

NIEUWSBRIEF Oktober 2016

Inhoudsopgave:

- 2016-39 Nieuw personeel krijgt geen middelloonregeling meer maar premieovereenkomst: geen leeftijdsonderscheid
- 2016-40 Hof Den Bosch over uitleg 'hoofdzaak' criterium in de verplichtstellingsbeschikking
- 2016-41 Redelijke termijn aankoop pensioen uitgesteld tot 1-7-2017
- 2016-42 Wet Uitfaseren pensioen in eigen beheer

2016-39 Nieuw personeel krijgt geen middelloonregeling meer maar premieovereenkomst: geen leeftijdsonderscheid

Bij Shell Nederland B.V. gold tot juli 2013 een middelloonregeling. Nieuwe indiensttreders vanaf juli 2013 namen deel aan een premieovereenkomst. Hoewel nieuwe indiensttreders vooral jonge werknemers zijn en er daarom sprake is van leeftijdsonderscheid, is dat in dit geval gerechtvaardigd vanwege het doel om de rechten van de werknemers in de middelloonregeling te beschermen en omdat de premieovereenkomst ook een ruime pensioenregeling is, aldus het College voor de rechten van de mens. De Federatie Nederlandse Vakbeweging (FNV) stelde dat de groep nieuwe medewerkers door Shell wordt benadeeld ten opzichte van de groep werknemers die al in dienst waren. Nieuwe medewerkers lopen een hoger risico op een lager pensioen en zijn bovendien jonger. De FNV vindt daarom dat Shell onderscheid op grond van leeftijd maakt. Shell wilde een pensioenregeling die voor werkgever minder risicovol was en stelt dat de beschikbaarpremieregeling een goede regeling is, die tot dezelfde en mogelijk zelfs betere pensioenresultaten kan leiden dan de middelloonregeling. Volgens Shell is daarom geen sprake van een nadeel. Voor zover sprake is van onderscheid op grond van leeftijd, is Shell van mening dat hiervoor een objectieve rechtvaardiging bestaat.

Het College vindt dit legitieme doelen en er is niet gebleken dat de doelen ook op een andere manier bereikt konden worden. Verder staat het verschil in behandeling in redelijke verhouding tot het doel. Er is aangetoond dat de beschikbare premieregeling ondanks de daarbij behorende risico's, een ruime pensioenregeling is.

Noot: Veel werkgevers met een defined benefitregeling willen na afloop van een contractperiode overstappen naar een defined contributionregeling, omdat in de huidige marktomstandigheden het behoud van pensioengarantie tot veel hogere pensioenlasten leidt bij verlengingen van pensioencontracten. Met dit oordeel hebben werkgevers wat meer juridisch houvast bij het uitvoeren van een switch in pensioensysteem.

2016-40 Hof Den Bosch over uitleg 'hoofdzaak' criterium in de verplichtstellingsbeschikking

Odin is een bedrijf in glas en interieurbouw en neemt vanaf 1995 verplicht deel aan het pensioenfonds van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de groothandel in vlakglas, de groothandel in verf, het glasbewerking- en het glazeniersbedrijf (BPFV). Odin houdt zich met de in de verplichtstellingsbeschikking genoemde activiteiten bezig, maar ook met diverse andere activiteiten, te weten interieurbouw, bouw en stukproductie. Tot 2007 heeft Odin de pensioenpremies tijdig aan BPFV afgedragen. Op 5 mei 2010 heeft BPFV een dwangbevel uitgevaardigd teneinde betaling te verkrijgen van pensioenpremies over de jaren 2007 tot en met 2010, vermeerderd met rente en kosten.

Odin is tegen dit vonnis in hoger beroep gekomen en vordert onder andere vernietiging van het dwangbevel en een verklaring voor recht dat zij over de jaren 2007 tot en met 2010 niet onder de

NIEUWSBRIEF Oktober 2016

werkings sfeer van de verplichtstellingsbeschikking valt. Om onder de werkingssfeer van de verplichtstellingsbeschikking te vallen is het noodzakelijk dat de glaswerkzaamheden de hoofdzakelijke activiteit vormen van Odin. Maar hoe wordt dat bepaald?

Bij het 'hoofdzaak' criterium dient eerst te worden gekeken naar het aantal werknemers en indien niet mogelijk is exact aan te geven welk aantal werknemers regelmatig 'betrokken is bij glas', dan is de omzet bepalend. Het hof is, net als de kantonrechter, van oordeel dat het aantal werknemers in dit geval niet bruikbaar is, zodat het omzetcriterium heeft te gelden. Het hof oordeelt dat het er om gaat of de omzet die Odin heeft gegenereerd met de activiteiten uit glas groter is dan de omzet die zij heeft behaald met haar gezamenlijke activiteiten. Odin valt daardoor volgens het hof in 2007 en in 2010 niet onder de verplichtstellingsbeschikking, maar in de jaren 2008 en 2009 wel. Doorslaggevend dient volgens het hof te zijn, hetgeen in de boekhouding is geregistreerd als omzet en niet hoe Odin dit achteraf gezien wil toerekenen aan een boekjaar.

Conclusie: Met het oog op al dan niet verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds kan de gerapporteerde omzetverdeling in activiteiten van jaar tot jaar dus relevant zijn.

2016-41 Redelijke termijn aankoop pensioen uitgesteld tot 1-7-2017

Op 1 september 2016 is de Wet verbeterde premieregeling in werking getreden. Menig pensioengerechtigde bij wie de afgelopen maanden een pensioenkapitaal expireerde ter aankoop van pensioenuitkeringen, zit met smart te wachten op de mogelijkheid om (al dan niet gedeeltelijk) het pensioen te mogen doorbeleggen na pensioendatum, binnen de kaders van de nieuwe wet. Het door verzekeraars aangeboden rendement op vaste pensioenuitkeringen is dit jaar weer lager dan vorig jaar en houdt in dat men maar liefst zo'n 24 jaar moet leven om het op pensioendatum opgebouwde kapitaal "terugverdiend" te hebben. Bij expiratie van pensioenkapitaal uit een pensioenverzekering moet binnen een redelijke termijn een recht op een pensioenuitkering worden aangekocht. De redelijke termijn bij een pensioenverzekering is bepaald op zes maanden als de expiratie plaats vindt als de werknemer leeft. Bij overlijden van de werknemer moeten de nabestaanden een pensioen aankopen binnen een termijn van twaalf maanden. Maar omdat er op dit moment volgens onze informatie nog geen aanbieders zijn die een variabel pensioen aanbieden en vanwege de ongunstige aankooptarieven verlengt het Centraal Aanspreekpunt Pensioen de redelijke termijn voor het aankopen van een pensioenuitkering tot 1 juli 2017 (V&A 15-007 d.d. 211016). In geval van bijzondere omstandigheden kan namelijk worden afgeweken van de genoemde termijnen. Dit houdt in dat werknemers, waarvan de pensioenverzekering is geëxpireerd na 1 juli 2015 en waarvoor nog geen pensioen is aangekocht tot 1 juli 2017 de tijd hebben om een pensioen aan te kopen voor het expirerende kapitaal. Dit biedt deze werknemers de mogelijkheid en de ruimte om ook te opteren voor een variabele pensioenuitkering.

Noot: Deze praktische oplossing sorteert alleen effect als er voor 1 juli 2017 voldoende pensioenuitvoerders zijn die variabele pensioenuitkeringen aanbieden. Daarnaast moet de pensioengerechtigde ter overbrugging van de periode tot 1 juli 2017 middelen hebben om op een andere wijze in zijn levensonderhoud te voorzien. Er zijn verzekeraars die verwachten dit jaar nog een variabel pensioenproduct op de markt te brengen. Dat zou fijn zijn want het toepassen van de pensioenknip tot 1 januari 2017 lijkt ons geen volwaardig alternatief.

NIEUWSBRIEF Oktober 2016

2016-42 Wet Uutfaseren pensioen in eigen beheer

Op 25 oktober 2016 is de nota naar aanleiding van het verslag inzake het wetsvoorstel Uutfaseren pensioen in eigen beheer gepubliceerd, waaruit hierna een aantal zaken wordt aangestipt:

1. Een aantal DGA's overweegt om extern verzekerd pensioen over te laten dragen naar de BV, nu dat nog kan tot 1 januari 2017. Om op tijd te zijn is het voldoende dat het verzoek tot het terughalen van verzekerd kapitaal in 2016 is gedaan. De verwerking kan in 2017 plaatsvinden. Het is wel zaak om eerst een opgave van de afkoopwaarde bij de pensioenverzekeraar op te vragen, met name bij polissen met winst- of rendementsgarantie op pensioendatum. In dat geval zal de verzekeraar bij de huidige marktrente een verdiscontering toepassen en kan een lage afkoopwaarde wellicht reden zijn om de pensioenpolis (binnen het raamwerk van een te wijzigen pensioenovereenkomst) toch in stand te laten.
2. Wiebes houdt vast aan belastingheffing bij afkoop over de fiscale balanswaarde, ook als het aanwezige vermogen in de BV lager is. Dat zou neerkomen op gedeeltelijke toepassing van de "afzienvariant" met winstvrijval maar dat is dus niet mogelijk.
3. De beschermde positie van de partner houdt de gemoederen bezig. Zonder deze handtekening op het informatieformulier van de Belastingdienst is gefaciliteerde afkoop of omzetting in een oudedagsverplichting niet mogelijk. Een handtekening is ook noodzakelijk in geval van een gescheiden DGA waarbij de ex-partner nog vereveningsrechten heeft in de BV. Pas als conversie is toegepast kunnen beide ex-echtelingen een eigen pensioenkoers varen, omdat er bij de ex-partner niet een afhankelijk recht op pensioen bestaat maar een eigen zelfstandige pensioenaanspraak. Het niet compenseren door de DGA van de partner is geen belastbare schenking als zij in gemeenschap van goederen gehuwd zijn.
4. Bij pensioen in extern eigen beheer voert een andere BV het pensioen uit dan de BV waarbij de DGA in dienstbetrekking werkzaam is. De fiscale afkoopwaarde zal in dat geval hoger zijn dan bij intern eigen beheer, omdat er door indexatieverplichtingen een hoger bedrag gereserveerd wordt. De actiefpost voor toekomstige indexaties zal na afstempeling vrijvallen ten laste van het resultaat
5. Ingeval de aandelen in handen zijn van anderen dan de pensioengerechtigde DGA (bijvoorbeeld de kinderen of een zakelijke compagnon), kan bij het afstempelen van pensioenaanspraken een (belastbare) schenking aan de orde zijn vanwege waardevermindering van de aandelen. Er moet daarvoor sprake zijn van verarming (van de DGA), verrijking (van de aandeelhouders) en een bedoeling tot bevoordeling. Het oordeel zal mede afhankelijk van de aanwezige gelden.

Deze nieuwsbrief wordt u ter informatie aangeboden door Da Vinci Pensioenadvies. Aan de kernachtige weergave van –meestal– complexe kwesties kunnen geen rechten worden ontleend. Heeft u ondersteuning nodig bij pensioenkwesties aangaande een of meerdere onderwerpen uit de nieuwsbrief?

Vraag dan advies bij pensioenconsultant Theo Willemsen.

Telefoon: 072-8885195 of stuur een e-mail naar info@davincipensioenadvies.nl.