**Code rechtstreeks verzekerde regelingen**

Welke aspecten kunnen voor belanghebbenden stof tot navragen opleveren?

Het moet altijd gaan om een uitvoeringsovereenkomst gesloten door werkgever en verzekeraar. Een tweetal punten speelt een belangrijke rol,

* Hoe wordt de regeling uitgevoerd
* De voorwaarden die gelden voor toeslagverlening

Kennisnemen van deze overeenkomst is de start. En het eigen pensioenreglement levert natuurlijk ook de nodige informatie, bijvoorbeeld of er een toeslagregeling is opgenomen.

Als de vereniging van gepensioneerden of pensioengerechtigden als statutaire doelstelling heeft het behartigen van de belangen van de gepensioneerden, die in dienst zijn geweest bij de werkgever, heeft het bestuur het recht als vertegenwoordiger voor deze groep op te treden.

In de Pensioenwet is artikel 22, het hoorrecht, hierbij een uitgangspunt voor de verzekeraar.

De code sluit aan op de definitie voor een vereniging van pensioengerechtigden. In de praktijk gaat het hierbij om besluiten rond indexatie, winstdelingsregelingen en afspraken bij het onderbrengen van de pensioenovereenkomsten. Bij een kapitaalovereenkomst of een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen of een gegarandeerd kapitaal selecteert de deelnemer zelf zijn pensioenuitvoerder op de pensioendatum.

Toeslagverlening

Als de uitvoeringsovereenkomst bepalingen bevat waardoor de werkgever tijdens het contract invloed heeft op de depotvorming, beleggingen in verband met winstdeling of anderszins op resultaten van de pensioenverzekering dan legt de werkgever verantwoording af over de door hem gemaakte keuzes aan de OR en vereniging van pensioengerechtigden.

De verzekeraar legt verantwoording af aan de werkgever over een beleggingsdepot of een winstdelingsregeling. De werkgever stelt de OR en de vereniging van pensioengerechtigden op de hoogte van de resultaten.

Bij een voorwaardelijke toeslagverlening verantwoordt de werkgever aan de OR en vereniging van pensioengerechtigden of en zo ja in welke mate aan de voorwaarden voor toeslagverlening is voldaan. De verzekeraar levert de werkgever de benodigde gegevens.

Onder Hoofdstuk 2: Verplichtingen werkgevers en levensverzekeraars zijn een aantal onderwerpen opgesomd.

Informatie en Communicatie

De verzekeraar informeert de werkgever over veranderingen in wet- en regelgeving welke gevolgen hebben voor de pensioen- en uitvoeringsovereenkomst. De werkgever stelt vervolgens de OR en de vereniging van pensioengerechtigden op de hoogte.

Advies/zeggenschap

De werkgever stelt de stelt de vereniging van pensioengerechtigden in staat te adviseren over de (verlenging van de) uitvoeringsovereenkomst.

De werkgever wint advies in bij de OR en de vereniging van pensioengerechtigden over het niveau van de serviceverlening dat de werkgever voornemens is overeen te komen met de (nieuwe) verzekeraar. Het advies moet gemotiveerd zijn. Bij afwijking van het advies moet de werkgever zijn besluit motiveren.

Intern toezicht

Rapportage van het interne toezicht met betrekking tot de rechtstreeks verzekerde regelingen is kosteloos opvraagbaar bij (de directie van) de verzekeraar.

Klachtenregeling

De verzekeraar heeft een laagdrempelige oplossingsgerichte interne klachtenregeling die toegankelijk is voor onder meer de OR en de vereniging van pensioengerechtigden. Deze regeling is vermeld inde uitvoeringsovereenkomst voor de werkgever en in het pensioenreglement voor de deelnemer.

Andrea Hoogteijling, november 2019