

Hoe veilig is een pensioen bij een verzekeraar?



mr. R. Tielenburg
Juridische en Fiscale Zaken
ING Nederland / Divisie Intermediair

3 maart 2009



Inleiding

Verzekeraar gebonden aan

- Contract
- Wet op het financieel toezicht (Wft)

Het contract

- Verzekeraar kan niet tornen aan opgebouwde aanspraken of premie
- Uitzondering: noodregeling of faillissement
- Toezicht is erop gericht dit te voorkomen

Toezicht

- Doel:
 - (I) Voorkomen insolventie
 - (II) Bij insolventie: beperken gevolgen voor polishouders

- Wft stelt eisen aan:
 - Technische voorzieningen (3:67 Wft)
 - Eigen vermogen (3:53 Wft)
 - Solvabiliteit (3:57 Wft)
 - solvabiliteitsmarge
 - garantiefonds

- Berekeningswijze in Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)

Controle

- Verslagstaten (3:72 Wft)
- (Deels) openbaar (134 Bpr)

- Indien niet conform solvabiliteitseisen: direct melden (3:57 lid 5 Wft)

Handhaving eisen

- Als verzekeraar nog voldoet aan eisen:
 - Herstelplan (3:132 Wft)
 - Aanwijzing (1:75 Wft)
 - Stille curator (1:76 Wft)
- Verzekeraar voldoet niet aan eisen:
 - Beperking beschikkingsbevoegdheid over activa (3:135 Wft)
 - Saneringsplan, financieringsplan (3:136 e.v. Wft)

Opvangregeling (3:149 e.v. Wft)

- Voor levensverzekeraars met zetel in Nederland
- Rechten verzekeringsschuldhouders blijven gehandhaafd
- Voorwaarden:
 - Solvabiliteitsmarge < garantiefonds
 - Financieringsplan afgekeurd
 - Portefeuille heeft 'overlevingskans'
- Gevolg: herverzekering bij of overdracht portefeuille aan opvanginstelling

Noodregeling (3:161 e.v. Wft)

- Doel: veiligstellen belangen schuldeisers
- Uitgesproken door rechtbank op verzoek DNB
- Overdracht en/of liquidatie portefeuille (3:163 Wft)
- Bij overdracht: wijziging verzekering en/of verkorting duur (3:195 Wft)
- Vereffening: voorrecht

Noodregeling

- Rangregeling (3:198 lid 3 Wft):
 - Vervallen pensioenuitkeringen werknemers
 - Toekomstige pensioenuitkeringen werknemers
 - Loonvorderingen
 - Vorderingen uit hoofde van verzekering
- Zelfde rangregeling in faillissement (213m lid 3 Fw)

Conclusie

- Geen absolute zekerheid, wel waarborgen