

*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)

**Europese Richtlijn 2004/113 aangenomen:** Op 13 december 2004 heeft de Raad van de Europese Unie de richtlijn "houdende toepassing van gelijke behandeling van mannen en vrouwen bij de toegang tot en het aanbod van goederen en diensten" (zie ook ons infomagazine 2004.2 van november 2004) aangenomen. Deze richtlijn moet uiterlijk op 21 december 2007 in de nationale wetgeving zijn geïmplementeerd. Voor lijfrentepolissen (dus niet voor pensioenpolissen!) komt er een verbod op verschil in premie en uitkeringen tussen mannen en vrouwen. Op grond van art. 5 lid 2 van de richtlijn kunnen lidstaten onder strikte voorwaarden toch verschillen toestaan. Ook kunnen lidstaten op grond van het slot van art. 5 de uitvoering van de richtlijn op dit punt nog uitstellen tot 21 december 2009. Deze richtlijn, alsmede de uitstraling hiervan op pensioenpolissen, brengt naar onze mening de invoering van seksneutrale (pensioen)tarieven steeds dichterbij.

**3 % staffel toegestaan:** In twee uitspraken van 24 januari 2005 (CGB 2005-6 en 2005-7) heeft de Commissie Gelijke Behandeling (**CGB**) geoordeeld, dat de (fiscale) 4 % staffel en de verlaagde 3 % staffel toegestaan zijn, omdat deze percentages objectief voldoende realistisch zijn (o.a. gebaseerd op Actuariële Principes Leven). Een beschikbare premie op basis van een staffel, lager dan 3 %, acht de commissie echter in strijd met de Wet Gelijke Behandeling op grond van Leeftijd (**WGB L**) en niet objectief gerechtvaardigd. (zie ook ons infomagazine 2004.1)

**Afgevlakte staffel niet toegestaan:** Op 2 november 2004 (CGB 2004-142) oordeelde de CGB, dat het hanteren van een afgevlakte staffel, een lineair in plaats van progressief stijgende staffel, in strijd is met de WGB L, waarvoor geen objectieve rechtvaardiging bestaat. Enkel indien in een specifiek geval sprake zou zijn van disproportionele kostenstijging, zou objectieve rechtvaardiging van toepassing kunnen zijn.

**Werknemersbijdrage, Beschikbare Premiereregeling en WGB L:** In haar uitspraak van 24 december 2004 (CGB 2004-174) oordeelde de CGB, dat een werknemersbijdrage als percentage van de leeftijdsafhankelijke premie in een verplichte beschikbare premiereregeling niet objectief is gerechtvaardigd en derhalve in strijd met de WGB L.

Nadat de CGB in haar uitspraak van 17 mei 2004 (CGB 2004-51) de bijspaarruimte van een vrijwillige beschikbare premiereregeling beperkt had tot de ruimte van de jongste leeftijdsgroep, oordeelt de CGB thans, dat een leeftijdsafhankelijke werknemersbijdrage in een vrijwillige regeling wel objectief gerechtvaardigd is.

**Pensioen en echtscheiding:** In de afgelopen twee jaar zijn er een aantal uitspraken gedaan inzake pensioen en echtscheiding, waarop wij in ons eerstvolgende infomagazine zullen ingaan. Het gaat dan om:

*(Revival van) pensioenverweer bij echtscheiding:* Hoge Raad 11-04-2003, 05-03-2004 en Hof den Haag 16-06-2004, mede van belang door art. 2b PSW. En

*(Afstorting) eigen beheer bij scheiding:* Hoge Raad 18-04-2003, 12-03-2004, Rechtbank Utrecht 28-07-2004 en Rechtbank Maastricht 01-09-2004.