

# PensioenActuMail

Jaargang 2011, editie 3



Nederlandse Orde van Pensioen Deskundigen



Jan Asselbergweg 1  
5026 RP Tilburg  
T +31(0)13 - 542 74 00  
F +31(0)13 - 543 39 40  
I www.akkermans.nl  
E netwerken@akkermans.nl

## In deze editie:

- **PensioenAkkoord status april 2011;**
- **Bijstorten pensioenpolis;**
- **Kostentoerekening in beschikbare premieregelingen, Hoge Raad;**
- **Jurisprudentie pensioenrecht: Rechtbank Maastricht;**
- **AOW spaarfonds opgeheven;**
- **Verplichtstelling Bpf;**
- **Zorgplicht DGA-pensioen.**

## Redactie:

Mr. J.T. Gommer,  
Directeur Wetenschappelijk Bureau  
Akkermans & Partners/  
Gommer & Partners Pensioen  
Advocaten  
Mw. drs. R. van der Velden MPLA,  
Akkermans & Partners Pensioen  
Juristen  
Mr. P.A. Ter Beest MPLA,  
Akkermans & Partners Pensioen  
Netwerken

## PensioenAkkoord: status april 2011

De werknemersorganisaties, aangevoerd door het FNV, hebben een time-out van een paar weken genomen/gevraagd. Zij willen voorkomen dat alle risico's bij de werknemers komen te liggen én ze willen maar één systeem, zodat ook alle opgebouwde rechten in het nieuwe systeem worden ondergebracht. Landsadvocaat heeft aangegeven dat het verplicht 'invaren' van opgebouwde rechten op juridische bezwaren stuit. Ook lijkt het wel of ze nóg niet overtuigd zijn van de noodzaak van verhoging van de pensioenleeftijd en bevrozing van de oplopende pensioenkosten.

**Commentaar: Dat hier nu al 2 jaar over wordt gesproken is niet goed. Minister Kamp moet maar de lead nemen. Hij heeft hangende het PensioenAkkoord alvast wetvoorstellen in voorbereiding. Ook al worden de werkgevers en werknemers het eens, of de achterban dit gaat accepteren is de grote vraag.**

## Bijstorten pensioenpolis

Dat waardeoverdracht en de daaruit voortvloeiende betalingsverplichtingen tot verwarring kunnen leiden, zelfs bij Minister Kamp, blijkt wel uit Kamervragen over dit onderwerp. Doordat de rente voor het wettelijk tarief voor 2011 onder de 3% ligt, kan het nu gebeuren dat oude werkgevers geconfronteerd worden met een bijbetalingsverplichting voor ex-werknemers die misschien al lange tijd geleden uit dienst zijn gegaan. Volgens Minister Kamp was de tegenhanger hiervan dat de nieuwe werkgever een terugstorting zou kunnen krijgen van de pensioen-uitvoerder. Uiteraard is dit niet mogelijk aangezien de hele overdrachts-waarde moet worden aangewend voor pensioen. Gelukkig heeft Minister Kamp dit onderkend en in nieuwe antwoorden op Kamervragen dit foutje rechtgezet.

**Commentaar: dat waardeoverdracht nog steeds tot problemen leidt was al bekend. Het wordt hoog tijd dat de politiek dit eens oplost!**



# PensioenActuMail

Jaargang 2011, editie 3

## **Kostentoerekening in beschikbare premiereregelingen, Hoge Raad**

Op 1 april 2011 heeft de Hoge Raad een uitspraak gedaan over het toerekenen van eerste kosten in een beschikbare premiereregeling. De deelnemer aan de pensioenregeling stelde dat dit in strijd was met artikel 7a PSW aangezien daarin een evenredige opbouw en financiering is voorgeschreven en door de kostentoerekening in de eerste jaren van de looptijd van de polis zou hier geen sprake meer van zijn. De Hoge Raad geeft aan dat een tenminste evenredige opbouw niet hoeft te betekenen dat de kosten ook procentueel evenredig over de jaren verdeeld moeten worden, zoals nu is vastgelegd in artikel 17a PW. De opbouw was immers nog steeds tenminste evenredig, ondanks de gevolgde kostentoerekening.

**Commentaar: in deze zaak was sprake van een gelijkblijvende premie. Aangezien de eerste premies het langste kunnen renderen, werd toch voldaan aan de tenminste evenredige opbouw. Het wordt uiteraard een ander verhaal als sprake is van een leeftijdsafhankelijk staffel. Daarin is de evenredige opbouw immers al verdisconteerd en als dan relatief veel kosten in de eerste jaren ten laste van de premie komen, is het maar de vraag of nog aan de evenredige opbouw wordt voldaan. Die casus is echter tot op heden nog niet voorgelegd aan de Hoge Raad.**

## **Jurisprudentie pensioenrecht: Rechtbank Maastricht**

Bedrijfstakpensioenfondsen hebben een lastige taak. Zij worden geacht actief te zoeken naar bedrijven die onder de verplichtstelling vallen. Laten zij dit na dan lopen ze het risico dat werknemers aanspraken ontlenen zonder dat daarvoor premies zijn afgedragen. Het is dan ook begrijpelijk dat bedrijfstakpensioenfondsen in de praktijk daadkrachtig opereren om bedrijven tot afdracht van premies te bewegen. Een bedrijfstakpensioenfonds heeft van de wetgever krachtige middelen gekregen, onder andere de mogelijkheid van een dwangbevel, om haar taak uit te oefenen. Bij veel ondernemingen leidt dit tot weerstand; onterechte verplichtstellingen en weigeringen van vrijstellingen zorgen regelmatig voor discussies. Het is dan aan de onderneming om haar gelijk aan te tonen; het standpunt van het bedrijfstakpensioenfonds moet worden weerlegd. In deze zaak was door het bedrijfstakpensioenfonds beroepsvervoer aan een onderneming een premienota verzonden. De onderneming stelde dat de nota onjuist was als gevolg van de gebrekkige administratie van het pensioenfonds. De rechtbank steunt de onderneming hierin en wijst daarom de vordering van het pensioenfonds af. Hoewel de positie van een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds vaak onaantastbaar lijkt, blijkt het voor een onderneming wel degelijk mogelijk te zijn met goede argumenten een krachtig tegenwicht te bieden. Het kritisch volgen van de handelingen van het bedrijfstakpensioenfonds en daartegen bezwaar maken, kan dus zeker lonen.



# PensioenActuMail

Jaargang 2011, editie 3

## **AOW spaarfonds opgeheven**

In 1998 is het AOW spaarfonds opgericht. Het was geen echt fonds. Het geld voor het spaarfonds werd alleen geoormerkt op de begroting als bestemd voor AOW-uitgaven maar een daadwerkelijke reservering is niet gedaan. Van de opheffing worden we dan ook niet rijker of armer. De betalingen van Sociale Zaken en Financiën vallen weg tegen de vrijval van het spaarfonds zodat we per saldo op 0 uitkomen.

**Commentaar: overbodig, opgeruimd staat netjes.**

## **Zorgplicht bij beheer pensioengeld DGA, Rechtbank 's-Gravenhage**

De Rechtbank 's-Gravenhage heeft een bank veroordeeld tot een schadevergoeding van € 600.000 aan een DGA. Diens pensioengeld, vanuit eigen beheer, was onvoldoende zorgvuldig belegd. Er was én te risicovol én teveel belegd in een specifiek fonds. Als gevolg van de (krediet)crisis was het geld snel verdwenen. Geluk bij een ongeluk voor deze DGA. Banken en vermogensbeheerders blijken onvoldoende kennis te hebben van het beheer van pensioengeld.

**Commentaar: De zorgplicht ook ten aanzien van het DGA-pensioen neemt toe. De AFM lonkt(e) al reikhalzend naar controle op DGA-pensioen in eigen beheer. Goede begeleiding van en vastlegging van advisering omtrent DGA-pensioen, niet alleen de juridische kant maar ook invulling van het vermogensbeheer, wordt steeds belangrijker nu de uitkeringsfase voor veel DGA's aanbreekt.**

\*\*\*\*\*

Tot zover de meest recente ontwikkelingen op pensioengebied. Wilt u nadere informatie over bovenstaande onderwerpen of heeft u een specifieke vraag, dan stellen wij het op prijs als u contact met ons opneemt via [advies@akkermans.nl](mailto:advies@akkermans.nl).