

Juridische en fiscale pensioenvraagstukken

DE UITDAGING: Advies opstellen over het complexe invaren van oude pensioenrechten. **DE AANPAK:** Kleine werkgroep bereidt advies voor, de commissie geeft commentaar. **HET RESULTAAT:** Advies dat bij het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) is ingediend. **WIE:** Karin Bitter, jurist bij PFZW en voorzitter van de commissie Juridische en fiscale pensioenvraagstukken.



Wat doet de commissie?

De commissie Juridische en fiscale pensioenvraagstukken adviseert het bestuur van de Pensioenfederatie over juridische en fiscale aspecten van pensioen en pensioenfondsen. De commissie ondersteunt de Pensioenfederatie bovendien bij allerlei activiteiten in het kader van de lobby.

DE COMMISSIELEDEN:

Karin Bitter Pensioenfondsen Zorg & Welzijn (voorzitter)
Meindert Almsa SPMS
Leo Bessems APG
Leo Blom Syntrus Achmea
Hans Breuker TKP
Hendrik Bulle Pensioenfondsen Robeco
Gina van Ginkel PGGM
Leon Janssen ABP
Kees Karregat Mn Services
Nicole Scheffers Pensioenfondsen Horeca & Catering
Gaby Schellekens SPF Beheer
Raimond Schikhof Pensioenfondsen Randstad
René Schreurs Pensioenfondsen DSM
Robert Schuur AZL
Stefan Tabak Pensioenfondsen Shell
Hans van de Velde Pensioenfondsen Hoogovens, Bestuur OPF
Wim Witjes Pensioenfederatie (secretaris)

“We komen als commissie eens in de twee maanden bij elkaar. Er zit een mooi gezelschap juristen aan tafel die werkzaam zijn bij de leden. Dat levert goede discussies op. Een kans ook om de Pensioenfederatie te laten weten welke ontwikkelingen de leden zorgen baren en welke om actie vragen.

We leveren ook inhoudelijke input aan de lobbyisten van de Pensioenfederatie. Als er pensioenwetten en -regels in de maak zijn, geven wij daar commentaar op. De lobbyisten gebruiken die informatie tijdens hun contacten met ministeries en met Tweede Kamerleden. Zo hebben we onze mening gegeven over het voorstel Wet versterking bestuur pensioenfondsen en de wijze waarop fondsen omgaan met de communicatievoorschriften van de AFM.

In juli 2011 kregen we het verzoek een advies te maken over het zogeheten invaren. In hoeverre is het mogelijk de regels

van het nieuwe pensioencontract te laten gelden voor oude pensioenrechten? De juridische aspecten van dit element uit het pensioenakkoord waren nog niet uitgewerkt. Uit de eerste analyse kwam duidelijk naar voren dat een pensioenfonds splitsen in een fonds met oude rechten en een nieuw fonds geen optie is. Het aan de individuele deelnemer overlaten of hij zijn rechten invaart of niet is evenmin praktisch uitvoerbaar. Collectief invaren lijkt de beste manier om oude rechten onder het nieuwe regime in te brengen. Bij dat nieuwe systeem wordt eerder dan nu naar het kortingswapen gegrepen. Korting is dan niet meer het laatste redmiddel, maar een van de sturingselementen, net als de premie en de indexatie.

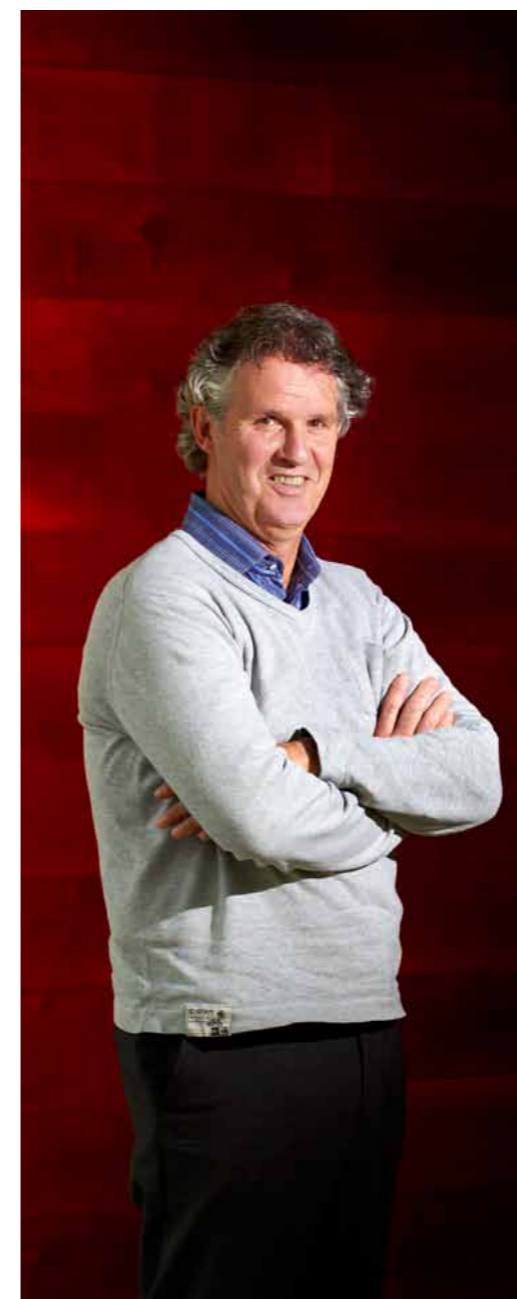
Het is belangrijk dat de wetgever het invaren mogelijk maakt. Dat kan door een verplichte collectieve waardeoverdracht bij de overgang naar een nieuw pensioencontract. Voor pensioenfondsen is dat

eenzijdiger omdat ze dan kunnen verwijzen naar de wet. Aan de andere kant wil de overheid voorkomen dat deelnemers dit besluit weer juridisch gaan aanvechten. Minister Kamp heeft het advies van de Pensioenfederatie niet gevolgd. In zijn hoofdlijnennotitie van eind mei geeft hij pensioenfondsen de mogelijkheid om collectief in te varen, maar hij legt het niet op. Daarmee laat hij de uiteindelijke beslissing om al dan niet in te varen over aan sociale partners en de pensioenfondsen.

Wij achten dit ook een goed begaanbare weg, maar het biedt wel ruimte aan partijen om niet collectief in te varen. Probleem bij per fonds besluiten tot invaren is dat deelnemers bij het fonds bezwaar kunnen maken omdat ze vinden dat deze actie hun eigendomsrechten aantast. De commissie heeft nog geen plannen om in reactie op de hoofdlijnennotitie een nieuw advies op te stellen.”

UIT ZIJN JASJE GEGROEID

Het Platform Deelnemersraden zit middenin een transitie van vrijwilligersorganisatie naar professionele vereniging. Voorzitter Wim Dubbeling legt uit waarom dat nodig is en wat de betekenis van het platform is voor pensioenfondsen.



Wat doet het Platform Deelnemersraden?

‘Wij helpen deelnemersraden hun kennis en kunde te vergroten. We organiseren themadagen over zaken als risicomanagement, gevolgen van fusies in pensioenland en de toekomstbestendigheid van pensioenen. Op die bijeenkomsten spreken mensen van DNB en de Pensioenfederatie en leden van de Tweede Kamer. De bedoeling is dat leden van deelnemersraden meer inzicht krijgen in de mechanismen die op pensioengebied werken en dat ze hierdoor een betere sparringpartner worden voor de besturen.’

Welke functie vervult het platform?

‘Door als platform met gezamenlijke standpunten naar buiten te treden, geven we de deelnemersraden en daarmee de deelnemers, een stem die met meer kracht doorklinkt naar buiten. Samen sta je sterk. Dat is het idee. Evenals andere belangenorganisaties hebben we bijvoorbeeld in februari politiek en sociale partners opgeroepen het afstemmen van pensioenfondsen tijdelijk op te schorten, totdat de uitkomsten van het pensioenakkoord en het nieuwe Financieel Toetsingskader bekend zijn.’

Waarom wordt het platform omgevormd tot een vereniging?

‘Het platform groeit uit zijn jasje. De activiteiten die we organiseren vragen veel tijd, inzet, expertise en praktisch uitvoeringswerk. Je kunt het langzamerhand niet meer als vrijwilliger erbij doen. Maar het inhuren van professionele krachten als een voorzitter, secretaris en communicatiemedewerker kost geld, net als het op termijn huren van een eigen kantoor dat centraal in Nederland ligt. Kortom, het platform moet professionaliseren en dat doen we door de organisatie om te vormen tot een vereniging met leden die contributie betalen. Het uiteindelijke doel is dat we de deelnemersraden nog beter van dienst kunnen zijn.’ <<

HET PLATFORM

Feiten

- > Overkoepelend orgaan om de belangen van deelnemersraden te behartigen.
- > Opgericht in 2005.
- > Oorspronkelijk alleen voor bedrijfstakpensioenfondsen, sinds 2007 ook voor ondernemingspensioenfondsen.
- > De 50 aangesloten deelnemersraden vertegenwoordigen 4 miljoen deelnemers en gepensioneerden.
- > Omvorming naar vereniging met betalende leden, streefdatum 1 januari 2013.

Doel

- > Medezeggenschap in pensioenfondsen bevorderen door de kennis en kunde van de leden van deelnemersraden te verhogen.

Doelstellingen

- > Platform bieden voor het uitwisselen van ervaringen.
- > Naar buiten brengen gezamenlijke standpunten.
- > Netwerken.

PF/1-19

Vul deze codes in achter het onderstaande webadres www.pensioenfederatie.nl/ zie uitleg pagina 3.