

Werknemer Civiel



Geen voorwaardelijk pensioen na verlaten bedrijfstakingpensioenfonds

Voorwaardelijk pensioen wordt pas onvoorwaardelijk nadat het is ingekocht. Dat wijkt af van de hoofdregel voor 'normaal' pensioen. Dat moet meteen worden betaald. Die uitstelfinanciering leidt soms tot verlies van pensioen. Een werkgever nam niet langer deel aan het bedrijfstakingpensioenfonds voor de groente- en fruit verwerkende industrie. Daarop kreeg de werknemer geen voorwaardelijk pensioen van het pensioenfonds. Hij ging naar de rechter en daagde de na liquidatie van het pensioenfonds nieuwe pensioenuitvoerder in kort geding. De rechter oordeelde dat het pensioenfonds niet verplicht was zijn voorwaardelijk pensioen uit te keren nadat de werknemer de sector had verlaten (ECLI:NL:RBMNE:2019:3078).

Commentaar

Een werknemer, geboren in 1952 was vanaf sinds 1991 in dienst bij een werkgever. De werknemers bouwden pensioen op bij het verplicht bedrijfstakingpensioenfonds in de groente- en fruit verwerkende industrie. Daarbij gold voorwaardelijk pensioen. Eén van die voorwaarden voor dat voorwaardelijk pensioen was dat de werknemer tot zijn pensioenleeftijd werkzaam moest blijven binnen de sector. In 2017 is het bedrijf via een aandelentransactie in handen gekomen van een andere aandeelhouder. De nieuwe onderneming wilde de pensioenrechten van de werknemers zo veel mogelijk hetzelfde houden. De nieuwe onderneming beperkte zich tot aardappelverwerking. Daardoor viel hij niet meer binnen de sector Groente- en fruit verwerkende industrie. Na liquidatie van het pensioenfonds is het pensioen overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder. Eiser ging in 2018 met pensioen. Hij vordert het voorwaardelijk pensioen van die nieuwe pensioenuitvoerder. De rechter oordeelt dat er geen toezegging was dat eiser het extra pensioen zou krijgen. Eiser is constant geweest op de voorwaarden die voor het extra pensioen golden. De nieuwe pensioenuitvoerder heeft nog geprobeerd om voorwaardelijk pensioen voor de werknemers in te kopen. Die onderhandelingen met de sociale partners slaagden niet. Er is geen financiering voor het voorwaardelijk pensioen mogelijk. De rechter wijst de vorderingen van de gepensioneerde af.



Conclusie

De werknemer was niet in dezelfde sector blijven werken. Dat was wel een vereiste voor uitkering van het voorwaardelijk pensioen. Het verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds was niet verplicht voorwaardelijk pensioen uit te keren nadat werkgever buiten werkingssfeer was komen te vallen. De gepensioneerde heeft daardoor een lager pensioen zonder dat hij daar zelf invloed op heeft gehad. Dat is technisch-juridisch te verklaren maar oogt merkwaardig. Onbekend is of de werknemer zijn werkgever gaat aangesproken wanneer hij door de aandelentransactie een lager pensioen krijgt.

prof. mr. drs. Mark Heemskerk