

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
www.lahaye.nl

Website Adviesbureau Lahaye Heerlen BV. Eind augustus 2005 is onze nieuwe website definitief "de lucht ingegaan". Op deze website staat o.a. het volledige archief van ons infomagazine. U kunt middels trefwoorden zoeken in deze infomagazines. Ook hebben wij diverse links opgenomen naar van belang zijnde internetsites, o.a. op het gebied van pensioenrecht. U vindt ons onder www.lahaye.nl.

Pensioeningangsdatum vóór 65 jaar in een pensioenregeling blijft mogelijk, vermits het pensioen actuarieel wordt herrekend. Dit dient te geschieden op de pensioeningangsdatum of tijdens de opbouwfase. Deze informatie staat te lezen in Vraag en Antwoord 05-046 d.d. 220805 (zie onze website onder links, wet VPL, vraag en antwoord). Ook een overzicht van de herrekende opbouwpercentages is in het antwoord opgenomen. Uit het feit, dat een laag opbouwpercentage gunstig is voor lage lonen en ongunstig voor hoge lonen, zo leggen René Bosch en Wim Bolderman uit in Pensioenmagazine nr. 5 in een artikel over het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting, blijkt, dat toch enige voorzichtigheid geboden is bij het nemen van beslissingen.

(Geen) informatieplicht werknemer levensloopsaldo: Op grond van art. 7:2 lid 2 en 3 Wet arbeid en zorg opent de werknemer een levensloopperekening c.q. sluit een levenslooppolis. Op grond van art. 61 a lid 1 sub d Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 heeft de werknemer een informatieplicht wat betreft het saldo van een levensloopperegeling bij *gewezen* inhoudsplichtigen. Gezien het antwoord op vraag 05-019 (zie onze website onder links, wet VPL, vraag en antwoord) heeft de werknemer geen informatieplicht over het saldo van de levensloopperegeling bij de *huidige* inhoudsplichtige. De werkgever (inhoudsplichtige) is wel volgens de wetsgeschiedenis (TK 29 760 nr. 10 pag. 36) verantwoordelijk voor het toepassen van de fiscale vrijstelling en derhalve de controle op het maximum van het saldo. Dat is dus de som van de saldi bij zowel de *gewezen* als de *huidige* inhoudsplichtige. Aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen hebben wij de vraag voorgelegd op welke wijze de werkgever nu moet controleren indien hij niet behoeft te worden geïnformeerd.

Nieuwe wetgeving: Duidelijkheid en communicatie zijn de centrale thema's van de nieuwe pensioenwet. Naast alle scepsis, zoals blijkt uit het commentaar van prof. Lutjens in P&P 2005 7/8 is onze ervaring, dat slechte communicatie en foutieve informatie de grootste problemen vormen als het om pensioen gaat. Met name aan persoonlijk advies is grote behoefte. Dat de, met name particuliere, klant veelal niet bereid is om te betalen voor een advies doet hier niets aan af. En naast het commentaar van Lutjens wat betreft de pensioenwet vragen wij ons af, of met de nieuwe WFD ook niet een boot gemist is, nu pensioen daar als onderdeel van levensverzekeringen als een ondergeschoven kindje wordt behandeld.

De Wet Vut, Prepensioen en Levensloop (VPL) wordt per 1 januari 2006 ingevoerd, zo lezen wij in een brief d.d. 30 augustus 2005 van minister de Geus aan de Voorzitter van de Tweede Kamer. Wel komt er aanvullend overgangsrecht, waarmee de ministerraad heeft ingestemd volgens persbericht 05/028 van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Wij houden u op de hoogte.