

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

Politiek akkoord op 4 oktober 2004 in de Raad van de Europese Unie inzake de ontwerp-richtlijn tot uitvoering van de gelijke behandeling van vrouwen en mannen buiten de arbeidsplaats. Op 4 oktober is onder voorzitterschap van Aart Jan de Geus een politiek akkoord bereikt, zodat het ontwerp, na bijwerking van de tekst in alle talen, definitief zal worden aangenomen. Enkel Duitsland heeft zich van stemming onthouden. Alhoewel uit diverse uitingen naar voren komt, dat deze richtlijn niet van toepassing is op levensverzekeringen, gelijke premie voor mannen en vrouwen, vragen wij ons af, hoe het Europese Hof zal oordelen over de vraag, of verschil in levensverwachting een gevolg is van sekse of van lifestyle? En wat zal (dan) de uitstraling zijn op pensioenpremies?

Korting op nabestaandenpensioen wegens groot leeftijdsverschil niet/wel objectief gerechtvaardigd (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. Op 16 juni j.l. oordeelde de kantonrechter in Amsterdam (PJ 2004/112), dat in de aan de orde zijnde kwestie voor de korting wegens groot leeftijdsverschil, in tegenstelling tot het oordeel van de commissie gelijke behandeling (oordeel 2003-59, PJ 2003/102), wel sprake was van een objectieve rechtvaardiging. CGB en "Heerlen" concluderen op basis van, niet aangetoonde c.q. niet bestreden, gegevens over het bestand in kwestie tot geen objectieve rechtvaardiging. "Amsterdam" komt echter op basis van – wat betreft toepasbaarheid op deze case niet bestreden – algemene maatschappelijke ontwikkelingen tot objectieve rechtvaardiging. Verdere jurisprudentie zal met name de relevantie van het betreffende bestand duidelijk moeten maken.

Afgevlakte staffel in strijd met gelijke behandeling op grond van leeftijd (CGB 2004-142). Op 28 september j.l. (zie ons infomagazine 2004.1) hield de CGB (Commissie Gelijke Behandeling) een oordeel over de 3 % staffel aan. Op 2 november j.l. oordeelde de CGB dat een afgevlakte staffel in strijd is met de wet leeftijdsdiscriminatie. Bij een afgevlakte staffel wordt de hoogte van de toe te zeggen staffel afgestemd enerzijds op de fiscaal toelaatbare premie voor jongeren en anderzijds op het maximaal acceptabele kostenniveau voor de werkgever. Materieel lijkt ons geen verschil te bestaan tussen een afgevlakte staffel en een 2 % of 3 % staffel. De bedoeling van beiden is hetzelfde: kostenbeheersing voor de werkgever. Afgezien van het feit, dat een oordeel van de Commissie niet bindend is toch enkele opmerkingen. De Commissie gaf aan, dat er in een concreet geval toch sprake kan zijn van objectieve rechtvaardiging als gevolg van disproportionele kostenstijgingen. Verder gaat de Commissie uit van 40 dienstjaren (25 – 65) maar beargumenteert zijn oordeel met een geringe arbeidsparticipatie tussen 60 en 65. Tot slot wordt nergens iets gezegd over de te hanteren rekenrente en het werkelijke rendement, die toch bepalend zijn voor de met de beschikbare premie te verwerven (voor alle leeftijden gelijke) aanspraken.