Op jouw manier wonen,
ondernemen en leven.

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

1

Presentatie
RB Gelderland - Overijssel

15 juni 2026

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

2

Presentatie verzorgd door:

- Ron Mulder MPLA
- Pensioenadviseur
- E-mail : ron.mulder@alpina.nl
- Telefoon : 06-10843038



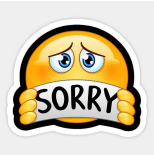
ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

3

Programma

- Korte onderwerpen
- Wet toekomst pensioenen
- Overgang van onderneming
- Verplichtstelling



ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

4

Korte onderwerpen

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

5

Genietingsmoment

Situatie:

- In 2018 heeft belastingplichtige het arbeidsongeschiktheidspensioen bij het pensioenfonds aangevraagd. De nabetaling heeft betrekking op de periode vanaf 5 juni 2007 tot 2018. Het gaat hierbij om een bedrag van € 46.070, waarop € 16.821 aan loonheffing is ingehouden.
- Op 13 maart 2019 heeft belanghebbende de aangifte IB/PVV 2018 ingediend naar een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 2.185. Hij heeft hierin een uitkering van het UWV van € 15.212 aangegeven en € 1.200 aan kosten ter zake van onderhoudsverplichtingen, € 1.827 aan specifieke zorgkosten en een restant persoonsgebonden aftrek van € 10.000 in aanmerking genomen.
- De inspecteur heeft deze nabetaling volledig gerekend tot het belastbaar inkomen in 2018. Als gevolg hiervan moet de man de toeslagen die hij in 2018 heeft ontvangen terugbetalen. Ook moet hij een bedrag terugbetalen aan het UWV. Gelet op de nadelige gevolgen van de toerekening van de nabetaling aan het jaar 2018, wil de man dat de nabetaling wordt verdeeld over de jaren 2007 tot en met 2018.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

6

Genietingsmoment

- Omdat de Inspecteur geen reactie heeft ontvangen, heeft hij daarom ook voor het jaar 2017 de door belanghebbende afgetrokken kosten ter zake van onderhoudsverplichtingen en specifieke zorgkosten niet geaccepteerd en met dagtekening 17 oktober 2020 de navorderingsaanslag IB/PVV 2017 vastgesteld naar een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 15.043.

- Met dagtekening 8 oktober 2020 heeft de Inspecteur de aanslag IB/PVV 2018 overeenkomstig de brief van 12 juni 2020 vastgesteld naar een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 61.282.

Gerechtshof Den Haag BK-23/601 en BK-23/602

De Inspecteur heeft de nabetaling van € 46.070 volledig mogen rekenen tot het belastbaar inkomen in 2018. Omdat belanghebbende de nabetaling in 2018 heeft ontvangen, kan het bedrag ook in dat jaar worden belast voor de inkomstenbelasting (vgl. 3.146 Wet IB 2001). Het is niet mogelijk om delen van de nabetaling uit het inkomen van 2018 te halen en alsnog toe te rekenen aan de voorgaande jaren. Belanghebbende heeft deze pensioenuitkering pas in 2018 aangevraagd en ook pas in 2018 toegewezen gekregen. Aldus was de pensioenuitkering ook niet eerder dan in 2018 inbaar.

Genietingsmoment

Hoge Raad ECLI:NL:HR:2026:358

De Hoge Raad heeft de klachten over de uitspraak van het Hof beoordeeld. De uitkomst hiervan is dat deze klachten niet kunnen leiden tot vernietiging van die uitspraak. De Hoge Raad hoeft niet te motiveren waarom hij tot dit oordeel is gekomen. Bij de beoordeling van deze klachten is het namelijk niet nodig om antwoord te geven op vragen die van belang zijn voor de eenheid of de ontwikkeling van het recht (zie artikel 81, lid 1, van de Wet op de rechterlijke organisatie).

Arbeidsongeschiktheid



Het kabinet komt met een basisverzekering die zelfstandigen bij arbeidsongeschiktheid een minimuminkomen garandeert

De bruto premie van de door het kabinet voorgestelde basisverzekering bedraagt volgens de huidige berekeningen 5,4% van de winst, met een maximum van € 171 bruto per maand.

- Zelfstandigen die zich privaat verzekeren of een bv hebben, vallen niet onder de basisverzekering.
- Zelfstandigen die van de basisverzekering gebruik maken zijn tot hun AOW verzekerd van een uitkering tot maximaal het minimumloon. Als iemand arbeidsongeschikt raakt, geldt een wachttijd van 2 jaar voordat diegene een uitkering krijgt. In de eerste 2 jaar is het de eigen verantwoordelijkheid om inkomstenderving op te vangen, bijvoorbeeld met eigen spaargeld of de inkomsten van een partner.

Publicatie:

https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2026/03/13/kabinet-komt-met-betaalbare-basisverzekering-voor-zelfstandigen-bij-arbeidsongeschiktheid

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

9

Verdeling lijfrente bij echtscheiding

Vraag

Ik ben gehuwd in algehele gemeenschap van goederen. In het verleden heb ik, in aanvulling op de AOW en het pensioen dat ik bij mijn werkgever opbouw, een lijfrenteverzekering gesloten. Ik betaal hier jaarlijks premie voor. Die premie trek ik ook telkens af in mijn aangifte inkomstenbelasting. Mijn echtgenote en ik hebben besloten van echt te gaan scheiden. De huwelijksgoederengemeenschap zal verdeeld moeten worden. Wat zijn in dat kader de mogelijkheden voor de lijfrenteverzekering?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

10

Verdeling lijfrente bij echtscheiding

Antwoord

Volgens de hoofdregel van art. 3.133 Wet IB 2001 is (gedeeltelijke) overdracht van de lijfrenteaanspraak aan de partner niet toegestaan. Gebeurt dat toch, dan worden er negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in rekening gebracht, dat wil zeggen de overgedragen aanspraak wordt in box 1 belast. Bovendien wordt er 20% revisierente berekend (art. 30i AWR).

Maar bij echtscheiding geldt er een uitzondering. In het kader van de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap bij echtscheiding kan een lijfrenteverzekering geheel of gedeeltelijk worden overgedragen aan de ex-echtgeno(o)t(e) zonder dat de Belastingdienst negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in rekening brengt (art. 3.134 lid 2 Wet IB 2001). Je kunt hierbij denken aan:

- Overdracht van het verzekeringnemerschap;
- Het splitsen van de lijfrenteverzekering;
- Het (gedeeltelijk) overboeken van het lijfrentekapitaal naar een andere lijfrenteverzekering of lijfrenterekening; of
- Het op de polis aanwijzen van de ex-echtgenote tot onherroepelijk begunstigde voor het lijfrentekapitaal.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

11

Verdeling lijfrente bij echtscheiding

Dat er géén negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen – en revisierente – in rekening worden gebracht, wil niet zeggen dat er helemaal geen fiscale gevolgen zijn. Stel dat jij verzekeringnemer blijft en dat je ex-echtgenote op andere wijze – in geld of goederen –gecompenseerd wordt. Vanwege de bestaande huwelijksgoederengemeenschap is jouw ex-echtgenote voor de helft gerechtigd tot de waarde van het lijfrentekapitaal. Daar ziet zij van af, in ruil voor geld of goederen. Wat zij verkrijgt wordt bij haar belast als periodieke uitkering (art. 3.102 lid 3 Wet IB 2001). En hetzelfde bedrag is bij jou fiscaal aftrekbaar als persoonsgebonden aftrekpost (art. 6.3 lid 1 onderdeel d Wet IB 2001).

Doen jullie dit in het jaar van echtscheiding en kiezen jullie in dat jaar nog voor ‘voljaarspartnerschap’ voor de verdeling van gemeenschappelijke inkomsten (art. 2.17 lid 7 Wet IB 2001), dan kan de persoonsgebonden aftrekpost worden toegerekend aan je ex echtgenote. In dat geval heeft jouw exechtgenote zowel de belastingheffing als de persoonsgebonden aftrekpost.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

12

Verdeling lijfrente bij echtscheiding

Maar ook dan hoeft er nog niet helemaal sprake te zijn van een fiscaal neutrale afwikkeling. Belastingheffing over de eriodieke uitkering vindt in box 1 namelijk plaats tegen maximaal 49,50% terwijl een persoonsgebonden aftrekpost tegen maximaal 37,56% in box 1 in aanmerking wordt genomen. Bovendien is je ex-echtgenote mogelijk 4,85% bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd over (een deel van) het bedrag dat als periodieke uitkering bij haar wordt belast.

Een fiscale neutrale verdeling valt eigenlijk maar op één manier te bereiken: de schaar erin! Ieder krijgt in dat geval een halve lijfrenteaanspraak. Als er nog een andere lijfrenteverzekering is met (ongeveer) dezelfde waarde zouden jullie er natuurlijk ook voor kunnen kiezen om de ene lijfrente aan de één toe te bedelen en de andere lijfrente aan de ander.

Wat hiervoor is gezegd over een lijfrenteverzekering geldt ook voor de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht. Aandachtspunt daarbij is dat een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht geen begunstiging kent.

Verdeling lijfrente bij echtscheiding

Let op!

Overdracht van lijfrentekapitaal kan in beginsel alleen plaatsvinden in het kader van de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap. Behoort de lijfrente niet tot de huwelijksgoederengemeenschap, of is er zelfs helemaal geen huwelijksgoederengemeenschap, dan valt er op dit punt ook niks over te dragen. Dat principe leidt uitzondering als er een gerechtelijk vonnis aan de beoogde verdeling ten grondslag ligt of wanneer de waarde van een lijfrente moet worden verrekend op grond van een contractueel verrekenbeding of een ander beding (zie onderdeel 11.1 Lijfrenteverzamelbesluit 2025). Ook voor samenwoners geldt nog een uitzondering. Deze is terug te vinden in onderdeel 12 Lijfrenteverzamelbesluit 2025.

(Bron: Nieuwsbrief FJA – maart 2026)

Afzien pensioenverevening - schenking

De Kennisgroep Successiewet heeft in het standpunt KG:063:2026:1 geoordeeld dat sprake is van een belaste schenking indien een echtgenoot bij echtscheiding uit vrijgevigheid afziet van zijn recht op pensioenverevening en daarvoor geen compensatie ontvangt. Volgens de kennisgroep zijn in dat geval alle vereisten voor een gift aanwezig:

- verarming bij de afstand doende echtgenoot;
- verrijking bij de andere echtgenoot;
- bevoordelingsbedoeling, omdat het afzien bewust geschiedt.

Het standpunt is van belang voor nieuwe en bestaande echtscheidingsconvenanten en voor situaties waarin wordt afgeweken van de 50/50 verevening volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wvps). In de vakliteratuur en de praktijk zijn kritische kanttekeningen geplaatst bij het ingenomen standpunt. Een aantal hiervan komen nu aan de orde.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

15

Afzien pensioenverevening - schenking

Civiel- en vermogensrechtelijk

Het is de vraag of het afzien van pensioenverevening vanuit civielrechtelijk perspectief wel kan worden aangemerkt als het weggeven van een vermogensrecht. Pensioenrechten zijn geen zelfstandig verhandelbare rechten en zijn sterk afhankelijke van toekomstige, onzekere factoren. Bovendien zijn ze pas beschikbaar bij ingang van het pensioen. Afzien van verevening zou je civielrechtelijk kunnen kwalificeren als het niet verkrijgen van een aanspraak. Van actief overdragen is in deze visie geen sprake.

Bevoordelingsoogmerk

De kennisgroep veronderstelt zonder enige nuance dat er sprake is van vrijgevigheid. Historisch was de fiscale praktijk juist terughoudend met het belasten van scheidingsafspraken, tenzij duidelijk sprake was van een bewuste bevoordeling. In de praktijk zien we dat er in echtscheidingssituaties ook andere factoren een rol spelen bij de beslissing om af te zien van verevening zoals bijvoorbeeld onwetendheid over pensioen en praktische en pragmatische afspraken.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

16

Afzien pensioenverevening - schenking

Belang voor de praktijk

Het door de Kennisgroep Successiewet ingenomen standpunt leidt tot een zeer ruime toepassing van het schenkingsbegrip en kent de nodige praktische gevolgen. Te denken valt aan onbedoelde schenkbelasting bij echtscheiding zonder dat partijen dat beogen, onzekerheid bij oude echtscheidingsconvenanten en een verzwaarde advies en waarschuwingsplicht voor fiscalisten, notarissen en pensioenadviseurs.

Vanuit een zuiver wetstechnische benadering bezien kunnen wij het kennisgroepstandpunt dat bij het (gedeeltelijk) afzien van pensioenverevening zonder compensatie sprake kan zijn van een belaste schenking volgen. Wij zijn echter van mening dat dit standpunt in de praktijk alleen reëel is als vaststaat dat sprake is van een bewuste bevoordelingsbedoeling. Bij ontbreken daarvan past terughoudendheid, mede gezien de verknochtheid en voorwaardelijke aard van pensioenrechten en de echtscheidingscontext. De Kennisgroep schuift hier een theoretisch juiste, maar praktisch onwerkbare benadering naar voren.

(Bron: Nieuwsbrief FJA – maart 2026)

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

17

Afzien pensioenverevening - schenking

Er is sprake van samenloop in de successiewet (tevens van belang voor de schenking).

Van schenkbelasting is vrijgesteld, hetgeen wordt verkregen:

- Sub 9: door iemand te wiens laste over die verkrijging inkomstenbelasting of een voorheffing van die belasting wordt geheven.

Toekomst: standaard conversie.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

18

Expiratie lijfrente in 2025

Vraag

In 2005 heb ik een lijfrenteverzekering gesloten. Deze verzekering heeft op 14 juni 2025 de einddatum bereikt. Ik heb tot nu toe nog geen keuze gemaakt voor de aankoop van een lijfrente-uitkering of omzetting van het kapitaal. Volgend jaar in november bereik ik de AOW-leeftijd. Het is voor mij gunstiger om te wachten met de aankoop van een uitkerende lijfrente, omdat ik dan de lijfrente-uitkeringen tegen een gunstiger belastingtarief kan afrekenen. Mag ik de aankoop van een lijfrente uitstellen tot het jaar waarin mijn AOW ingaat? Ik blijf dan immers ruim binnen de grenzen van de wettelijke beslistermijn (AOW +6) zoals die op dit moment in de wet zijn opgenomen

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

19

Expiratie lijfrente in 2025

Antwoord

Omdat jouw lijfrente is geëxpireerd in 2025, beoordeelt de Belastingdienst jouw situatie volledig op basis van art. 3.133 lid 3 Wet IB 2001 zoals dat gold op 31 december 2025. Dit is dus de wetgeving zoals deze gold vóór de invoering van de nieuwe wettelijke beslistermijn per 1 januari 2026. Onder de oude wetgeving werd de wettelijke beslistermijn uitsluitend gekoppeld aan het expiratiemoment. Bij expiratie bij leven in 2025 geldt dan ook dat die termijn loopt tot en met 31 december 2026. Dat betekent dat uiterlijk op die datum door jou een beslissing moet zijn gemaakt met betrekking tot je geëxpireerde lijfrentekapitaal.

Zou jouw lijfrente de einddatum bereiken in 2026 dan geldt de wet zoals deze vanaf 1 januari 2026 van toepassing is (art 3.133 lid 3 Wet IB 2001 (tekst 2026)). De nieuwe wetgeving koppelt de wettelijke beslistermijn aan de AOW-datum. Voor jou zou in dat geval de wettelijke beslistermijn bij leven eindigen op 31 december van het jaar AOW+6. Als extra eis geldt daarbij dat je uiterlijk op 31 december 2032 dan de eerste termijn uit jouw lijfrente moet hebben ontvangen.

(Bron: Nieuwsbrief FJA – mei 2026)

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Standpunten CAP

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft in de afgelopen de volgende standpunten gepubliceerd.

Datum	Omschrijving	Link
3-3-2026	ODV-uitkeringsrecht erfgenaam aanwenden voor een direct ingaande tijdelijke nabestaandenlijfrente, die uitkeert aan die erfgenaam zelf (aangepast)	V&A 20-008
3-3-2026	Vervreemden of omzetten aanspraak ODV bij echtscheiding (aangepast)	V&A 18-006
3-3-2026	Afwikkeling ODV bij onderdekking (aangepast)	V&A 17-009
3-3-2026	Handleiding ODV-aanspraken en overlijden (aangepast)	Handleiding
13-3-2026	Aanwenden pensioen in eigen beheer ter verkrijging van een lijfrenteproduct	V&A 26-001
13-3-2026	Tegenbewijsregeling revisierente bij belaste ODV-aanspraak	V&A 26-002
13-3-2025	Aanpassing mate van variatie hoogte van pensioenuitkeringen na ingangsdatum	V&A 26-003

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

21

Rechtspraak

Feiten

- Werknemer was sinds 2014 CEO en verdiende € 15.800 bruto per maand exclusief emolumenten.
- Op 9 mei 2025 werd een VSO gesloten met einddatum 1 januari 2026 en een beëindigings-ergoeding van € 75.000 bruto.
- Op 9 juli 2025 werd een ernstige ziekte vastgesteld; behandeling bleek niet curatief mogelijk.
- Op 12 december 2025 heeft de werknemer zich ziekgemeld na een gesprek met de bedrijfsarts.
- Per 1 januari 2026 is de pensioenregeling bij a.s.r. van rechtswege overgegaan naar de verplicht gestelde pensioenregeling bij ABP.
- Door het einde van het dienstverband ontstonden grote gevolgen voor:
  - loondoorbetaling bij ziekte;
  - partnerpensioen;
  - Anw-hiaatverzekering;
  - WIA-excedentverzekering

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

22

Rechtspraak

Standpunt werknemer

De werknemer stelde dat beide partijen bij het sluiten van de VSO ervan uitgingen dat hij gezond was. Als zij hadden geweten dat hij ernstig ziek was, zou de VSO niet zijn gesloten. Daarom was sprake van wederzijdse dwaling ex art. 6:228 BW.

Verweer werkgever

NRG Pallas voerde onder meer aan:

- dat vernietiging contractueel was uitgesloten;
- dat bij een VSO terughoudend moet worden omgegaan met dwaling;
- dat de ziekte zich ten tijde van de VSO nog niet had geopenbaard;
- dat ook bij kennis van de ziekte de arbeidsovereenkomst waarschijnlijk toch zou zijn beëindigd.

Rechtspraak

Samenvatting uitspraak Rb. Noord-Holland 28 april 2026 (ECLI:NL:RBNHO:2026:4547)

Oordeel kantonrechter

- Wederzijdse dwaling aannemelijk
- Geen zuiver toekomstige omstandigheid
- Contractuele uitsluiting vernietiging helpt werkgever niet
- Arbeidsovereenkomst loopt voorlopig door
- Geen definitief herstel pensioen in kort geding

Rechtspraak

Samenvatting uitspraak Rb. Noord-Holland 28 april 2026 (ECLI:NL:RBNHO:2026:4547)

Belang van de uitspraak

Deze uitspraak bevestigt dat:

- een VSO vernietigbaar kan zijn wegens wederzijdse dwaling als achteraf blijkt dat werknemer bij het sluiten reeds ernstig ziek was;
- ook bij vaststellingsovereenkomsten ruimte blijft voor dwaling wanneer partijen uitgingen van een gezamenlijk onjuist uitgangspunt;
- de financiële en pensioengevolgen van beëindiging tijdens ziekte zwaar kunnen wegen;
- een contractuele uitsluiting van vernietiging niet altijd standhoudt.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

25

Verplichting in de onderneming

<u>Oudedagsverplichting / Pensioen eigen beheer / Stamrech</u>

Vorig jaar is dit onderwerp besproken.

Op dit moment zijn het ingegane of uitgestelde aanspraken.

Zijn er op dit moment nog vragen over dit onderwerp?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

26

Wet bedrag ineens

- Mogelijk vanaf 1 januari 2029? (al diverse keren uitgesteld => 1 januari 2021 oorspronkelijk)
- Bedrag ineens is belast voor de loonheffingen.
- Het is een keuzerecht van de deelnemer.
- Maximaal 10% per pensioenuitvoerder van de waarde van het opgebouwde ouderdomspensioen. Dus niet de waarde van het partner- of arbeidsongeschiktheidspensioen.
- Dit kan op de pensioendatum of in januari van het jaar na het bereiken van de Aow-gerechtigde leeftijd.
- Bedrag ineens i.c.m. hoog-laagconstructie is niet toegestaan.
- Na afloop mag de pensioenuitkering niet uitkomen onder de afkoopgrens (2024 = € 594,89).
- Partner moet toestemming geven indien hoogte partnerpensioen door een verlaging wordt aangetast.

- Eerste Kamer moet er nog wel mee akkoord gaan.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

27

Herhaling 2025

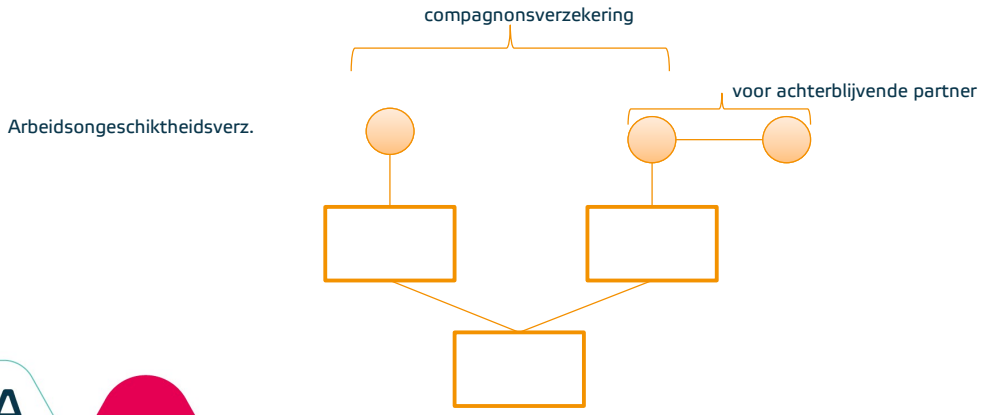
Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

28

Bij meerdere compagnons

- Directeur grootaandeelhouder
- Zelfstandig ondernemer

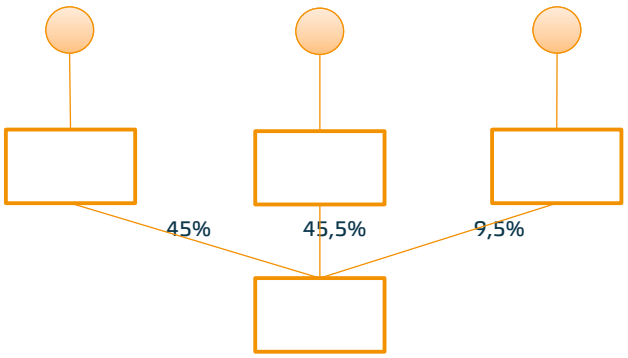


ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

29

Praktijk voorbeeld



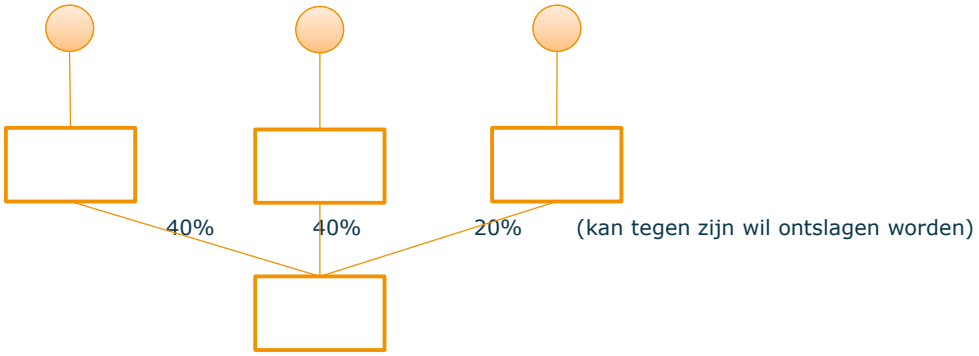
Werkmaatschappij heeft een eigen pensioenregeling en voor het personeel een wga hiaat en excedent regeling afgesloten. Daarnaast voor de eigen financiële zekerheid een verzuimverzekering afgesloten.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

30

Praktijk voorbeeld



Werkmaatschappij heeft een eigen pensioenregeling en voor het personeel een wga hiaat en excedent regeling afgesloten. Daarnaast voor de eigen financiële zekerheid een verzuimverzekering afgesloten.

Waar moet je op letten?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

31

Praktijk voorbeeld

Regeling aanwijzing directeur-grootaandeelhouder

Hierin is uitgewerkt wie voor de werknemersverzekeringen kwalificeert als DGA en al dan niet is uitgezonderd voor de verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen. WW, WIA en ZW zijn voorbeelden van werknemersverzekeringen.

Wij hebben vernomen dat hij wel tegen zijn wil in kan worden ontslagen. Als dat laatste het geval is, is er sprake van een gezagsverhouding en ondergeschiktheid en wordt hij volgens de regeling aanwijzing DGA niet als DGA gezien. En is hij verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

32

Praktijk voorbeeld

Pensioenwet en de DGA

Voor de Pensioenwet geldt een ander criterium: je bent DGA als je, direct of indirect, 10% of meer van de stemgerechtigde aandelen bezit van de B.V.

En dat heeft consequenties voor Pensioenwet gerelateerde verzekeringsproducten: zo kun je als DGA niet meedoen aan de eigen vrijwillige pensioenregeling. Waar het ouderdomspensioen wordt opgebouwd, het partner- en wezenpensioen zijn verzekerd en er vijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van toepassing is.

- **Deze dekkingen vallen dus weg, wat een groot risico vormt voor de werknemer en werkgever. Er was namelijk wel een toezegging.**
- **Bij een verzekeraar zijn een WGA, WIA Excedent en ANW verzekerd en dit zijn ook pensioenwet gerelateerde producten waarvoor hij niet meer verzekerd kan/hoeft te zijn.**
- **Ook op een eventuele verzuimverzekering kan hij niet altijd aangemeld blijven. Niet iedere verzekeraar verzekerd namelijk een DGA mee op de verzuimverzekering.**

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

33

Wet toekomst pensioenen

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

34

Wet toekomst pensioenen

- Welke ervaringen heeft u opgedaan het afgelopen jaar?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

35

Wijzigingen WTP

Huidig	WTP
	Overgangsperiode tot 1 januari 2028.
Toetredingsleeftijd 21 jaar	Toetredingsleeftijd 18 jaar (1 januari 2024)
Middelloonregeling en leeftijdsafhankelijke premiestaffel	Leeftijdsonafhankelijke premie (eerbiedigende werking voor bestaande groep werknemers in leeftijdsafhankelijke premiestaffel?)
Partnerpensioen: percentage per dienstjaar	Partnerpensioen: percentage van het salaris
Salarisdiensttijd regeling	Moet worden omgezet in een premieovereenkomst

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

36

Aanpassen premiestaffel

Voorbeeld verschil tussen een leeftijds- afhankelijke en een leeftijdsonafhankelijke premiestaffel.

Huidige premiestaffel toetsen aan de nieuwe 38r premiestaffel.

Leeftijdscategorie	Maximale 4% premiestaffel	Vast perc.
20-25	4,40%	10,00%
25-30	5,40%	10,00%
30-35	6,60%	10,00%
35-40	8,00%	10,00%
40-45	9,80%	10,00%
45-50	12,00%	10,00%
50-55	14,60%	10,00%
55-60	18,00%	10,00%
60-65	22,40%	10,00%
65-68	26,90%	10,00%

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

37

Partnerpensioen (oud en nieuw)

Fulltime pensioengevend jaarsalaris	€ 49.172
Franchise	€ 19.172
Pensioengrondslag	€ 30.000
Leeftijd werknemer	38 jaar
Vanaf nu aantal te bereiken dienstjaren	30 jaren

Verzekerd partnerpensioen tijdens de dienstbetrekking

1,225% * € 30.000 * 30 jaren → € 11.025

Door WTP: verzekerd partnerpensioen tijdens de dienstbetrekking (maximum percentage 50%)

€ 49.172 * een voorbeeld percentage van 30% € 14.752

Maar is het wel zo simpel?? Wat is het verschil per werknemer??

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

38

Partnerpensioen

Leeftijd in dienst	Pensioen-datum	Pensioen-grondslag	Percentage per dienstjaar	Partner-pensioen huidig	Salaris grondslag	Percentage van het salaris	Partner-pensioen toekomst	Percentage van het salaris	Partner-pensioen toekomst
28	68	€ 25.000	1,16%	€ 11.600	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
33	68	€ 25.000	1,16%	€ 10.150	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
43	68	€ 25.000	1,16%	€ 7.250	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
50	68	€ 25.000	1,16%	€ 5.220	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
55	68	€ 25.000	1,16%	€ 3.770	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
60	68	€ 25.000	1,16%	€ 2.320	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Wet toekomst pensioenen

Stand van zaken als het gaat om de eigen “verzekerde” pensioenregelingen bij een verzekeraar of een premie pensioeninstelling.

Er moeten nog ongeveer 35.000 eigen “verzekerde” pensioenregelingen worden omgezet voor einde transitie periode (1 januari 2028). Indien er een transitieplan geschreven moet worden dan dienen alle juridische documenten voor 1 oktober 2027 beoordeeld te zijn door de pensioenuitvoerder.

Oproep: neem je werkgevers mee om hier mee aan de slag te gaan. Want 1 januari 2028 lijkt ver weg maar we zijn al bijna drie jaar onderweg.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Vragen voor Wtp

- Wanneer start de werkgever met de transitie van de pensioenregeling?
- Wanneer wil de werkgever klaar zijn met de overgang naar de nieuwe pensioenregeling?
- Kiest de werkgever voor eerbiedigende werking of compensatie (over naar flat-rate)?
- Wat gaat het percentage worden voor de flat-rate?
- Wat gaat het percentage worden voor het partner- en wezenpensioen)?
- Wat gaat de franchise worden in de pensioenregeling(en)?
- Wat gaat de eigen bijdrage worden in de pensioenregeling(en)?
- Moeten de werknemers een addendum krijgen op de arbeidsovereenkomst?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

41

Overgang van onderneming

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

42

Overgang van onderneming

Boek 7 Artikel 662 (7:662 BW)

Toepassingsgebied afdeling

1. In afwijking van artikel 615 is deze afdeling ook van toepassing op de werknemer die arbeid verricht in een onderneming die in stand wordt gehouden door staat, provincie, gemeente, waterschap of enig ander publiekrechtelijk lichaam.

2. Voor de toepassing van deze afdeling wordt verstaan onder:

- overgang: de overgang, ten gevolge van een overeenkomst, een fusie of een splitsing, van een economische eenheid die haar identiteit behoudt;
- economische eenheid: een geheel van georganiseerde middelen, bestemd tot het ten uitvoer brengen van een al dan niet hoofdzakelijk economische activiteit.

3. Voor de toepassing van deze afdeling wordt een vestiging of een onderdeel van een onderneming of vestiging beschouwd als een onderneming.

Overgang van onderneming

De algemene regel bij deze methode van overgang van een onderneming is dat alle rechten en plichten uit een bestaande arbeids- en pensioenovereenkomst, met inbegrip van pensioenpremieverplichtingen die in het verleden zijn ontstaan, overgaan op de verkrijger van de onderneming.

Er geldt hierop een drietalpensioenuitzonderingen, uitzonderingen voor de rechten en verplichtingen uit een pensioenovereenkomst, namelijk:

a. de verkrijger biedt zijn eigen pensioenregeling aan de overgaande werknemers aan;

b. de verkrijgende werkgever gaat door de overgang deelnemen in een verplichtgesteld bpf;

c. bij cao of regeling door of namens een bevoegd bestuursorgaan wordt afgeweken. Bij blijvende deelneming in hetzelfde verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds geldt er geen uitzondering en daarom wel de hoofdregel van overgang van alle rechten en plichten.

Overgang van onderneming

Boek 7 Artikel 663 (7:663 BW)

Overgang van een onderneming

Door de overgang van een onderneming gaan de rechten en verplichtingen die op dat tijdstip voor de werkgever in die onderneming voortvloeien uit een arbeidsovereenkomst tussen hem en een daar werkzame werknemer van rechtswege over op de verkrijger. Evenwel is die werkgever nog gedurende een jaar na de overgang naast de verkrijger hoofdelijk verbonden voor de nakoming van de verplichtingen uit de arbeidsovereenkomst, die zijn ontstaan vóór dat tijdstip.

Overgang van onderneming

Boek 7 Artikel 664 (7:664 BW)

Rechten en verplichtingen uit pensioenovereenkomst

1. Artikel 663, eerste volzin, is niet van toepassing op rechten en verplichtingen van de werkgever die voortvloeien uit een pensioenovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet indien:

- de verkrijger aan de werknemer, bedoeld in artikel 663, een zelfde aanbod doet tot het sluiten van een pensioenovereenkomst, als hij reeds voor het tijdstip van overgang heeft gedaan aan zijn werknemers;
- de verkrijger op grond van artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000, verplicht is deel te nemen in een bedrijfstakpensioenfonds en de werknemer, bedoeld in artikel 663, gaat deelnemen in dat fonds;
- bij collectieve arbeidsovereenkomst of bij regeling door of namens een daartoe bevoegd bestuursorgaan is afgeweken van de pensioenovereenkomst, bedoeld in de aanhef.

2. Het eerste lid is niet van toepassing indien de werknemer, bedoeld in artikel 663, voor de overgang op grond van artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000, verplicht is deel te nemen in een bedrijfstakpensioenfonds en deze zelfde verplichting blijft gelden na de overgang.

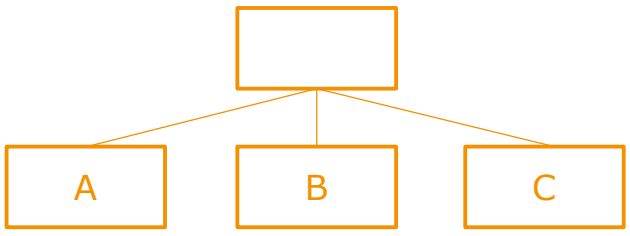
3. Artikel 663, eerste volzin, is niet van toepassing op rechten en verplichtingen van de werkgever die voortvloeien uit een spaarregeling als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet zoals de Pensioen- en spaarfondsenwet luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Pensioenwet indien de verkrijger de werknemer, bedoeld in artikel 663, opneemt in de spaarregeling die reeds voor het tijdstip van overgang gold voor zijn werknemers.

Overgang van onderneming

Overdragende werkgever	Overnemende werkgever	Rechten en plichten ten aanzien van pensioen	Wettelijke artikelen
Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Eigen pensioenregeling	Geen overgang van rechtswege	Geen
Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Zelfde verplichte bedrijfstakpensioenfonds	Overgang van rechtswege	Art. 7:663 BW Art. 7:664 BW lid 2
Geen pensioenregeling	Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Verplicht deel te nemen in de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds	Art. 2 en 4 Wet Bpf 2000
Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Geen pensioenregeling	Geen overgang van rechten en plichten	Art. 2 Wet Bpf 2000
Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Ander verplicht bedrijfstakpensioenfonds	Ander bedrijfstakpensioenfonds is van toepassing. Geen overgang van rechtswege	Art. 7:664 BW lid 1, onder b
Eigen pensioenregeling	Eigen pensioenregeling	Overgang van rechtswege, tenzij aanbod pensioenovereenkomst door verkrijger of afwijkende cao	Art. 7:663 BW Art. 7:664 BW lid 1, onder a en c
Eigen pensioenregeling	Geen pensioenregeling	Overgang van rechtswege	Art. 7:663 BW
Geen pensioenregeling	Eigen pensioenregeling	Vermoeden van een aanbod	Art. 9 PW
Eigen pensioenregeling	Verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds	Overgang van rechtswege niet aan de orde. Verplichte deelname in de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds	Art. 7:664 BW lid 1, onder b

47

Casus Wtp



Leeftijdscategorie	Maximale 4% premiestaffel
20-25	4,40%
25-30	5,40%
30-35	6,60%
35-40	8,00%
40-45	9,80%
45-50	12,00%
50-55	14,60%
55-60	18,00%
60-65	22,40%
65-68	26,90%

Bedrijf A zit bij PFZW (vrijwillig)tot 1-1-2027. Bedrijf B heeft progressieve premiestaffel (pré-wtp) en wil overgangsrecht gaan toepassen. Ze overwegen om een personeels BV C op te richten waar alle werknemers naar overgezet gaan worden.

Hoe kun je er voor zorgen dat alle werknemers (zowel van A als van B) de progressieve premiestaffel behouden?

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

48

Casus Wtp

Bedrijf A zit bij PFZW (vrijwillig)tot 1-1-2027. Bedrijf B heeft progressieve premiestaffel (pré-wtp) en wil overgangsrecht gaan toepassen. Ze overwegen om een personeels BV C op te richten waar alle werknemers naar overgezet gaan worden.

Waar moet je opletten als het gaat om de vergelijking voor de werkgever en werknemer?

- Premie werkgever en werknemer
- Ouderdomspensioen
- Partner- en wezenpensioen
- Zieke werknemers (denk ook aan de verzuim en wga hiaat verzekering)

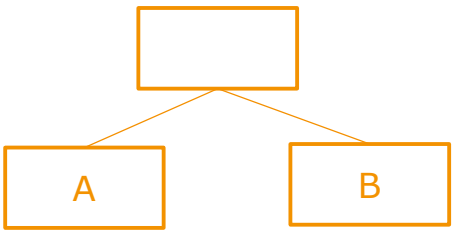
Bij het opstellen van een rapportage voor de werkgever en werknemer maken wij gebruik van een onafhankelijk software programma.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

49

Casus Wtp



Leeftijdscategorie	Maximale 4% premiestaffel	Vast perc.
20-25	4,40%	10,00%
25-30	5,40%	10,00%
30-35	6,60%	10,00%
35-40	8,00%	10,00%
40-45	9,80%	10,00%
45-50	12,00%	10,00%
50-55	14,60%	10,00%
55-60	18,00%	10,00%
60-65	22,40%	10,00%
65-68	26,90%	10,00%

Bedrijf A en B hebben de maximale 4% premiestaffel. Aangepast naar Wtp op basis van eerbiedigende werking.

Werknemers die nieuw in dienst komen krijgen de flat-rate van 10%.

Alle werknemers van B gaan over naar A.

Welke pensioenregeling krijgen deze werknemers?

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

50

Verplichtstelling

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

51

Verplichtstelling

Vallen de werkzaamheden van een bedrijf onder de werkingssfeer van een pensioenfonds? Dan is de onderneming verplicht deel te nemen bij dit pensioenfonds.

Gebaseerd op:

- Bedrijfsactiviteiten
- Omzet
- Uren
- Afdeling

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

52

Verplichtstelling

- Een onjuiste SBI code kan je op een verkeerd been zetten?
- Zijn de bedrijfsactiviteiten gewijzigd?
- Is de rechtsvorm gewijzigd? **Voorbeeld vanuit verplichtstelling PFZW.**
- Wijziging van de verplichtstelling van de pensioenfondsen.

Met andere woorden: bespreek dit regelmatig bij je relaties om (financiële) problemen te voorkomen. Aansluiting bij een pensioenfonds kan zomaar met terugwerkende kracht.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

53

SBI Codes

- Grote wijziging SBI in 2025 geweest: check de gegevens

De economie en de soorten bedrijven veranderen. Daarom is de SBI in 2025 vernieuwd. In de eerste helft van september 2025 heeft KVK de SBI-codes aangepast in het Handelsregister aan. Daar hoefde de ondernemer zelf niets voor te doen. Maar let op: KVK kijkt naar de bedrijfsactiviteiten die de zijn gebruikt bij het inschrijven en geeft de ondernemer de nieuwe SBI-codes die daarbij horen.

Laat daarom controleren of de gegevens in het Handelsregister nog kloppen.

Kijk voor meer informatie en een overzicht van de oude en nieuwe codes op CBS.nl.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

54

Voorbeelden / Metaal & Techniek

Onderstaande structuur is van toepassing waarbij ze onderneming C en D willen fuseren. Waar moeten we zoal op letten?

- A geen pensioenregeling
- B eigen verzekerde pensioenregeling
- C PMT => 20FTE
- D PMT => 15FTE



ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

55

Voorbeelden / Detailhandel

Een kantoorgroothandel verkoopt alleen maar kantoormeubilair.

In hoeverre is deze onderneming verplicht deel te nemen in de pensioenregeling van Bpf Detailhandel?

Zie het besluit van 6 oktober 2020, nr. 43777.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

56

Voorbeelden / PFZW

Tandartsen en receptioniste

In hoeverre zijn deze werknemers verplicht deel te nemen in de pensioenregeling van PFZW?

Zie het besluit van 27 augustus 2024, nr. 27714.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

57

Besluit / werkingssfeer

Waar moet je zoal op letten?

- Ga op zoek naar het meest recente besluit.
- Indien de onderneming al meerdere jaren bestaat zul je ook de vorige besluiten er bij moeten nemen.
- De inhoud van het besluit is aan wijzigingen onderhevig.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

58

Rechtspraak

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

59

Zorgmanage en PFZW

Rechtbank Midden-Nederland 11813542 UC EXPL 25-6155 JH/1050 14-01-2026

De kern van de zaak

[eiseres sub 1] oefent een manegebedrijf uit. Haar activiteiten bestaan hoofdzakelijk uit het aanbieden van (paard)rijlessen. Zij biedt daarnaast vanaf 1 januari 2021 zorgactiviteiten aan. Volgens [eiseres sub 1] is het karakter en de omvang van de zorgactiviteiten niet van dien aard dat zij vanaf dat moment valt onder de verplichtstelling van PFZW. PFZW stelt dat dit wel het geval is. [eiseres sub 1] vordert daarom in deze procedure een verklaring voor recht dat zij niet valt onder de werkingssfeer van PFZW en uit dien hoofde niets verschuldigd is. Die vordering wordt afgewezen. De kantonrechter is van oordeel dat [eiseres sub 1] vanaf 1 januari 2021 zorg verleent in de zin van het verplichtstellingsbesluit van PFZW. De reconventionele vorderingen van PFZW worden toegewezen.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

60

Bouw en PFZW

Gerechtshof Amsterdam 200.349.85 20-01-2026

De kern van de zaak

Deze zaak gaat over de vraag of geïntimeerden met hun werkzaamheden onder de werkingssfeer van de bouwregelingen vallen en zodoende verplicht zijn deel te nemen in Bpf Bouw. Het antwoord in hoger beroep luidt, anders dan in eerste aanleg, bevestigend. Het hof laat zich ook uit over de vraag of een deel van de vorderingen van de Bouwfondsen is verjaard.

In deze procedure gaat het om de vraag of [appellanten] zijn te beschouwen als 'ondernemingen, waarvan het bedrijf gericht is op dienstverlening voor of aan derden op het gebied van het geheel of gedeeltelijk uitvoeren van bouwwerken c.q. bouwactiviteiten.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER
Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Werknemersbijdrage

Rechtbank Midden-Nederland ECLI:NL:RBMNE:2025:2564 11-04-2025

Het gaat in deze zaak om de vraag of de werkgever het werknemersdeel van de pensioenpremie mocht inhouden op het loon en de eindafrekening van de werknemer bij uit dienst treden. Volgens pensioenfonds Detailhandel is er verplichte aansluiting met terugwerkende kracht en zijn er nog nooit pensioenpremies ingehouden op het salaris van de werknemer De kantonrechter acht waarschijnlijk dat in een bodemprocedure zal worden geoordeeld dat werkgever hiertoe bevoegd was vanaf het moment dat werknemer op de hoogte was van de aansluiting bij Pensioenfonds Detailhandel en de daaruit voor hem voortvloeiende premielast. Niet gesteld of gebleken is dat werknemer daar op dat moment tegen heeft geprotesteerd.

De werknemer mag er op vertrouwen dat zijn arbeidsbeloning over het verleden juist is uitgevoerd. De werkgever mag dus niet met terugwerkende kracht alsnog de pensioenpremies vorderen bij de werknemer.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER
Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Verjaringstermijn

Hoge Raad ECLI:NL:HR:2025:423 21-03-2025

Verjaringstermijn begint bij opeisbaarheid

De Hoge Raad oordeelde dat de verjaringstermijn van vijf jaar (3:308 BW) voor het vorderen van pensioenpremies begint zodra de premie opeisbaar is, ongeacht of het pensioenfonds al op de hoogte is van de premieplicht van de werkgever. Dit betekent dat de termijn begint op het moment dat volgens het uitvoeringsreglement de premie betaald moet worden. Als de premie nota niet is verstuurd, geldt de uiterste betaaltermijn uit artikel 26 van de Pensioenwet, namelijk 1 juli van het jaar volgend op het jaar waarover de premie wordt berekend.

De Hoge Raad heeft nu duidelijkheid gegeven over het moment waarop de verjaringstermijn voor pensioenpremies begint, wat de juridische situatie voor werkgevers verduidelijkt.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Verjaringstermijn

Verlenging verjaringstermijn mogelijk bij opzet

Hoewel de verjaringstermijn (3:306 BW) in principe begint te lopen vanaf het moment dat de premie opeisbaar is, benoemt de Hoge Raad expliciet dat de verjaringstermijn kan worden verlengd als een werkgever opzettelijk het bestaan van de vordering verborgen heeft willen houden. Dit betekent dat de verjaring kan worden verlengd als er sprake is van opzet. Is opzet het niet volgen van de verplichtstelling?

Daarnaast wees de Hoge Raad erop dat een verjaringsverweer, dat in strijd is met de redelijkheid en billijkheid, onaanvaardbaar kan zijn. Dit betekent dat, onder bepaalde omstandigheden, een beroep op verjaring kan worden afgewezen als het onterecht lijkt te zijn.

ALPINA FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Verjaringstermijn

Gevolgen voor werkgevers

De uitspraak van de Hoge Raad heeft gevolgen voor werkgevers. Werkgevers kunnen zich nu beroepen op een verjaringstermijn van vijf jaar voor vorderingen tot betaling van achterstallige pensioenpremies, gerekend vanaf het moment dat de premie opeisbaar is. Dit kan de financiële lasten van werkgevers in gevallen van achterstallige premies beperken.

Desondanks is het belangrijk om te weten dat pensioenfondsen in de toekomst kunnen besluiten om in plaats van premie een schadevergoeding te vorderen. Voor schadevorderingen geldt echter een andere verjaringstermijn. De vordering tot schadevergoeding verjaart pas na vijf jaar na de bekendheid met de schade en de daarvoor aansprakelijke partij, met een absolute verjaringstermijn van 20 jaar.

Dit betekent dat werkgevers nog steeds risico lopen op vorderingen met terugwerkende kracht van pensioenfondsen, met name als het gaat om schadevergoedingen.

Verjaringstermijn

Het hof overweegt tenslotte dat opmerking verdient dat de verjaringstermijn van art. 3:308 BW ingevolge art. 3:320 BW in verbinding met art. 3:321, aanhef en onder f, BW wordt verlengd indien – kort gezegd – de werkgever opzettelijk het bestaan van de premievordering of de opeisbaarheid daarvan voor het bedrijfstakpensioenfonds verborgen heeft gehouden. Ook kan onder omstandigheden een beroep van de werkgever op de verjaringstermijn van art. 3:308 BW jegens het bedrijfstakpensioenfonds naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zijn (art. 6:2 lid 2 BW). [geïntimeerde 3] heeft echter niet gesteld dat [appellanten] opzettelijk het bestaan van de premievordering of de opeisbaarheid daarvan voor [geïntimeerde 3] verborgen heeft gehouden, dan wel dat het beroep op de verjaringstermijn van art. 3:308 BW jegens [geïntimeerde 3] naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn (art. 6:2 lid 2 BW). De conclusie is, zoals overwogen, dat het betoog van [geïntimeerde 3] niet wordt gevolgd en dat het hof voor recht zal verklaren dat rechtsvorderingen tot betaling van premie die zien op de periode voor 1 augustus 2018 zijn verjaard.

Gerechtshof Amsterdam 20-01-2026

Vragen



ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

67

Alpina is onderdeel van Alpina Group

Wij zijn Alpina, onderdeel van Alpina Group. Een financieel dienstverlener gericht op zakelijke en particuliere klanten met een breed aanbod aan verzekeringen, hypotheken, pensioenen en makelaardij. Iedereen wil onbezorgd wonen, ondernemen én leven. Bij Alpina helpen we onze particuliere en zakelijke klanten om dat te realiseren. Dat zit in ons DNA verankerd. We zijn er namelijk voor iedereen die op zoek is naar financiële zekerheid, met een compleet pakket aan daarbij behorende diensten en producten. Van verzekeringen tot makelaardij en van inkomen tot pensioenen. Gewoon onder één dak, wel zo makkelijk. Bij Alpina zijn we altijd dichtbij. Zowel online als offline bij een vestiging in de buurt. Lokaal geworteld, laagdrempelig en persoonlijk.

Onze cultuur

simpelweg doen

Vindingrijk

Attent

Realistisch

Proactief

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

68