

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

Indexering maximaal 3 % voor ALLE pensioenregelingen: Bij besluit CPP2004/1257M d.d. 21-01-2005 heeft het Ministerie van Financiën besluit 277-43 van 8 februari 1978 inzake vaste indexatie van pensioenen gemoderniseerd. Zowel voor- als na-indexatie mogen met ingang van 21 januari 2005 maximaal 3 % zijn. Uiterlijk 1 januari 2006 moeten (actieve) pensioenregelingen zijn aangepast. In tegenstelling tot het besluit uit 1978 geldt de *mogelijkheid van indexatie nu ook voor eigen beheer*. Iets om rekening mee te houden bij aanpassing naar aanleiding van VPL!

Backservice (bij eigen beheer) in management-BV ook over diensttijd bij Werk-BV: Op 4 maart 2005 oordeelde de Hoge Raad (nr. 39.813) geen reden meer te zien de beperking uit het arrest van 15 mei 1985 (nr. 22.154) te handhaven. Tot voor kort ging de fiscus en de jurisprudentie, op basis van het arrest uit 1985, ervan uit, dat bij indiensttreding bij een management-BV er geen sprake is van voortzetting dienstbetrekking en dus voor de berekening van de backservice enkel de dienstjaren in de management-BV in aanmerking kwamen. Nu heeft de Hoge Raad zich op het standpunt gesteld, onder verwijzing naar art. 2 lid 2 van de Regeling voorwaarden pensioentoezeggingen aan direct- en indirect-groottaandeelhouders van 23-12-1994, dat in geval van een pensioentoezegging waarbij rekening is gehouden met de diensttijd bij een vorige werkgever en over die periode een onvoorwaardelijk recht op pensioen is verkregen, de backservice over die periode ook ineens ten laste van de winst gebracht mag worden. Iets om rekening mee te houden bij aanpassing naar aanleiding van VPL!

Zorgplicht en aansprakelijkheid: Uit uitspraken van de CGB (2000-26, 2001-62 en 2001-63) blijkt, dat iedereen die er mee te maken heeft verantwoordelijk kan zijn voor handelen in strijd met wetgeving inzake gelijke behandeling! Ook wordt hierin duidelijk, dat het mogelijk maken van onderscheid naar geslacht, zoals door het verstrekken van bepaalde informatie, iemand kan worden aangerekend.

In de nieuwe Wet Financiële Dienstverlening (WFD) wordt o.a. de zorgplicht voor financiële dienstverlening gecodificeerd. De verstrekte informatie dient feitelijk juist (WFD art. 30 lid 2) en relevant (WFD art. 31 lid 1) te zijn.

Kort gezegd betekent dit alles, dat een financiële dienstverlener steeds er voor moet waken bepaalde informatie (niet) te geven. Met name op het terrein van pensioenrecht een bron van problemen?!

De Bolkenstein Richtlijn: De commotie over het voorstel voor de Europese Richtlijn (Com (2004)2 def.: de dienstenrichtlijn) zal niemand ontgaan zijn. Wat betreft pensioenen bestaat er een onduidelijkheid. In art. 2 lid 2 sub b van het voorstel zijn individuele pensioenen van deze richtlijn uitgesloten. Maar wat met collectieve pensioenen? Gelden hiervoor alleen de pensioenfondsenrichtlijn (voor pensioenfondsen) of de levensrichtlijn (voor directe verzekeringen) of hiernaast ook de dienstenrichtlijn. Uit raadsdocument nr. 6174/04 van het ministerie van Buitenlandse Zaken blijkt in elk geval, dat Nederland hierover duidelijkheid wenst.