

Arbor Advocaten

Sophialaan 19
1075 BL Amsterdam
PO Box 7912
1008 AC Amsterdam
www.arboradvocaten.nl
tel.: 31 20 305 20 42
fax: 31 20 305 20 79

Wijziging Pensioenregeling

Juridisch kader

Wijzigen lastig?

- ‘contract is een contract’ vs ‘alles verandert, niets blijft hetzelfde’
- Spanning tussen contractsleer en institutionele leer
- Wijzigingsvoorbehoud: 7:613 BW en 19 PSW
- Geen voorbehoud: 7:611
- Gaat om inhoud, proces en compensatie
- Legitimiteit, proportionaliteit en subsidiariteit
- Vastlegging

Inhoud: grondslag

- Type: extern - wet, maatschappelijke ontwikkeling, pensioenfonds
- Type: intern – gelijkschakeling, bedrijfseconomisch, verbetering contract
- Kwalificatie ‘zwaarwegende grond’?

Zwaarwegende grond?

- Alle feiten en omstandigheden afwegende...
- Wat is belangrijk of doorslaggevend?
 - Primaire of andere arbeidsvoorwaarden
 - Noodzaak of wens
 - Gevolgen
 - Maatregelen
 - Instemming OR

Zwaarwegende grond?

- Wat doet het ‘goed’?
- Invulling 7:613 als ‘lex specialis’ van 6:248 lid 2 BW (..naar maatstaven van r&b tot onaanvaardbare gevolgen leidt...)
- Wetswijzigingen: onvermijdelijkheid cruciaal
- Waarde expert advies: technisch, benchmark
- Als OR en meerderheid personeel accoord, dan.... (zie Ktr Arnhem AY3823; zie ook andersluidende rechtspraak)

Procedure

- Overleg bonden i.h.k.v. CAO en 27 WOR indien van toepassing
- Individueel (groepsgewijs?) 7:613 en 611: HR: Stoof/Mammoet-leer
- Procedure toetsing:
 - Grond voor voorstel
 - Inhoud voorstel
 - Belangen werknemers
 - Individuele belangen

- Besluit i.v.m. OR
- Aanpassing cao
- Individuele aovk of vaststellingsovereenkomst
- Instemming werknemer: kritische toets (zie HR Bos/Pax en CZ) informatieplicht werkgever ('ondubbelzinnig' of 'welbewust')
- 'Negatieve optie' houdbaar? Twijfelachtig!
- Schriftelijk en bedenktijd
- Toetsing achteraf:
 - CAO: objectieve uitleg
 - Indiv. Aovk of VO: Haviltex-methode
 - Bij VO: pensioen onderdeel finale kwijting

Komende pensioenwijziging

- Wat valt op? Dwingende wetgeving, maatschappelijke druk, economische crisis.
- Verlaging opbouwpercentage:
 - Mogelijke benadeling grote groep in alle categorieën
 - Staat op gespannen voet met verwachting pensioendatum; cumulatie met AOW datum
- Maximering grondslag tot 100K:
 - Beperkte groep
 - Ingrijpende gevolgen bij hoge salarissen
 - Compenseren of ‘ombouwen’? Gevolgen voor verlaging opbouwpercentage; bevoordeling management?

Aanpak voor 2015?

- Analyse: karakter wijziging, impact, juridisch kader
- Spelers? V.v., OR, pensioenfondsen, verzekeraar, werknemers
- Voorstel: beschrijving, gevolgen, expert advies, maatregelen
 - NB: andere wijzigingen? Combineren?
- Case to case aanpak
- Planning