

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

Pensioen en Nieuw Verzekeringsrecht: Sinds 1 januari 2006 is het Nieuwe Verzekeringsrecht van kracht, Burgerlijk Wetboek (BW) Boek 7 titel 17 (verzekering) en titel 18 (lijfrente), alsmede in de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW) het nieuwe artikel 36. Het nieuwe verzekeringsrecht is niet alleen van toepassing op (pensioen)verzekeringsovereenkomsten met verzekeraars maar ook op verzekeringsovereenkomsten met ondernemings- en bedrijfstakpensioenfondsen. In artikel 36 PSW is geregeld welke artikelen van het nieuwe verzekeringsrecht niet van toepassing zijn op pensioenverzekeringsovereenkomsten. Denk hier aan zaken als verzwijging, wijziging begunstiging, afkoop en premievrijmaking, wat voor pensioenverzekeringen nu eenmaal totaal anders ligt dan voor levensverzekeringen. Op grond van art 36 lid 4 PSW prevaleert bovendien in geval van strijdigheid de PSW (straks de Pensioenwet), als zijnde een *lex specialis*!

WIA en pensioen. Per 29 december 2005 is de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) in werking getreden. De WIA wordt verdeeld in een deel voor volledig arbeidsongeschikten (IVA) en een deel voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA). Op 12 januari 2006 heeft De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder een mededeling laten uitgaan (www.dnb.nl) waarin staat; "Omdat de WGA, anders dan de WAO, ook werkeloosheidsrisico's bevat, mag het WGA risico – daaronder begrepen het zogeheten WGA-hiaat – niet worden ondergebracht bij levensverzekeraars of pensioenfondsen". In tegenstelling tot dit standpunt stellen anderen, dat het bij WIA-aanvullingen steeds gaat om arbeidsongeschiktheidsgerelateerde uitkeringen (E. Lutjens in P&P 2006 nr. 1 pag. 5 en Watson Wyatt Brans & Co in rapport "Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en pensioen" d.d. 15 december 2005 pag. 4). Verder heeft b.v. het pensioenfonds van de woningcorporaties (SPW) een WGA-hiaatpensioen, de "strafkorting" voor het niet voldoende benutten van de resterende verdien capaciteit, - naar wij aannemen met instemming van DNB - geïntroduceerd. Naar onze mening kan de schijnbare tegenstrijdigheid een gevolg zijn van het feit, dat in de literatuur, inclusief wetshistorie, steeds weer dezelfde termen voor verschillende begrippen maar ook verschillende termen voor hetzelfde begrip worden gehanteerd. Denk hier b.v. aan termen als WGA-hiaat, WIA-excedent, WGA-gat, WIA-aanvulling etc.. Dit leidt tot een Babylonische spraakverwarring.

Door rekening-courantvordering van BV op DGA is pensioenaanspraak nog voor verwezenlijking vatbaar, zo oordeelde de Rechtbank Arnhem op 1 februari 2006 (LJN: AV2029). Terwijl de DGA aanvoerde niet over vermogen in privé te beschikken om de rekening-courantverhouding aan te zuiveren oordeelde de rechtbank, dat de pensioenaanspraken voldoende waarde vertegenwoordigden. De BV kan volgens de rechtbank door verrekening aan de pensioenverplichting voldoen.

Invoering Wet op het financieel toezicht (Wft) per 01-01-2007: Op 13 februari j.l. heeft minister Zalm per brief meegedeeld (TK 29708 nr. 30), dat de beoogde inwerkingtredingsdatum van de Wet op het financieel toezicht (Wft) is gewijzigd in 1 januari 2007. De Wft, waar de per 1 januari 2006 van kracht geworden Wet financiële dienstverlening (Wfd) uiteindelijk een onderdeel van zal uitmaken, regelt de herziening van het toezicht op de financiële marktsector.