

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

Geen uitbreiding van rechten door op grond van de wet gewijzigde pensioenleeftijd, zo oordeelde de kantonrechter in Haarlem in een kort geding op 28 april j.l. (LJN:AW6192) tussen de vakbonden en Corus. Het wijzigen van de pensioenleeftijd van 62 in 65 jaar betekent volgens de kantonrechter niet, dat de ouderenregeling voor 60 en 61 jarigen automatisch van toepassing is op 62 t/m 64 jarigen. Dat zou meer rechten geven dan men (in de CAO) afgesproken had, n.l. een omschakeling vijf jaar in plaats van twee jaar naar pensioen. De vraag, of de ouderenregeling op zichzelf niet in strijd was met de Wet Gelijke Behandeling op grond van leeftijd stond niet ter discussie.

Koppeling van een nabestaandenpensioen aan verhoogd ouderdomspensioen bij omzetting als gevolg van aanpassing aan de pensioenleeftijd 65 kan in strijd komen met de in artikel 18a LB opgenomen begrenzings van 2% per dienstjaar (middelloon 2,25%) en totaal 100% (inclusief inbouw AOW). Op grond van artikel 18d lid 2 LB wordt een nabestaandenpensioen beperkt tot 70% van het laatstgenoten loon. Ingevolge artikel 38d lid 3, 38e lid 3 en 38f lid 3 kan bij omzetting in ouderdomspensioen van daar bedoelde aanspraken, resp. prepensioen, vroegpensioen en (tijdelijk) overbruggingspensioen, van deze maxima worden afgeweken. Dat geldt dus niet voor nabestaandenpensioen! Een regeling kan bij koppeling van nabestaandenpensioen aan verhoogd ouderdomspensioen dus in strijd komen met de begrenzings van hoofdstuk IIB Wet LB. In dat geval is artikel 18 lid 3 Wet LB van toepassing en dient inhoudingsplichtige de inspecteur te verzoeken de begrenzings vast te stellen.

De startbrief is een nieuw fenomeen in de nieuwe pensioenwet. Op grond van artikel 20 wordt voorgesteld om inhoudelijke informatie, waaronder de inhoud van de regeling en de te bereiken aanspraken, binnen 3 maanden na het sluiten van een pensioenovereenkomst, door de pensioenuitvoerder te laten verstrekken aan de werknemer en dat de werkgever hier zorg voor moet dragen. Een gedeelde verantwoordelijkheid van uitvoerder en werkgever dus. Hoe dat moet zal geregeld worden in een AMvB. Uit het kopje boven dit artikel maken wij op, dat dit middels een startbrief moet gebeuren. Verder komen wij nergens in de wet zelf, wel in de memorie van toelichting, het woord "startbrief" tegen. Volgens artikel 45 dient dit in duidelijke en begrijpelijke woorden te gebeuren. Duidelijk en begrijpelijk is niet het pensioenreglement, dat ook door de pensioenuitvoerder moet worden opgesteld (art. 33), zo begrijpen wij de toelichting bij artikel 45.

Pensioenreserve is iets anders dan de waarde, op grond waarvan een pensioenregeling moet worden aangepast aan de VPL wetgeving. Op grond van de jurisprudentie staat de fiscus op het standpunt, dat uitsluitend voor een uitgesteld nabestaandenpensioen gereserveerd mag worden. Dat betekent bij uitstel van de pensioenleeftijd van 60 naar 65 jaar dus een lagere fiscale reservering. Voor de waarde ten behoeve van waardeoverdracht van het nabestaandenpensioen, de overdrachts- of omzettingswaarde, maakt het niet uit of de pensioendatum 60 of 65 is. Een aanspraak op een nabestaandenpensioen in een pensioenregeling met pensioenleeftijd 60 of 65 kent dezelfde waarde terwijl de pensioenreserve in een pensioenregeling met pensioenleeftijd 65 lager zal zijn dan in een pensioenregeling met pensioenleeftijd 60.