

AZLPEN SIOEN ITEMS 1

Actuele
pensioeninformatie
voor klanten van AZL

januari-februari 2019



IN HO UD



3

Minister Koolmees gaat de eerste 10 stappen zetten naar een nieuw pensioenstelsel



12

Fiscale regels en pensioen

5

Geboorteverlof en pensioen

8

Consultatie wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2021

10

Hybride Euribor of Ester in plaats van Euribor en Eonia

11

Verzamelbrief

14

Kort nieuws



6

Brexit

Minister Koolmees gaat de eerste 10 stappen zetten naar een nieuw pensioenstelsel

In zijn brief van 1 februari 2019 aan de Tweede Kamer kondigt minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid de stappen aan die hij wil zetten richting een robuuster en persoonlijker pensioenstelsel. De minister zet daarmee de lijn van het regeerakkoord door. De afschaffing van de doorsneesystematiek maakt onderdeel uit van de stappen van de minister. Daardoor krijgen alle pensioenregelingen in ieder geval fiscaal het karakter van een premiereregeling. De minister zwijgt echter over de mogelijkheid van een premiereregeling in combinatie met de opbouw van pensioenaanspraken zoals we die nu kennen. Persoonlijke pensioenvermogens lijkt Koolmees als norm te zien. In de brief staan 10 stappen die de minister gaat zetten.

1. Afschaffing doorsneesystematiek

Er wordt overgegaan naar een systeem van degressieve pensioenopbouw. Werkgevers en werknemers moeten een transitieplan maken waarin ze de effecten van de overgang inzichtelijk maken en hoe en in welke mate de effecten gecompenseerd worden. Pensioenuitvoerders spelen hierbij een belangrijke rol. Daarnaast zal het Centraal Planbureau aan de hand van berekeningen de transitieduur bepalen. Alle pensioenregelingen krijgen het karakter van een premiereregeling waardoor het fiscale kader de maximale premie-inleg zal gaan bevatten.

De minister noemt een aantal bronnen voor compensatie zoals tijdelijke extra premie en het inzetten van bestaande buffers. Hij zal komen met wetgeving om een eerlijke compensatie uit bestaande buffers mogelijk te maken. Naar de bijzondere positie van verzekeraars en ondernemingspensioenfondsen zal ook gekeken worden.

2. Verbeterde premiereregeling

Bedrijfstakpensioenfondsen zullen de mogelijkheid krijgen premiereregelingen met beleggingen en collectieve risicodeling uit te voeren. De collectieve risicodeling is een optie. Omdat aan de uitvoering van premiereregelingen met beleggingen mogelijk gevolgen kleven voor de verplichtstelling, gaat minister Koolmees hierover in gesprek met de Europese Commissie.

3. Beleggingsbeleid

Het kabinet wil het voor alle pensioenfondsen mogelijk maken om per leeftijdscategorie passend te beleggen, zodat per leeftijdscategorie passende risico's genomen kunnen worden.

4. Omzetting pensioenaanspraken naar pensioenvermogens

Het kabinet wil het mogelijk maken om de opgebouwde en ook ingegane pensioenen van het huidige stelsel in te varen in een stelsel met persoonlijke pensioenvermogens. Hiervoor wil de minister een waarderingskader laten ontwikkelen. Daarnaast gaat het kabinet de mogelijkheid onderzoeken om bestaande pensioenaanspraken in



stand te houden, met daarnaast opbouw in het nieuwe stelsel. Daarbij kunnen de nieuw opgebouwde vermogens worden aangewend voor pensioen in het oude stelsel.

5. Opname ineens (lump sum)

Deelnemers gaan de mogelijkheid krijgen om op de pensioendatum maximaal 10% van het pensioen ineens op te nemen. Daarmee kunnen ze bijvoorbeeld hun hypotheek aflossen.

6. Persoonlijke informatie

De minister wil laten bekijken hoe iedere deelnemer, ongeacht de soort pensioenregeling, dezelfde informatie kan krijgen, te weten, de premie, het rendement, het pensioenvermogen en de verwachte pensioenuitkering in drie scenario's.

7. Witte vlek

Er blijken meer werknemers zonder pensioen te zijn dan werd verondersteld. Deze "witte vlek" is het grootst in de uitzendbranche. Die branche wil onderzoeken hoe groot de werkelijke pensioendeelname is. Voor zelfstandigen zonder personeel wil het

kabinet geen pensioenplicht invoeren. Wel wil het onderzoeken hoe deze groep makkelijker vrijwillig kan deelnemen in een pensioenfonds.

8. Nabestaandenpensioen

De minister constateert dat er nog steeds behoefte is aan een adequaat nabestaandenpensioen en dat daar in sommige gevallen geen sprake van is. Hij wacht op het advies van de Stichting van de Arbeid over de wenselijke dekking van het nabestaandenpensioen met de wenselijke verdeling over de eerste en de tweede pijler.

9. Koppeling leeftijdsverwachting en pensioenleeftijd

Minister Koolmees gaat het Centraal Planbureau en het Rijksinstituut voor Volksgezondheid en Milieu vragen om varianten in kaart te brengen voor koppeling tussen de leeftijdsverwachting en de AOW- en pensioenleeftijd en de daarbij horende kosten. De varianten dienen wel te passen in houdbare overheidsfinanciën.

10. Commissie parameters

De minister heeft de commissie parameters opdracht gegeven om voor het huidige financieel toetsingskader voor pensioenfondsen te adviseren over:

- het minimale percentage van het gemiddelde loon- of prijsindexcijfer;

- het maximaal te hanteren gemiddelde rendement op vastrentende waarden;
- de maximaal te hanteren risicopremies op onder andere aandelen en onroerend goed; en
- een uniforme set met economische scenario's.

De commissie is ook gevraagd te oordelen over de uitwerking van de grondslagen voor de ultimate forward rate (ufr), waarmee langlopende verplichtingen worden gewaardeerd.

Tijdslijnen

Een algemene tijdslijn treffen we niet aan in de brief. Wel noemt de minister een aantal termijnen waarbinnen hij meer duidelijkheid gaat verschaffen over de bovengenoemde stappen:

- De berekeningen voor de transitie naar degressieve opbouw en het transitiekader wil de minister voor de zomer hebben afgerond waarna wetgeving hierover zal volgen.
- De komende maanden zullen gesprekken plaatsvinden met de Europese Commissie over de houdbaarheid van de verplichtstelling bij persoonlijke pensioenvermogens.
- De minister wil voor de zomer de Tweede Kamer informeren over de mogelijkheid van beleggen per leeftijdscategorie.
- De minister heeft de intentie om dit jaar het waarderingkader op te

leveren voor de omzetting van de opgebouwde en ingegane pensioenen naar persoonlijke pensioenvermogens.

- In het vierde kwartaal van dit jaar wil hij een wetsvoorstel indienen dat opname van een deel van het pensioen ineens mogelijk gaat maken.

Minister Koolmees stelt in de brief dat voor de overgang naar een nieuw stelsel brede steun een vereiste is.

Welke actie kan uw pensioenfonds ondernemen?

Hoewel een algemene tijdslijn ontbreekt, lijkt ons stilzitten op dit moment geen optie meer. Een belangrijke eerste stap voor u als pensioenfondsbestuurder kan liggen in het bepalen van de impact van de door de minister vermelde richting en maatregelen op uw fonds.



Geboorteverlof en pensioen

Op 1 januari 2019 is een nieuwe regeling van geboorteverlof en aanvullend geboorteverlof van kracht geworden. Om duidelijkheid te krijgen over de gevolgen voor pensioen, adviseren wij pensioenfondsen om contact op te nemen met sociale partners of de werkgever.

Geboorteverlof

Voor geboortes vanaf 1 januari 2019 heeft een echtgenoot of partner van degene die bevalt, of degene die het kind erkent, recht op een doorbetaald geboorteverlof. Het geboorteverlof is gelijk aan de arbeidsduur van een week. Het geboorteverlof kan worden opgenomen gedurende de eerste 4 weken na de geboorte.

Huidige collectieve regelingen die nadelig afwijken van de wettelijke regeling van geboorte- en kraamverlof die tot 1 januari 2019 gold, blijven in stand tot het einde van die cao of regeling, maar tot uiterlijk 1 juli 2019.

Pensioenopbouw tijdens het geboorteverlof gaat in principe door omdat het recht op geboorteverlof 'met behoud van loon' is.

Aanvullend geboorteverlof

Voor geboortes vanaf 1 juli 2020 heeft een echtgenoot of partner van degene die bevalt, of degene die het kind erkent, recht op een onbetaald aanvullend geboorteverlof. Het aanvullend geboorteverlof is maximaal gelijk aan de arbeidsduur van 5 weken.

Het aanvullend geboorteverlof kan na het geboorteverlof worden opgenomen gedurende de eerste 6 maanden na de geboorte. Via de werkgever kan de werknemer van het UWV een uitkering ter grootte van 70% van zijn SV-loon krijgen voor het aanvullend geboorteverlof.

Omdat het recht op aanvullend geboorteverlof 'zonder behoud van loon' is, gaat de pensioenopbouw in principe niet door. De pensioenopbouw is afhankelijk van de afspraak tussen werkgever, werknemer en pensioenuitvoerder.

Op grond van artikel 56 Pensioenwet blijft de dekking van partnerpensioen in stand gedurende het onbetaalde verlof.

Samenvatting verlof partners

Per saldo hebben partners in verband met de geboorte van het kind de volgende verlofrechten:

- calamiteitenverlof met loondoorbetaling op de dag(en) van de bevalling;
- eenmaal de wekelijkse arbeidsduur geboorteverlof met loondoorbetaling op te nemen binnen 4 weken na de geboorte;
- vijfmaal de wekelijkse arbeidsduur aanvullend geboorteverlof met uitkering per week ter hoogte van 70% van het (maximum) dagloon op te nemen binnen 6 maanden na de geboorte (bovenwettelijke aanvulling tot 100% van het dagloon is mogelijk);
- 26 maal de wekelijkse arbeidsduur ouderschapsverlof tot de achtste verjaardag van het kind. Wettelijk is dit onbetaald, maar een aantal cao's voorziet in gedeeltelijke loondoorbetaling.



Brexit

In januari is het akkoord dat de Europese Unie bereid is te sluiten met het Verenigd Koninkrijk behandeld in het Lagerhuis. De Britse premier is naar de EU gestuurd om te heronderhandelen over de wijze waarop wordt omgegaan met de grens tussen Noord-Ierland en de Ierse republiek. Ondertussen dient de Nederlandse regering noodwetgeving in, voor het geval er geen akkoord komt over de Britse uittreding uit de EU. In dit artikel gaan we in op wat de gevolgen van zo'n 'koude' Brexit kunnen zijn voor aanvullende pensioenen. Dat doen we vanuit het perspectief van een pensioenuitvoerder in Nederland.

Uitkeringen

Uitkeringen van pensioen aan pensioengerechtigden in het Verenigd Koninkrijk (VK) kunnen doorgaan. De inhouding van belastingen gebeurt op basis van nationale belastingwetgeving en belastingverdragen die los staan van de EU en niet wijzigen door de Brexit. Als het VK de Single Euro Payments Area (SEPA) verlaat, kan dat vertraging opleveren bij overboeking van pensioenuitkeringen en tot hogere kosten leiden. Pensioengerechtigden in het VK verliezen het loonbelastingdeel van de loonheffingskorting, zoals de algemene heffingskorting, de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderenkorting.

Waardeoverdracht

De Nederlandse pensioenuitvoerder is bevoegd, niet verplicht, om de waarde van pensioen over te dragen naar een Britse pensioenuitvoerder. De Nederlandsche Bank moet volgens de Pensioenwet toestemming verlenen.

Voor toestemming van De Nederlandsche Bank moet zijn aangetoond dat :

- er sprake is van individuele beëindiging van het deelnemerschap, de waarde bestemd is voor pensioen bij de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Wordt de waarde van partnerpensioen overgedragen, dan is instemming van de partner nodig;
- de technische voorziening bij de Britse pensioenuitvoerder volledig door waarden gedekt wordt, de Britse verzekeraar niet failliet is en er geen noodvoorziening van toepassing is;
- de Britse pensioenuitvoerder de pensioenregeling uitvoert van de nieuwe werkgever;
- de Britse pensioenuitvoerder in het VK is onderworpen aan een vorm van overheidstoezicht;
- de vermogens van de Britse pensioenuitvoerder en de werkgever juridisch zijn gescheiden door het bestaan van een aparte juridische entiteit van de Britse pensioenuitvoerder, door een speciale preferentieregeling ten gunste van pensioengerechtigden of anderszins;
- de mogelijkheden tot afkoop van de overgedragen pensioenaanspraken na de waardeoverdracht niet ruimer zijn dan op basis van de Pensioenwet en
- de tot verevening gerechtigde echtgenoot met de waardeoverdracht instemt.

Voor een waardeoverdracht zonder heffingen naar een Britse pensioenuitvoerder is een vrijstelling nodig van de Nederlandse belastingdienst. Als voldaan is aan bepaalde voorwaarden kan een gewezen deelnemer om een vrijstelling bij de belastinginspecteur Buitenland verzoeken.

De voorwaarden voor vrijstelling van inhoudingen zijn:

- de gewezen deelnemer heeft een verklaring van De Nederlandsche Bank, waaruit blijkt dat de waardeoverdracht is toegestaan;
- de gewezen deelnemer werkt minimaal 5 jaar aaneengesloten in het Verenigd Koninkrijk;
- de nieuwe pensioenregeling is in het VK gebruikelijk. De gewezen deelnemer legt een exemplaar van de nieuwe pensioenregeling over;
- de Britse pensioenuitvoerder verklaart mee te werken aan de waardeoverdracht;
- de Britse pensioenuitvoerder sluit een overeenkomst met de ontvanger van de belastingdienst. Daarin aanvaardt de Britse pensioenuitvoerder aansprakelijkheid voor de door de gewezen deelnemer verschuldigde belasting en revisierente ter zake van belastbare feiten.

De Nederlandse pensioenuitvoerder is bevoegd, niet verplicht, om mee te werken aan de ontvangst van een waardeoverdracht vanuit Britse pensioenuitvoerder. Daarvoor gelden voorwaarden op grond van de Pensioenwet:

Voorwaarden om mee te werken van een inkomende waardeoverdracht zijn:

- de waardeoverdracht heeft als doel om voor de deelnemer pensioenaanspraken te verwerven bij de Nederlandse pensioenuitvoerder;
- de technische voorziening bij de Nederlandse pensioenuitvoerder wordt volledig door waarden gedekt, de Nederlandse verzekeraar is niet failliet en er is geen noodvoorziening van toepassing;
- aan de Nederlandse pensioenuitvoerder worden geen voorwaarden gesteld in verband met de waardeoverdracht die in strijd zijn met de Pensioenwet;
- als de waarde van partnerpensioen wordt overgedragen moet de partner met de overdracht instemmen.

Waardeoverdracht vanuit een Britse pensioenuitvoerder kan zonder Nederlandse heffingen plaatsvinden als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

De voorwaarden om zonder inhouding waarde over te dragen naar de Nederlandse pensioenuitvoerder zijn:

- de Britse pensioenuitvoerder draagt het pensioenkapitaal rechtstreeks over;
- de Nederlandse werkgever kent niet meer pensioenrechten toe dan hetgeen overeenkomt met het overgedragen kapitaal;
- na de waardeoverdracht blijft de regeling in alle overige opzichten voldoen aan Wet op de Loonbelasting 1964;
- de werknemer pleegt in verband met de waardeoverdracht geen enkele aftrek op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of zijn partner.

Of de Britse pensioenuitvoerder in deze situatie bevoegd is tot waardeoverdracht hangt af van Britse wetgeving. De waardeoverdracht kan vanuit het VK zonder inhoudingen plaatsvinden als de Nederlandse pensioenregeling voldoet aan de voorwaarden voor een Qualifying Recognised Overseas Pension Scheme.

Gedetacheerde werknemers

Voor werknemers van Britse bedrijven die bij een Nederlands bedrijf worden gedetacheerd moeten premies worden afgedragen aan de Nederlands pensioenuitvoerder.

Informatie

Op grond van de eIDAS (Electronic Identities and Trust Services) verordening moet een Nederlandse pensioenuitvoerder (gewezen) deelnemers en werkgevers in de EU toegang tot de digitale omgeving geven via nationale portalen. Voor (gewezen) deelnemers en werkgevers in het VK hoeft een pensioenuitvoerder dat niet meer, omdat de verordening na een koude Brexit niet meer voor het VK geldt.

Gegevensbescherming

Op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming kunnen persoonsgegevens niet worden opgeslagen buiten de EU, tenzij het een land is dat is aangewezen door de Europese Commissie (EC). In principe mogen Nederlandse persoonsgegevens niet meer op servers binnen het VK worden opgeslagen. Een aanwijzing door de EC is niet onwaarschijnlijk.

Britse werkgevers

Op grond van de Europese Richtlijn voor Instellingen voor BedrijfsPensioenVoorzieningen (IORP) dient de Britse wetgeving het mogelijk te maken dat Nederlandse pensioenuitvoerders onder voorwaarden de pensioenregelingen van Britse werkgevers mogen uitvoeren. Omdat de richtlijn niet meer geldt, zal een Nederlandse pensioenuitvoerder van de pensioenregeling van een werkgever in het VK moeten voldoen aan voorwaarden die gesteld worden aan pensioenuitvoerders van buiten de EU, of de uitvoering beëindigen. Mogelijk staat Britse wetgeving tijdelijk toe dat de uitvoering van de pensioenregeling tijdelijk doorgaat, zonder de vereiste vergunning.

Financiële instellingen

Britse financiële instellingen mogen aan Nederlandse pensioenuitvoerders diensten verlenen en producten verkopen op basis van Nederlandse wetgeving voor instellingen in de EU en Europese Economische Ruimte, gebaseerd op Europese richtlijnen. Die richtlijnen en wetgeving gelden na een koude Brexit voor hen niet meer, zodat ze diensten en producten niet meer mogen leveren aan Nederlandse pensioenuitvoerders. Britse financiële instellingen vragen daarom bij de Nederlandse toezichthouders om vergunningen voor bedrijven buiten de EU/EER. Ook openen ze kantoren in de EU om van daaruit te handelen. Ondertussen verzorgt Nederland in het geval van een Brexit voor een tijdelijke vrijstelling van de vergunningplicht tot 2021, zodat Britse financiële instellingen hun Nederlandse klanten kunnen blijven bedienen.

Slot

De gevolgen van een 'koude' Brexit lijken voor Nederlandse pensioenuitvoerders mee te vallen. Met een goede voorbereiding en tijdige actie kan Nederland de gevolgen opvangen. De Nederlandse overheid heeft vooruitlopend op de verwachte enorme gevolgen van een koude Brexit noodmaatregelen getroffen. Zo is er bijvoorbeeld noodwetgeving ingediend op grond waarvan personen in het VK met een uitkering vanuit Nederland in de eerste tijd hun uitkering kunnen blijven ontvangen, alsof er geen Brexit is.



Consultatie wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2021

Het wetsvoorstel is het vervolg op de evaluatie van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft het wetsvoorstel tot 24 januari 2019 ter consultatie voorgelegd. Het voorstel leidt tot andere gevolgen voor het pensioen bij echtscheiding en einde van een geregistreerd partnerschap dan tot nu toe. De beoogde wettelijke standaard wordt namelijk een zelfstandig ouderdomspensioen voor de ex-echtgenoot of ex-partner dat automatisch wordt afgesplitst. In dit artikel gaan we in op het wetsvoorstel en het commentaar. Hoewel het wetsvoorstel ook geldt voor geregistreerde partnerschappen, hebben we het over 'echtgenoot', 'huwelijk' en 'echtscheiding'.

Automatische conversie

Nadat een pensioenuitvoerder via de Basisregistratie Persoonsgegevens (BRP) de melding van de echtscheiding heeft ontvangen gaat hij over tot omzetting (conversie) van een deel van het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in een ouderdomspensioen voor de ex-echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. De helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdoms- en nabestaandenpensioen wordt omgezet. Alleen als een ouderdomspensioen niet groter is dan het bedrag van een klein ouderdomspensioen (€ 484,09), vindt geen omzetting plaats.

De pensioenuitvoerder gaat na zes maanden na de melding uit BRP over tot conversie. Bij een ingegaan ouderdoms

pensioen geldt een termijn van twee in plaats van zes maanden. In die periode hebben de ex-echtgenoten de tijd om afwijkende afspraken door te geven, zoals

- uitsluiting van de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021;
- verevening van de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen en afsplitsing van de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde partnerpensioen;
- een andere periode waarover het pensioen is opgebouwd of een ander percentage dan de helft van het opgebouwde pensioen.

Als de ex-echtgenoot door de afwijkende afspraak meer pensioen krijgt, is instemming van de pensioenuitvoerder nodig.



Op het ouderdomspensioen voor de ex-echtgenoot zijn alle bepalingen van de Pensioenwet van toepassing, zodat ook de mogelijkheid van waardeoverdracht geldt voor de ex-echtgenoot. Wanneer de conversie leidt tot een klein ouderdomspensioen volgt mogelijk een automatische waardeoverdracht van dat kleine ouderdomspensioen.

Verevening

Er zijn gevallen waarin de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 van toepassing is, maar de pensioenuitvoerder geen melding uit BRP ontvangt. Het gaat dan om scheiding van tafel en bed en echtscheidingen in het buitenland. Echtgenoten hebben dan een jaar de tijd om hun scheiding van tafel en bed of echtscheiding te melden bij de pensioenuitvoerder. Na die melding gaat de pensioenuitvoerder over tot verevening van de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen. Bij echtscheiding splitst de pensioenuitvoerder ook de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde partnerpensioen af.

Als het afgesplitste partnerpensioen minder bedraagt dan het bedrag voor automatische waardeoverdracht, kan zowel de pensioenuitvoerder, als de ex-echtgenoot het afgesplitste partnerpensioen omzetten in ouderdomspensioen. Dat kan uiterlijk tot de datum waarop het ouderdomspensioen regulier volgens het pensioenreglement ingaat. De pensioenuitvoerder heeft daarvoor de instemming van de ex-echtgenoot nodig.

Kosten

Pensioenuitvoerders kunnen de kosten van de pensioenverdeling bij de ex-echtgenoten in rekening brengen of in mindering brengen op de uit te keren bedragen.

Toepassing

De minister wil de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 op 1 januari 2021 laten ingaan. De wet wordt dan van toepassing op scheidingen vanaf die datum.

Opmerkingen

Ten opzichte van de huidige wetgeving zal de nieuwe wet tot meer en ingewikkelder mutaties leiden.

Ook zal een pensioenuitvoerder door de conversie meer premievrije pensioenen gaan administreren dan nu het geval is. Gebruik van de mogelijkheid van waardeoverdracht kan dat aantal verminderen, maar dat leidt weer tot toename van het aantal waardeoverdrachten. De consultatie heeft tot opmerkingen geleid.

- Alimentatie

Conversie van ouderdomspensioen en partnerpensioen kan tot gevolg hebben dat de alimentatiegerechtigde ex-echtgenoot geen inkomen ontvangt als de alimentatieplichtige ex-echtgenoot overlijdt. Omdat geen bijzonder partnerpensioen wordt afgesplitst keert de pensioenuitvoerder bij overlijden van de alimentatieplichtige (gewezen) deelnemer geen partnerpensioen uit aan de alimentatiegerechtigde ex-echtgenoot. Er wordt voor gepleit om voor die gevallen de mogelijkheid te openen dat slechts de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen wordt omgezet in een ouderdomspensioen voor de alimentatiegerechtigde ex-echtgenoot. De helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde partnerpensioen wordt dan afgesplitst als bijzonder partnerpensioen.

- Partners met een gezamenlijke huishouding

Ook ongehuwde, niet geregistreerde partners zouden de mogelijkheid moeten krijgen om te kiezen voor toepassing van de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021.

- Geen verevening

Vanuit het oogpunt van eenduidigheid wordt er voor gepleit om geen verevening meer mogelijk te maken en slechts conversie toe te staan. Daarbij wordt voorgesteld om het mogelijk te maken om de helft van het opgebouwde partnerpensioen niet te converteren, maar als bijzonder partnerpensioen af te splitsen.

- Sekseneutraliteit

De vraag is of de conversie sekseneutraal moet plaatsvinden en hoe dat dan vormgegeven moet worden. Bij sekseneutraliteit kunnen er voor- en nadelige effecten optreden. Bij een groot leeftijdsverschil tussen partners heeft bijvoorbeeld een partnerpensioen bij een sekseneutraal tarief met een vast

leeftijdsverschil en hogere waarde dan een sekseafhankelijk tarief dat uitgaat van het werkelijke leeftijdsverschil.

- Schenking

Onder omstandigheden kan een verhoging of een verlaging van het te verdelen pensioen fiscaal een schenking zijn. Voorgesteld wordt om het schenkingsrecht niet meer van toepassing te laten zijn op afspraken over pensioen bij scheiding.

- Pensioenplan

Er wordt gepleit voor een pensioenplan. Ex-echtgenoten zouden dat moeten hebben gemaakt, voordat de echtscheiding wordt uitgesproken. Zo worden ex-echtgenoten en hun scheidingsadviseurs bewust van de effecten van de echtscheiding op het pensioen en wat zij daarover kunnen afspreken.

Vervolg

De volgende stappen zijn indiening van het wetsvoorstel, wellicht met aanpassingen, behandeling daarvan in het parlement en formulering van rekenregels. Daarna hebben pensioenuitvoerders de tijd om hun administratie en communicatie op de nieuwe wet aan te passen.

Hybride Euribor of Ester in plaats van Euribor en Eonia

De Euro Interbank Offered Rate (Euribor) en Euro OverNight Index Average (Eonia) zijn rentetarieven voor kortlopende leningen van 1 dag tot 12 maanden. Ze zijn voor pensioenfondsen van belang omdat ze gebruikt worden om het rendement op en de waardering van vele rentegevoelige producten te bepalen. De Euribor-rente ligt ook ten grondslag aan de DNB-curve die pensioenfondsen gebruiken bij de waardering van de pensioenverplichtingen. Europese beleidsmakers willen van de Euribor- en Eonia-rente af omdat die niet meer voldoen aan de nieuwe EU Benchmark Regulation (BMR).

Hybride Euribor

Het European Money Market Institute (EMMI) ziet ruimte voor een aangepaste ('hybride') versie van de Euribor. Als DNB besluit de hybride Euribor over te nemen, zorgt dit er volgens NN Investment Partners voor dat de dekking van een gemiddeld pensioenfonds (met 50% rente-

afdekking) 0,5%-punt daalt, wat significante gevolgen kan hebben voor pensioenfondsen.

Volgens NN Investment Partners is het nog onduidelijk of deze hybride Euribor wel aan de benchmark-regelgeving op grond van het BMR zal voldoen aangezien het dezelfde zwakke punten heeft als de huidige Euribor.

Ester

Marktpartijen kunnen ook kiezen voor de zogeheten 'Euro short term rate' (Ester) als maatstaf in nieuwe contracten. Deze wordt samengesteld door de ECB op basis van de transacties die banken dagelijks rapporteren. Indien DNB Ester overneemt en gebruikt bij de bepaling van de renteterminstructuur, zorgt dit voor een daling van de dekking van 2%-punt.

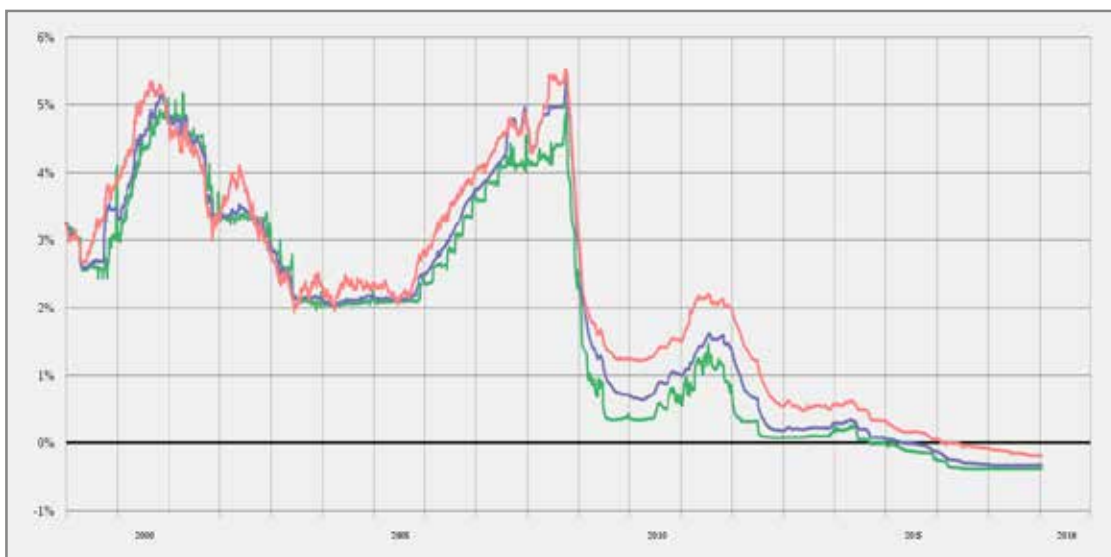
Andere gevolgen

Overigens leiden de lagere rentes van de hybride Euribor en Ester tot een kostenbesparing op renteswaps die in het ver-

leden zijn afgesloten en besparen pensioenfondsen op de rentevergoeding die ze moeten betalen als ze onderpand gestort krijgen. Voor laatstgenoemde geldt op dit moment de Eonia-rente.

De transitie van Euribor naar een andere rentevoet voor rentederivaten zal waarschijnlijk vrij georganiseerd verlopen. Maar voor andere bestaande beleggingen met een variabele rentecomponent zal er waarschijnlijk geen georganiseerde overgang zijn. Pensioenfondsen zouden daarom hun contracten moeten nakijken of er iets staat over een dergelijke situatie.

De nieuwe wetgeving over een Euro benchmarkrente treedt in werking op 1 januari 2020. Er zijn op dit moment nog veel ontwikkelingen en onduidelijkheden omtrent de nieuw te hanteren benchmarkrentes. Daarom liggen er initiatieven om de wijzigingen uit te stellen tot 2022.



Verzamelbrief

In zijn brief van 28 januari 2019 gaat minister Koolmees in op een aantal vragen over de kosten van vermogensbeheer, het achterhalen van pensioengerechtigden en fusie van pensioenfondsen.

Prestatieafhankelijke vergoedingen voor vermogensbeheer

De Tweede Kamer heeft in een aangenomen motie van de leden Van Kent (SP) en Van Dijk (PvdA) de regering verzocht om met de pensioensector in overleg te gaan om het uitkeren van beleggersbonussen terug te dringen. Minister Koolmees schrijft dat de sector geen noodzaak tot aanvullende maatregelen ziet. De wettelijke vereisten ten aanzien van transparantie van uitvoeringskosten stimuleren pensioenfondsen namelijk nu al om een gedegen afweging te maken tussen kosten, risico en rendement.

De minister is het verder met de sector eens dat (zelf)regulering pensioenfondsbesturen voldoende handvatten biedt om een juiste afweging te maken tussen kosten, risico en rendement. Hij vindt dat deze afweging de taak moet blijven van de pensioenfondsbestuurders, die tevens over de gemaakte keuzes verantwoording afleggen.

Vergeeten pensioenen

Tweede Kamerlid Van Rooijen (50PLUS) heeft vragen gesteld naar aanleiding van het artikel 'Privacyregels bedreigen duizenden pensioenen' in het AD (18 oktober 2018). In dat artikel worden knelpunten gesignaleerd bij het achterhalen van pensioengerechtigden. De minister heeft overlegd met de sector om hiervoor een passende oplossing te vinden. De Sociale Verzekeringsbank, de Pensioenfederatie en pensioenuitvoeringsorganisatie APG zullen in 2019 een pilot starten waarmee pensioenuitvoerders ook toegang krijgen tot de Registratie Niet Ingezetenen. Dat is het onderdeel van de Basisregistratie Persoonsgegevens waarin gegevens zijn vastgelegd van personen die naar het buitenland zijn verhuisd. De verwachting is dat pensioenuitvoerders hiermee de meeste ontbrekende persoonsgegevens kunnen achterhalen om de pensioenen alsnog te kunnen uitkeren.

Vervolg ingetrokken wetsvoorstel fuserende bedrijfstakpensioenfondsen

Het wetsvoorstel bevatte voorwaarden om een verschil in dekkingsgraden in stand te houden tussen fuserende verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfondsen. Die voorwaarden waren echter

zo vergaand, dat er voor het wetsvoorstel geen draagvlak was. Minister Koolmees heeft het wetsvoorstel ingetrokken.

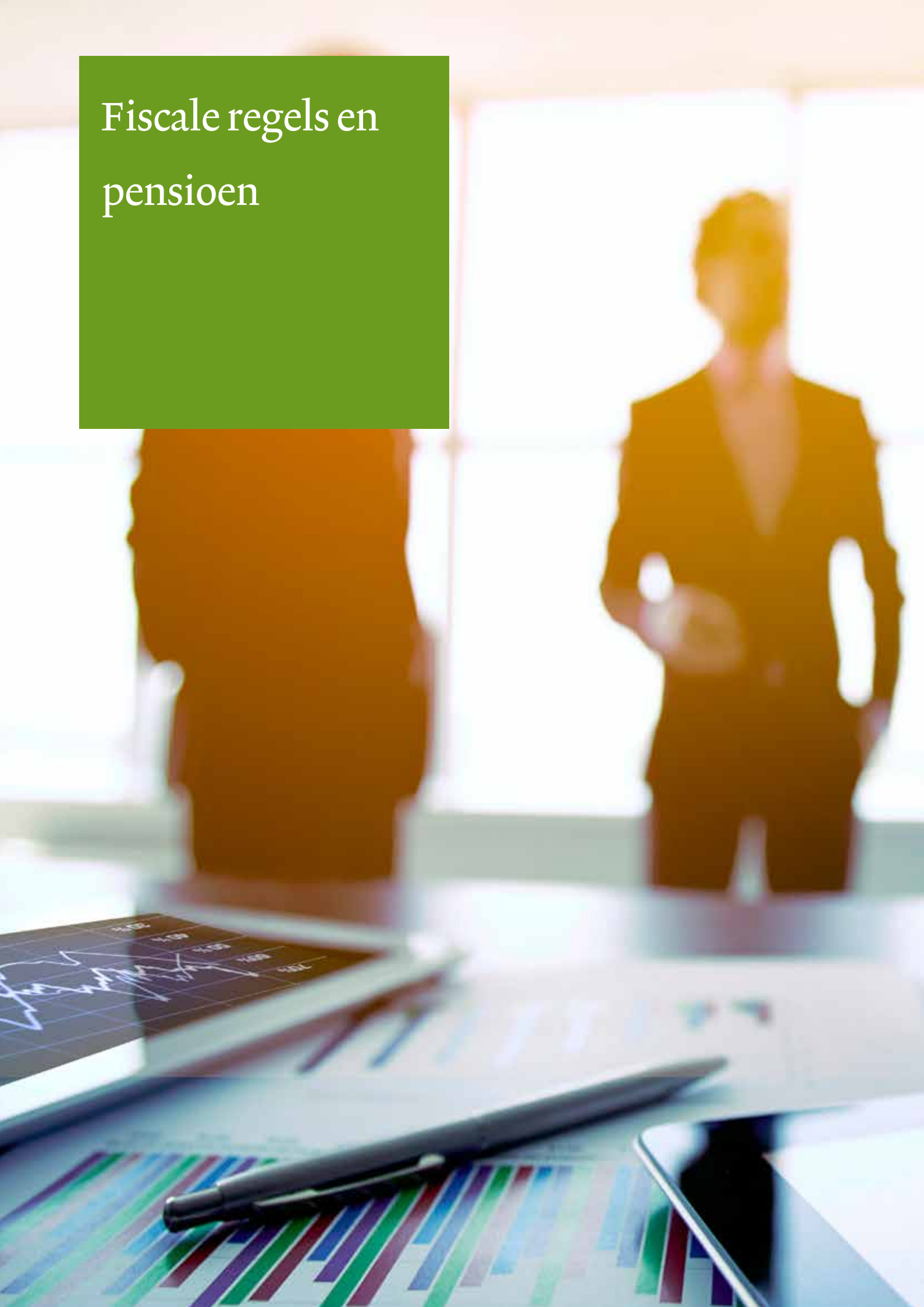
De minister had de Tweede Kamer een brief toegezegd over de resultaten van zijn beraadslaging over alternatieven om consolidatie van verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfondsen te faciliteren

De minister zal met de Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en De Nederlandsche Bank (DNB) medio 2019 overleggen over de vraag welke oplossingen gewenst en gepast zijn.

De minister meldt dat bij collectieve waardeoverdrachten er toezicht is van DNB, maar dat bij een fusie er geen vergelijkbaar toezicht is. DNB heeft daardoor geen grondslag om te interveniëren en een verbod op te leggen bij juridische fusie of splitsing van pensioenfondsen. De minister vindt dat dezelfde kernwaarborgen moeten gelden bij juridische fusie of splitsing als bij collectieve waardeoverdracht. Hij zal een voorstel indienen bij de Tweede Kamer om de Pensioenwet op dit punt te verduidelijken.



Fiscale regels en pensioen



In het Besluit van 11 december 2018, nr. 2018-28514) en het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (UBIB 2001) zijn wijzigingen van fiscale regels voor pensioenen opgenomen. De wijzigingen zijn slechts van belang als het pensioenfonds zelfstandigen heeft die deelnemen of ex-werknemers die als zelfstandige de deelname voortzetten. Daarnaast is duidelijk dat bepaalde situaties bij naleving van het 'Convenant ter dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen' zonder fiscale gevolgen blijven. Hieronder beschrijven we de wijzigingen en verduidelijkingen.

Zelfstandigen

Zelfstandige voortzetting van deelname aan een pensioenfonds bij arbeidsongeschiktheid

Als verplicht is deelgenomen in een bedrijfstakpensioenfonds of aan een verplichte beroepspensioenregeling en de deelname als zelfstandig wordt voortgezet, geldt het maximum van 10 jaar voor voortzetting van het deelnemerschap niet voor een zelfstandige die arbeidsongeschikt wordt, onder de volgende voorwaarden:

- Er wordt een inkomensvervangende uitkering genoten.
- Verbeteringen van de pensioenregeling zijn allen toegestaan, als die voor de actieve deelnemers/werknemers gelden.
- Elders wordt geen pensioen opgebouwd en er wordt ook geen oudedagsreserve gevormd.
- Het verzoek voor vrijwillige voortzetting moet zijn ingediend binnen 9 maanden na einde van het deelnemerschap en de voortzetting moet daarop aansluiten.
- De vrijwillige voortzetting moet eerder dan 3 jaar voor de pensioenrichtleeftijd zijn begonnen, tenzij duidelijk is dat medische redenen de oorzaak er van zijn dat de zelfstandige geen inkomen verwerft.
- Het pensioengevend inkomen is niet meer dan het gemiddeld inkomen van de laatste vijf jaar voorafgaand aan de zelfstandige voortzetting. Indexatie mag met de loonindex van de betreffende bedrijfstak, of het gemiddelde van de cao lonen volgens het CBS.

- Vanaf het vierde jaar van de zelfstandige voortzetting geldt als maximum de som over het derde jaar van de zelfstandige voortzetting van
 - de winst uit onderneming voor toevoeging aan of afname van de oudedagsreserve, voor de ondernemersaftrek en afgetrokken premies voor de pensioenregeling;
 - belastbaar loon;
 - belastbaar resultaat uit andere werkzaamheden.
- Als het pensioengevend salaris gelijk of kleiner is dan de franchise mag voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid doorgaan, tegen betaling van maximaal €1,00. Risicodekkingen mogen dan in stand blijven tegen betaling van de risicopremies.

Inkomen bij deelname aan een pensioenfonds bij arbeidsongeschiktheid

Als een zelfstandige verplicht deelneemt in een bedrijfstakpensioenfonds of aan een beroepspensioenregeling mag het inkomen op dezelfde wijze worden vastgesteld als bij voortgezette pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid gedurende zelfstandige voortzetting.

Bepaling pensioengevend inkomen bij zwangerschap en bevalling

In de periode van zwangerschap of bevalling van een zelfstandige hoeft geen lagere deeltijdfactor te worden gehanteerd. Hantering van een lagere aftoppingsgrens en een lagere AOW-inbouw is niet nodig.

Bij de vaststelling van het pensioengevend inkomen voor de periode van afwezigheid wegens zwangerschap of bevalling, mag worden uitgegaan van het gemiddelde pensioengevend inkomen in de vijf kalenderjaren voorafgaande aan die periode van afwezigheid, voor zover de zelfstandige in die jaren heeft deelgenomen aan de pensioenregeling.

Bepaling deeltijd maximum pensioengevend inkomen

Het maximum pensioengevend inkomen van een zelfstandige die in deeltijd werkt en deelneemt aan een

bedrijfstak- of beroepspensioenfonds is gelijk aan het maximaal fiscaal toegestane pensioengevend inkomen (€105.075,00) maal de verhouding tussen het aantal gewerkte uren en 1.750 uren.

Werknemers

Premievrije pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid na einde arbeidsovereenkomst

In de volgende situaties is premievrije pensioenopbouw toegestaan:

- einde arbeidsovereenkomst tijdens wachttijd voor de WIA
- onvrijwillig ontslag zonder aansluitende inkomensvervangende loongerelateerde uitkering
- onvrijwillig ontslag met een onderbroken loongerelateerde uitkering.

De fiscale voorwaarden voor pensioenopbouw in deze gevallen zijn:

- de pensioenopbouw vindt plaats als de ex-werknemer een (verhoogde of opnieuw een) inkomensvervangende loongerelateerde uitkering ontvangt;
- geen pensioenopbouw elders of vorming van een oudedagsreserve;
- de pensioenopbouw wordt beëindigd bij einde van de inkomensvervangende loongerelateerde uitkering.

Onvrijwillig ontslag gevolgd door re-integratie met lagere pensioenopbouw

In de situatie van onvrijwillig ontslag gevolgd door re-integratie met lagere pensioenopbouw is pensioenopbouw fiscaal toegestaan als de ex-werknemer in het kader van re-integratie een arbeidsovereenkomst aangaat bij een nieuwe werkgever met een lagere pensioenopbouw en zijn pensioenopbouw bij de oude werkgever zal worden aangevuld tot het niveau voorafgaand aan de nieuwe arbeidsovereenkomst.

Uniform partnerbegrip

De Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben een voorstel gedaan voor een uniforme definitie van 'partner'. De bedoeling is dat partners makkelijker weten wat ze moeten doen om in aanmerking voor partnerpensioen te komen. De minimum voorwaarden die worden voorgesteld zijn:

- Er is een duurzame gezamenlijke huishouding op eenzelfde adres.
- De partners zijn ongehuwd, hebben geen geregistreerd partnerschap of andere gezamenlijke huishouding.
- De partners zijn geen bloed- of aanverwant in de eerste of tweede graad.
- De gezamenlijke huishouding is vastgelegd in een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst, waarin de partner is aangewezen voor partnerpensioen.
- De partner is door de deelnemer aangemeld.

Soepeler voorwaarden zijn mogelijk. Strengere voorwaarden, waardoor minder partners voor partnerpensioen in aanmerking komen dan de uniforme definitie, zijn niet toegestaan.

Overgangsrecht is nodig voor situaties met gewezen deelnemers/gepensioneerden en situaties met een beperkter definitie.

Commissie parameters

Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de Commissie Parameters verzocht om te onderzoeken of de Ultimate Forward Rate (ufr) de rente voor lange looptijden beter kan weerspiegelen dan nu het geval is. Naast de overgang op Hybride Euribor of Ester kan ook hierdoor de waardering van pensioenverplichtingen anders uit gaan pakken. Hybride Euribor en Ester zijn elders in dit nummer uitgebreid besproken.

Afkoopgrens 2019

Voor 2019 is de grens voor afkoop van kleine pensioenen bepaald op € 484,09.

Adviesaanvraag nabestaandenpensioen

Nabestaandenpensioen komt in veel verschillende en complexe vormen voor. Mensen zijn zich daardoor niet altijd bewust van het risico dat er in sommige situaties geen dekking is.

Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft daarom met zijn brief van 14 januari 2019 de Stichting van de Arbeid verzocht hem op hoofdlijnen te adviseren over de wenselijke dekking en de verdeling van die dekking over publiek en privaat. Een (meer) adequaat nabestaandenpensioen hoort ook tot de hiervoor besproken punten van het tienpuntenplan voor een nieuw pensioenstelsel.

Koolmees vraagt advies over het wezenpensioen en of

- het nabestaandenpensioen op risicobasis de bescherming van een risicoverzekering kan krijgen, waardoor het niet zomaar opzegbaar is en of
- de belemmeringen kunnen worden weggenomen van een nabestaandenpensioen op risicobasis ter grootte van een percentage van het inkomen en over
- het converteren van een deel van het ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen.



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Mededelingsformulier
in verband met verdeling
van ouderdomspensioen
bij scheiding

Nieuw mededelingsformulier

Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft op 10 januari 2019 een nieuw mededelingsformulier gepubliceerd dat gebruikt moet worden voor het melden van een echtscheiding, scheiding van tafel en bed of einde van geregistreerd partnerschap, voor de verevening van ouderdomspensioen.



AFM en toezicht op pensioen

In de agenda voor 2019 kondigt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aan dat zij zich gaat richten op de correctheid van informatie. Voor pensioenuitvoerders gaat de AFM toetsen of de financiële positie van deelnemers na pensionering conform verwachting is door goede informatie, effectieve keuzebegeleiding en passende producten. De AFM

- onderzoekt in welke mate pensioenfondsen die in 2020 verplicht moeten korten hun informatieverstrekking correct, duidelijk, tijdig en evenwichtig vormgeven;
- onderzoekt en treedt indien nodig handhavend op wanneer niet voldaan wordt aan de Wet verbeterde premieregelingen;
- onderzoekt inconsistenties in de aan de deelnemer verstrekte pensioenaanspraken.

Implementatie Richtlijn aandeelhoudersbetrokkenheid

In Pensioenitem 4 van 2018 zijn we ingegaan op de inhoud van de 'Richtlijn 2017/828/EU van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2017 tot wijziging van Richtlijn 2007/36/EG wat het bevorderen van de lange termijn betrokkenheid van aandeelhouders betreft'. Op 16 oktober 2018 heeft het kabinet het wetsvoorstel ter implementatie van die richtlijn ingediend bij de Tweede Kamer. De richtlijn moet op 10 juni 2019 in de Nederlandse wetgeving zijn verwerkt. Samengevat schrijft de richtlijn voor dat pensioenfondsen transparant maken hoe ze ervoor zorgen dat bedrijven waarin zij beleggen zich richten op het rendement de voor middellange en lange termijn, en hoe dat aansluit op het beleggingsbeleid van het pensioenfonds.

Tarieven DiGiD 2019

De tarieven voor 2019 zijn vastgesteld door het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK):

- DiGiD: 0,117 euro per succesvolle authenticatie, exclusief btw
- MijnOverheid: 0,44 euro per verwerkt bericht, exclusief btw
- DiGiD Machtigen: 0,705 euro

Ook heeft het ministerie van BZK besloten dat de afrekening plaatsvindt op basis van werkelijke kosten en werkelijk verbruik. Verder is vastgesteld dat organisaties die voor het eerst gebruik gaan maken van een product in het jaar van aansluiting niet hoeven te betalen voor het gebruik.

Wet arbeidsmarkt in balans

De Tweede Kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel.

Als werknemers die een gelijke of gelijkwaardige functie als de payrollwerknemer vervullen bij de werkgever of in dezelfde bedrijfstak, een pensioenregeling hebben, dan krijgen payrollwerknemers recht op een 'adequate pensioenregeling'. Dat is:

- dezelfde basispensioenregeling die geldt voor de onderneming of bedrijfstak waar de payrollwerknemer werkt of;
- een pensioenregeling die voldoet aan eisen die in een besluit worden gesteld aan de wachttijd of drempelperiode, werkgeversbijdrage en soorten pensioen. In de Tweede Kamer is afgesproken dat in een besluit wordt geregeld dat een payrollwerkgever bij de adequate pensioenregeling verplicht is om:
 - ten minste de gemiddelde werkgeverspremie in Nederland af te dragen;
 - zorg te dragen voor een ouderdoms- en nabestaandenpensioen;
 - geen wachttijd te hanteren.

In een besluit dat tot 16 maart ter consultatie is neergelegd heeft de minister dit opgenomen.

Het initiatiefwetsvoorstel 'Gelijkstelling arbeidsvoorwaarden payrollwerknemers en werknemers in loondienst' wordt door de initiatiefnemers ingetrokken.

Voor wat betreft het effect van afschaffing van de sectorindeling voor handhaving van de verplichtstelling heeft de minister toegezegd dat indien de sectorindeling geheel wordt afgeschaft, voordien tijdig met betrokken partijen zal worden overlegd over de gevolgen daarvan en over alternatieven waarmee kan worden bepaald welke werknemers en bedrijven onder het werkingsgebied van de bedrijfstakpensioenfondsen vallen.

PEPP

Het voorzitterschap van de Raad van Ministers heeft een onderhandelaarsakkoord bereikt met de rapporteur van het Europees Parlement. Het akkoord houdt onder andere in dat IORP's in de interne markt alleen een Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct (PEPP) mogen aanbieden, als ze op grond van nationale wet- en regelgeving dergelijke producten mogen aanbieden. Nederlandse pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen zullen geen PEPP mogen gaan aanbieden, omdat Nederlandse wetgeving hen dat niet toestaat. Als de Raad van Ministers en het Europees Parlement met het akkoord instemmen is de verordening die PEPP mogelijk maakt een feit. Nederlandse verzekeraars, banken en beleggingsinstellingen kunnen dan wel PEPP gaan aanbieden.



Bevestiging inkooptarief VPL-pensioen

In het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 is sinds 27 december 2018 vastgelegd dat VPL-pensioenen kunnen worden ingekocht tegen dezelfde grondslagen als pensioenen in de basisregeling.

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid had deze vastlegging aangekondigd naar aanleiding van de discussie over de Q&A van De Nederlandsche Bank vorig jaar over dit onderwerp.

BTW

Staatssecretaris Snel van Financiën houdt in antwoorden op vragen van Tweede Kamerleden over BTW voor pensioenfondsen vast aan de BTW-heffing voor diensten aan pensioenfondsen met defined benefit- regelingen. Hij blijft daarvoor verwijzen naar het arrest van de Hoge Raad van 9 december 2016. Een rapport van SEO Economisch Onderzoek doet de staatssecretaris niet van standpunt veranderen. SEO Economisch Onderzoek stelde vast dat Nederlandse pensioenfondsen risicodragend zijn en Belgische pensioenfondsen niet, terwijl Belgische pensioenfondsen geen BTW hoeven af te dragen.

Hoewel Snel gewezen is op wetteksten van andere lidstaten waaruit volgens Kamerleden een andere behandeling van pensioenfondsen blijkt, heeft het BTW-comité van de Europese Commissie (EC) volgens de staatssecretaris geen afwijkende uitleg van lidstaten geconstateerd. Belanghebbenden die het daar niet mee eens zijn kunnen een klachtenprocedure starten bij de EC.

Toch shoppen voor variabel pensioen

Een deelnemer met een premieovereenkomst ontving een brief van de verzekeraar van zijn pensioenregeling met een aanbod voor een variabel pensioen. Daarin stond ook de mogelijkheid van shoppen. Omdat een andere pensioen-uitvoerder hem een hoger variabel pensioen in het vooruitzicht stelde, verzocht de deelnemer om waardeoverdracht. De verzekeraar werkte daar niet aan mee en beriep zich op de brief van de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 11 juli 2016 aan de Tweede Kamer. Daarin schrijft de staatssecretaris dat shoppen voor een variabel pensioen slechts mogelijk is als de pensioen-uitvoerder van de deelnemer geen variabel pensioen aanbiedt. De Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van het Kifid bepaalde echter in haar uitspraak van 7 december 2018 dat de verzekeraar aan de waardeoverdracht moest meewerken, omdat in de brief geen voorbehoud was opgenomen. Van de deelnemer kon niet verwacht worden dat die op de hoogte was van de brief van de staatssecretaris.

Uit deze uitspraak blijkt hoe belangrijk nauwkeurige informatie is.

Staffels netto pensioen

Per 1 januari 2019 zijn de staffels voor netto pensioen als volgt gewijzigd:

| | 4% staffel | | 3% staffel | |
|------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | Oud % | Nieuw % | Oud % | Nieuw % |
| 15 tot en met 19 | 2,2 | 2,2 | 3,8 | 3,9 |
| 20 tot en met 24 | 2,6 | 2,6 | 4,4 | 4,4 |
| 25 tot en met 29 | 3,2 | 3,2 | 5,0 | 5,1 |
| 30 tot en met 34 | 3,7 | <u>3,8</u> | 5,8 | 5,8 |
| 35 tot en met 39 | 4,5 | 4,5 | 6,6 | <u>6,7</u> |
| 40 tot en met 44 | 5,4 | <u>5,5</u> | 7,6 | <u>7,7</u> |
| 45 tot en met 49 | 6,5 | <u>6,6</u> | 8,8 | <u>8,9</u> |
| 50 tot en met 54 | 7,9 | 7,9 | 10,2 | 10,2 |
| 55 tot en met 59 | 9,5 | <u>9,6</u> | 11,8 | 11,8 |
| 60 tot en met 64 | 11,4 | 11,4 | 13,5 | <u>13,6</u> |
| 65 tot en met 67 | 13,1 | <u>13,2</u> | 15,0 | <u>15,1</u> |



Vrijstelling van European Market Infrastructure Regulation (EMIR)

EMIR verplicht afnemers van bepaalde derivaten om liquide middelen te storten bij clearinghuizen. Pensioenfondsen waren tot 16 augustus 2018 vrijgesteld van deze verplichting. Het Voorzitterschap van de Raad van Ministers en het Europees Parlement zijn akkoord over een aanpassing van EMIR. Kleine partijen worden vrijgesteld van de clearingverplichting. Het akkoord bevat ook een tijdelijke vrijstelling voor pensioenfondsen van twee jaar vanaf 16 augustus 2018, met de mogelijkheid van tweemaal een verlenging van die vrijstelling met één jaar. In die tijd wordt gezocht naar een structurele oplossing. De lidstaten moeten nog met het akkoord instemmen. Daarna zullen de Raad van Ministers en het Europees Parlement de definitieve tekst vaststellen.

Heffingskortingen en woonplaats

Voor het recht op het loonbelastingdeel van de heffingskortingen is vanaf 1 januari 2019 de woonplaats bepalend. Inwoners van Nederland, of een land dat voorkomt op een lijst van landen, krijgen het loonbelastingdeel van de heffingskortingen, zoals de algemene heffingskorting, de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderdenkorting. Op de lijst van landen staan de lidstaten van de Europese Unie en hun overzeese gebieden, de staten van de Europese Economische Ruimte, en Zwitserland en de B.E.S. landen.

Op het premiedeel van de heffingskortingen hebben slechts inwoners van Nederland recht, en inwoners buiten Nederland die verzekerd zijn voor de Nederlandse volksverzekeringen.

Guidance DNB

De Nederlandsche Bank heeft op de 'Tijdelijke pagina implementatie EU Richtlijn (EU 2016/2341) betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)' van haar website de uitgangspunten voor de beoordeling en het proces van de beoordeling van een collectieve waardeoverdracht van een Nederlandse naar een buitenlandse pensioenuitvoerder gepubliceerd, en de uitgangspunten voor de beoordeling en het proces van beoordeling van een collectieve waardeoverdracht van een buitenlandse naar een Nederlandse pensioenuitvoerder.

Verplichte deelname zzp'ers

Zelfstandige schilders betwistten in een gerechtshof hun plicht om deel te nemen in het Bedrijfstakpensioenfonds voor het Schilders-, Afwerkings- en Glaszetbedrijf. Zij vorderden dat de rechtbank voor recht zou verklaren dat het, op verzoek van sociale partners, door de Staat verplichtstellen van deelneming voor zelfstandigen in een bedrijfstakpensioenfonds onder de werkingssfeer van het kartelverbod valt, en dat deze verplichtstelling een merkbare mededingingsbeperking is als bedoeld in het kartelverbod.

De rechter bepaalde in zijn vonnis dat het voor zelfstandigen verplicht stellen om in een pensioenfonds deel te nemen onder de werkingssfeer van het kartelverbod valt. De rechtbank oordeelde echter vervolgens dat de afspraak tussen sociale partners om ook zelfstandigen tot deelname te verplichten niet de strekking had om de mededinging te beperken. Ook vindt de rechtbank dat de beperking van de mededinging zeer gering is, omdat de kosten van uitvoering van de pensioenregeling bij het bedrijfstakpensioen zeer laag zijn. De rechtbank nam daarbij het betoog van BPF Schilders over: De uitvoeringskosten bij het bedrijfstakpensioenfonds zijn slechts 10% van de af te dragen premies. Bovendien laten slechts 10% van de pensioenfondsen lagere kosten per deelnemer zien. Volgens de rechtbank kunnen zelfstandigen daarom moeilijk hetzelfde pensioen elders laten uitvoeren tegen veel lagere kosten.

De rechtbank wees de vordering van de zelfstandige schilders af.

Colofon

Uitgever AZL N.V. / Postbus 4471 / 6401 CZ Heerlen

T 088 - 116 2000 / I www.azl.eu

Redactie Maurice Sarton, Jeroen van Wensen en Ingrid Smeets.

Vormgeving/opmaak Jordi van de Wall.

Fotografie Shutterstock.com.

Oude(re) uitgaven van de Pensioenitems en andere publicaties kunt u raadplegen via: <http://www.azl.eu/pensioenkennis/pensioenitems/>