

*Dit infomagazine is een uitgave van Adviesbureau Lahaye Heerlen BV. Publicatie geschiedt periodiek naar gelang relevante actualiteit beschikbaar is.*

*Indien u dit infomagazine niet meer wenst te ontvangen volstaat een verzoek per e-mail om u te verwijderen uit het bestand.*

**Adviesbureau Lahaye Heerlen B.V.**  
Pijnsweg 72  
6419 CM Heerlen  
tel. 045 574 25 25  
fax 045 571 23 73  
e-mail [adviesbureau.lahaye@home.nl](mailto:adviesbureau.lahaye@home.nl)

**Beschikbare premiereregelingen moeten met ingang van 1 januari 2005 ook gelijke pensioenrechten voor mannen en vrouwen geven.** Per 1 januari 2005 wordt de wet van 21 december 2000 ook volledig van kracht voor pensioenregelingen, die zijn gebaseerd op het systeem van beschikbare premie. Dit betekent, dat mannen en vrouwen ook bij beschikbare premiereregelingen gelijke pensioenuitkeringen en gelijke uitruilmogelijkheden, b.v. omzetten van nabestaandenpensioen in ouderdompensioen, moeten krijgen. Verzekeraars zagen liever wetswijziging en/of uitstel. Zij voorzien problemen als gevolg van het verschil in levensverwachting, en dus tarief, tussen mannen en vrouwen. De staatssecretaris heeft in december 2003 reeds laten weten geen reden tot uitstel of wetswijziging te zien.

Het zal niet onverstandig zijn om een knip te maken in deze regelingen, zodat duidelijk is welk deel van de polis conform de oude regels en welk deel volgens de nieuwe regels dient uit te keren.

**Korting op nabestaandenpensioen wegens groot leeftijdsverschil in strijd met gelijke behandeling m/v (Art. 7:646 BW).** Op 24 maart j.l. oordeelde de kantonrechter in Heerlen (PJ 2004/102), dat korting op nabestaandenpensioen wegens groot leeftijdsverschil (meer dan 10 jaar) in strijd is met gelijke behandeling (indirect onderscheid op grond van geslacht). De kortingsmaatregel moet ongedaan gemaakt worden voor zover het betreft pensioenrechten opgebouwd vanaf 17 mei 1990 (datum Barber arrest). Hiermee worden in essentie de uitspraken van de Commissie Gelijke Behandeling. (CGB 2003.59 en 2003.60) gevolgd.

**CGB houdt oordeel over 3 % staffel aan (CGB 2004-123).** Op 28 september heeft de CGB (Commissie Gelijke Behandeling) een oordeel over het zodanig verlagen van een 3 % staffel dat de oorsprong gelijk komt met de oorsprong van een (fiscale) 4 % staffel aangehouden. De CGB heeft besloten een nader onderzoek in te stellen. Er komt dus een antwoord op de vraag of een staffel met een verlaagde rekenrente (indirecte) leeftijdsdiscriminatie is of niet.

**Standpunt PVK: Doelkapitaal van streefregeling jaarlijks actualiseren.** In een brief van 16 augustus 2004 aan het Verbond van Verzekeraars (zie website Adfis) heeft de Pensioen- en Verzekeringkamer (PVK) haar standpunt inzake streefregelingen (kapitaalverzekering met pensioenclausule), zoals reeds vastgelegd in haar circulaire van 20 december 2000 aan alle in Nederland gevestigde levensverzekeraars, herhaald. Het doelvermogen, dus verzekerd kapitaal, moet jaarlijks geactualiseerd en tijdsevenredig afgefinancierd worden. In tegenstelling tot de fiscus beschouwt de PVK een streefregeling als een salaris dienststijfregeling. Bovendien dient verzekerd te worden op basis van een (onvoorwaardelijk) garantiecontract.

**Premiebetaling inzake C-polis door werknemer na 1-1-2005 niet meer aftrekbaar.** Bij besluit van 8 juli 2004 (CPP2004/874M) heeft belastingdienst bepaald, dat na 1 januari 2005 premies voor een C-polis enkel nog in mindering gebracht kunnen worden op het loon, indien deze wordt ingehouden en afgedragen door de inhoudsplichtige.