



Controle handtekening partner

Hof Den Haag: pensioenuitvoerder moet echtheid van handtekening partner controleren

Het gerechtshof Den Haag heeft op 26 juli 2016 een uitspraak gedaan in een door de pensioenpraktijk met belangstelling gevolgde zaak.

Uitruil partnerpensioen

Een pensioenuitvoerder biedt een deelnemer vlak voor zijn pensioendatum de mogelijkheid om een deel van zijn partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Het gaat om het partnerpensioen dat bij zijn overlijden na de pensioendatum voor zijn vrouw bestemd was. De man besluit van deze mogelijkheid gebruik te maken. Hij overlegt niets met zijn vrouw. Voor de uitruil is echter wel de instemming in de vorm van een handtekening van zijn vrouw nodig. Na het overlijden van de man, beweert de vrouw dat haar handtekening op de verklaring is vervalst. Volgens een schriftdeskundige is de handtekening met hoge waarschijnlijkheid niet door de vrouw op de verklaring geplaatst.

De vrouw vindt dat de pensioenuitvoerder haar zelf had moeten benaderen over de uitruil en vindt ook dat de uitvoerder had moeten controleren of de handtekening op het formulier echt was.

Zorgplicht pensioenuitvoerder

De rechtbank stelt de vrouw in het ongelijk, maar tekent tegelijkertijd aan dat de pensioenuitvoerder een zeker risico neemt door bij de uitruil alleen te vertrouwen op een teruggestuurd formulier. De vrouw is het met deze uitspraak niet eens en gaat in beroep. Het gerechtshof gaat in op de zorgplicht van de pensioenuitvoerder. Het gegeven dat in de wet staat dat de instemming van de partner nodig is voor de uitruil, betekent dat de pensioenuitvoerder een zelfstandige zorgplicht heeft ten opzichte van de partner.

Vanuit deze zorgplicht moet de pensioenuitvoerder controleren of de instemming voor de uitruil daadwerkelijk door de partner is verleend. De pensioenuitvoerder mag daarbij niet uitsluitend vertrouwen op de mededelingen van de deelnemer die om uitruil verzoekt.

In onderhavige situatie heeft de pensioenuitvoerder dat wel gedaan, waardoor hij onrechtmatig heeft gehandeld ten opzichte van de vrouw. Het hof oordeelt dat de vrouw alsnog partnerpensioen moet ontvangen alsof niet zou zijn uitgeruild. Wel mag het wegens de uitruil te veel betaalde ouderdompensioen met het partnerpensioen worden verrekend.



(Bron: ECLI:NL:GHDHA:2016:2141, Gerechtshof Den Haag, 26 juli 2016)