

Betrokken bij de C-polis

mr. Marianne M. Zweers

Fortis ASR Adviesbureau





Verzekerd van Fortis.

Agenda

- Korte geschiedenis C-polis
- Onderscheid B- en C-polis
- Afschaffing C-polis logisch?
- Overgangsrecht Pensioenwet

Voordracht voor Vereniging van Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau

2 13 september 2005


Korte geschiedenis C-polis

Bestaande praktijk destijds in PSW verwoord:

de werkgever geeft uitvoering aan de pensioentoezegging door werknemers in de gelegenheid te stellen zelf een overeenkomst met de verzekeraar te sluiten

Art. 2 lid 4 onder C PSW

Voordracht voor Vereniging van Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau

3 13 september 2005

Onderscheid B- en C-polis

Kern:

- B-polis:
werkgever is verzekeringnemer
- C-polis:
werknemer is verzekeringnemer
- winstdeling
termijnen premievrijmaking

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau
4 13 september 2005

Onderscheid B- en C-polis

misverstanden:

- B-polis is collectief
C-polis is individueel
- C-polis kan men “meenemen”,
B-polis niet
- Werknemer kan de premie
rechtstreeks betalen

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau
5 13 september 2005

Onderscheid B- en C-polis

misverstanden/onzin

- ~~B-polis is collectief~~
- ~~C-polis is individueel~~
- ~~C-polis kan men “meenemen”,
B-polis niet~~
- ~~Werknemer kan de premie
rechtstreeks betalen~~

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau
6 13 september 2005

Pensioenwet

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Werknemer meer betrokken bij zijn pensioen
- Werknemer meer bewust van zijn pensioen
- en dus kan hij zelf niet meer verzekeringnemer zijn....



Fortis ASR Adviesbureau

7 13 september 2005

Pensioenwet

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Betrokkenheid werkgever bij de onderbrenging van de pensioenovereenkomst is essentieel
- Werkgever kan als enige pensioenovereenkomst onderbrengen bij uitvoerder
- Werkgever is dus verzekeringnemer
- Zowel voor verplichte als vrijwillige pensioenregelingen



Fortis ASR Adviesbureau

8 13 september 2005

Afschaffing C-polis logisch?

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Toegevoegde waarde weg
- Materiële verschillen B en C in loop der jaren miniem
 - afkoopmogelijkheid C-polis afgeschaft
 - blokkeringsclausule tijdens dienstverband
 - ook gesloten via (semi) collectiviteiten
 - praktische belemmeringen meenemen polis naar nieuwe werkgever



Fortis ASR Adviesbureau

9 13 september 2005

Afschaffing C-polis logisch?

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Einde aan begripsverwarring doordat C-polis (tweede pijler) en lijfrente (derde pijler) in praktijk door elkaar gebruikt worden...(?)



Fortis ASR Adviesbureau
10. 13 september 2005

Commentaar ambt. concept PW

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Consumentenbond vraagt aandacht voor overgangsrecht + informatie gezien "groot aantal van dit soort overeenkomsten"
- Ombudsmannen ondersteunen afschaffing. "daarmee wordt einde gemaakt aan de onduidelijkheden rondom deze polissen"



Fortis ASR Adviesbureau
11. 13 september 2005

Overgangsrecht Pensioenwet aandachtspunten:

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Alle C-polissen of alleen geen nieuwe na invoering PW?
- Bestaande omzetten?
- Ingegane en premievrije ook?
- Uitgewerkte rechtsrelatie met werkgever!



Fortis ASR Adviesbureau
12. 13 september 2005

Overgangsrecht Pensioenwet aandachtspunten:

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

Hoe omzetten?

- einde contractperiode?
- bepaalde omzettingsperiode?
- uit laten dienen?
- andere mogelijkheid?



Fortis ASR Adviesbureau
13 13 september 2005

Overgangsrecht Pensioenwet aandachtspunten:

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- collectieve contracten hebben vaak vaste contractperiode (meestal 5 tot 10 jaar)
- individuele contracten hebben zelden contractperiode
- Voorkeur overgangstermijn van minimaal 5 jaar



Fortis ASR Adviesbureau
14 13 september 2005

Wijziging verzekeringnemerschap

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht

- Aktes van overdracht
- Voorkeur om wijziging verzekeringnemerschap bij invoeringswet te regelen (wettelijke overdracht van eigendomsrechten)
- Mogelijke juridische problemen



Fortis ASR Adviesbureau
15 13 september 2005

oproep

- Kaderwetgeving heeft voor- en nadelen
- uitvoering daadwerkelijk afschaffen is mede verantwoordelijkheid van afschaffer
- dit goed regelen in wetgeving, met name overgangsrecht

Voordracht voor
Vereniging van
Pensioenrecht



Fortis ASR Adviesbureau

16-13 september 2005

	Voordracht voor Vereniging van Pensioenrecht
	 FORTIS ASR
	Fortis ASR Adviesbureau
	17-13 september 2005
