegingen 56

- 6 Nettopensioen 59**
 - 6.1 Achtergrond 59
 - 6.2 Ontwikkelingen 60
 - 6.3 Aanpassing besluit 62

- 7 Wet fuserende bedrijfstakpensioenfondsen, een effectieve oplossing? 67**
 - 7.1 Inleiding 67
 - 7.2 Wat ging vooraf aan het wetsvoorstel 'Fuserende bedrijfstakpensioenfondsen'? 67
 - 7.3 Contourenbrief 70
 - 7.4 Wat is de huidige situatie? 72
 - 7.5 Hoe verder? 74

- 8 Implementatie IORP-richtlijn 77**
 - 8.1 Inleiding 77
 - 8.2 Grensoverschrijdende activiteiten 77
 - 8.3 Kwantitatieve vereisten 79
 - 8.4 Governance 79
 - 8.5 Bewaarder 81
 - 8.6 Informatievereisten 81
 - 8.7 Prudentieel toezicht 83
 - 8.8 Overige bepalingen 83
 - 8.9 Tot slot 83

- 9 Medezeggenschap pensioen in kleine ondernemingen 85**
 - 9.1 Inleiding 85
 - 9.2 Huidige regeling medezeggenschap kleine ondernemingen 86
 - 9.3 Het SER-advies 86
 - 9.4 Ten slotte 87

- 10 Carve out** 89
 - 10.1** Wat is een carve out? 89
 - 10.2** Carve out is op zich juridisch mogelijk 89
 - 10.3** Carve out kan voordelig zijn voor alle groepen 90
 - 10.4** Uitgangspunt 91
 - 10.5** Waardeoverdracht, algemeen 92
 - 10.6** Het knelpunt: gelijke behandeling slapers en gepensioneerden bij verlenen toeslagen belemmert in praktijk realisatie carve out 92
 - 10.7** Conclusie 95

- 11 Rechtspraak** 97
 - 11.1** Rechtbank Amsterdam 30 november 2016, ECLI:NL:RBAMS:2016:7912, PJ 2017/4 97
 - 11.2** Rechtbank Zeeland-West Brabant 1 december 2016, ECLI:NL:RBZWB:2016:8093, PJ 2017/5 98
 - 11.3** Hof Amsterdam 4 mei 2017, ECLI:NL:GHAMS:2017:1810, PJ 2017/140 99
 - 11.4** Hof Arnhem-Leeuwarden 9 mei 2017, ECLI:NL:GHARL:2017:3886, PJ 2017/130 100
 - 11.5** Rechtbank Den Haag 10 mei 2017, ECLI:NL:RBDHA:2017:7283, PJ 2017/132 102
 - 11.6** Hof Amsterdam 30 mei 2017, ECLI:NL:GHAMS:2017:2045, PJ 2017/116 103
 - 11.7** Hof Amsterdam 18 juli 2017, ECLI:NL:GHAMS:2017:2946 104
 - 11.8** HR 15 september 2017, ECLI:NL:HR:2017:2227, JAR 2017/255 106
 - 11.9** Rechtbank Midden-Nederland 15 september 2017, ECLI:NL:RBMNE:2017:4756, PJ 2017/161 107
 - 11.10** Rechtbank Limburg 8 november 2017, ECLI:NL:RBLIM:2017:10722 108