

1. Samenvatting Onderzoeksresultaten PVA, 27 juli 2021

In het jaarverslag 2019 heeft de Ombudsman Pensioenen de volgende aanbeveling gedaan *"Pensioenfondsbesturen maak een redelijk beleid over hoe om te gaan met mensen die niet tijdig vragen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en leg het beleid goed uit op de eigen website"*. Omdat de Ombudsman Pensioenen weet dat beleidsmatige trajecten bij pensioenfondsen veel tijd vragen schreef de Ombudsman Pensioenen in het jaarverslag 2019 ook: *"Omdat deze aanbeveling meer tijd vraagt, gaat de Ombudsman Pensioenen in het voorjaar van 2021 onderzoeken of pensioenuitvoerders gehoor hebben gegeven aan de oproep om op hun website uit te leggen hoe ze omgaan met de premievrijstelling waar 'te laat' om is gevraagd"*.

In deze samenvatting zijn de belangrijkste conclusies van het websiteonderzoek opgenomen.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is afgekort tot PVA.

2. Resultaten van het onderzoek

2.1 Is er informatie te vinden over premievrijstelling voor mensen die in het verleden premievrijstelling hadden moeten aanvragen.

Zoals aangekondigd in het jaarverslag 2019 is onderzocht hoe oud deelnemers door de pensioenfondsen op de website geïnformeerd worden over het aanvragen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na de meldingstermijn.

Bij 15 fondsen is daar informatie over te vinden of vraagt het fonds om contact op te nemen als je arbeidsongeschikt bent en dat nog niet hebt gemeld. In de bijlage zijn voorbeelden opgenomen van teksten die op de verschillende websites staan.

Het zou kunnen dat het beleid van het pensioenfonds op meer websites is gepubliceerd en dit alleen zichtbaar is nadat je op het persoonlijke deel van de website inlogt. Dat hebben wij niet kunnen toetsen. Als dat zo is dan is het in elk geval niet eenvoudig toegankelijk voor (gewezen) deelnemers.

Op de websites is bekeken of er informatie te vinden is over het aanvragen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

2.2 Moet de deelnemer zelf die melding van arbeidsongeschiktheid doen?

Bij 113 pensioenfondsen is informatie over PVA te vinden als je arbeidsongeschikt geworden bent.

Bij 12 pensioenfondsen is geen enkele informatie over PVA te vinden.

Bij 69 pensioenfondsen neemt het pensioenfonds het initiatief tot het toekennen van PVA. In deze gevallen vraagt het fonds zelf gegevens op bij het UWV. Dit is bij aanvang van de WIA. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage later verandert moet de deelnemer dat zelf doorgeven aan het pensioenfonds door het toezenden van de UWV beschikking.

Bij 34 pensioenfondsen moet de deelnemer actie ondernemen. Door het actief aanvragen van de PVA binnen 2 jaar na de eerste ziekte dag of het toezenden van de UWV beschikking.

Te laat doorgeven kan gevolgen hebben van de ingangsdatum van de PVA. Dit gaat dan niet met terugwerkende kracht in. Er zijn ook fondsen die wel met terugwerkende kracht PVA verlenen.

Bij 14 pensioenuitvoerders is het onduidelijk of het noodzakelijk is dat de deelnemer zelf een melding dat die arbeidsongeschikt is moet doen om voor PVA in aanmerking te komen. Op de website staat dan dat het fonds de informatie over arbeidsongeschiktheid via UWV ontvangt en er staat dat je als deelnemer ook een aanvraagformulier moet toezenden.

Voorbeeld tegenstrijdige informatie waarbij het pensioenfonds op de website meldt:

Wat moet je doen?

Je kunt de opbouw van je pensioen premievrij voortzetten. Een verzoek tot premievrije opbouw van je pensioen vraag je aan bij ons pensioenfonds. Doe dit bij voorkeur binnen een jaar na je 1e WIA-uitkering. Stuur daarbij een kopie van de volledige UWV-beschikking toekenning WIA, inclusief toelichting en berekening mee. Wij regelen het dan verder voor je.

Je wordt meer of minder arbeidsongeschikt

Ga je weer meer werken? Of juist minder? Dan kijken we opnieuw hoeveel we meebetalen aan je pensioenpremie. We passen je pensioenopbouw aan volgens de laatste gegevens van het UWV.

Maar in Pensioen Laag 2 staat vervolgens:

Je hoeft niets te doen

Word je arbeidsongeschikt? Dan krijgen wij je gegevens door van het UWV. We zorgen dat de opbouw van je pensioen doorloopt voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Je krijgt vanzelf bericht van ons. Je pensioen is bij ons dus goed geregeld. Je hoeft zelf niets te doen.

Ook als er expliciet staat dat een deelnemer niets hoeft te doen als hij/zij arbeidsongeschikt wordt kan het zijn dat er elders op de website wel staat dat je wat moet doen. Het lijkt er op dat niet alle informatie op de website even actueel is. Dit zorgt voor onduidelijkheid over het doorgeven van informatie.

3. Onderzoeksopzet

Het websiteonderzoek is uitgevoerd in de periode april – juni 2021.

In dit onderzoek zijn 125 websites van pensioenfondsen bestudeerd. Er is gekeken naar Pensioen1,2,3 en gezocht met zoektermen.