



Frank van Alphen • PP

4 uur



NIEUWS

Onduidelijkheid over gedispenseerde werkgevers in nieuwe stelsel

Aon, WTW en de Kring van Pensioenspecialisten zetten vraagtekens bij de wijze waarop de gelijkwaardigheid van vrijgestelde regelingen in het nieuwe stelsel moet worden vastgesteld. FNV is tegen. 'Uitholling van die toets is onacceptabel', aldus de vakbond.



Bewaren



C&A op de Gedempte Gracht in Zaandam. De kledingketen is een voorbeeld van een bedrijf met een vrijstelling zodat het een eigen pensioenregeling kan aanbieden aan het personeel. Kim van Dam/ANP

Dit blijkt uit de reacties van FNV, Aon en Kring van Pensioenspecialisten (KPS) op het Besluit toekomst pensioenen, de lagere regels bij de nieuwe pensioenwet.

De Wet toekomst pensioenen, die naar verwachting begin volgend jaar van kracht wordt, spreekt zich niet uit over vrijgestelde werkgevers in het nieuwe stelsel. Dit zijn werkgevers die toestemming hebben gekregen om niet deel te nemen aan een verplichte pensioenregeling in hun sector.

De belangrijkste voorwaarde is dat die werkgever een regeling heeft die ten minste gelijkwaardig is aan de bedrijfstakregeling. Met name grotere ondernemingen met een eigen ondernemingspensioenfondsen hebben zo'n vrijstelling, maar er zijn ook grote en kleinere bedrijven met een verzekerde regeling met een dispensatie.

In het Vrijstellings- en boetebesluit bij de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 staat in detail beschreven aan welke voorwaarde een werkgever met een eigen regeling moet voldoen. De nieuwe pensioenwet brengt daar in principe geen verandering in.

Intact

Het ministerie van Sociale Zaken schrijft in de lagere regels bij de nieuwe wet, dat het voorschrift dat regelingen financieel en actuariael gelijkwaardig moeten zijn intact blijft. De berekeningsmethode moet echter worden aangepast. Volgens het ministerie is dat een fluitje van een cent. Omdat in het nieuwe stelsel de norm een premieregeling is, hoeft alleen te worden gekeken naar de hoogte van de premie.

FNV is fel gekant tegen deze aanpak. 'Het doel van pensioensparen is niet het vergaren van kapitaal, maar om een goed inkomen na pensionering te verschaffen', aldus de vakbond met veel bestuurders in bpf'en. 'Er kan dus niet van gelijkwaardigheid worden gesproken als enkel de eis van een gelijke hoogte van de beschikbare premie wettelijk wordt vastgelegd.' Onacceptabel, noemt FNV de uitholling van de toets op gelijkwaardigheid.

Anderzijds noemt Aon vergelijken op basis van totale premie een 'logische keuze'. Maar het adviesbureau heeft wel nog enkele vragen over de rekenmethode. 'Het is beter de ingelegde premie als uitgangspunt te nemen', zegt Corine Reedijk van Aon. 'Het premiepercentage zegt niet alles, omdat de pensioengrondslag enorm kan verschillen.'

Berekening verzekeringstechnisch nadeel

Soms kan een bedrijfstakpensioenfonds eenmalig het zogeheten verzekeringstechnisch nadeel in rekening brengen bij een bedrijf dat dispensatie krijgt. Dit nadeel is een uitvloeisel van de doorsneesystematiek waarbij jongeren meer premie betalen voor dezelfde opbouw als ouderen. Als de werknemers van een bedrijf dat vertrekt bij een bedrijfstakfonds gemiddeld jonger zijn dan de actieve deelnemers van het fonds, is dat nadelig voor het fonds. In dat geval moet de werkgever een compensatie betalen. 'Dat gaat soms om aanzienlijke bedragen', aldus Reedijk.

In het nieuwe stelsel is de doorsneesystematiek van baan. De premie is voor iedereen gelijk en niet meer gekoppeld aan een bepaalde opbouw. Het besluit met de lagere regels stelt dat het toch mogelijk blijft het verzekeringstechnische nadeel te becijferen, omdat in het nieuwe stelsel een bedrijfstakfonds een solidariteitsreserve heeft die de deelnemers deels moeten vullen.

Aon vindt dit vreemd, omdat in het nieuwe stelsel geen verschuivingen meer plaatsvinden van jong naar oud. 'Dat maakt dat een bedrijfstakpensioenfonds bij dispensatie ook geen verzekeringstechnisch nadeel meer zou hoeven te berekenen.'

De KPS merkt op dat het nog onduidelijk is hoe fondsen dat verzekeringstechnisch nadeel in de nieuwe situatie moeten vaststellen. De Pensioenfederatie en WTW vragen zich af waarom het verzekeringstechnisch nadeel over een periode van zes jaar moet worden berekend (zestig jaar gedeeld door tien). WTW noemt de duur van deze periode arbitrair.

Verder moet volgens Aon worden verduidelijkt wat het meetmoment is. 'Voor de actuariële gelijkwaardigheid zou het berekeningskader verduidelijkt mogen worden', aldus Reedijk. 'Op dit moment geeft de regelgeving ruimte aan het bedrijfstakpensioenfonds om hier een eigen invulling aan te geven. Dit zou veel uniformer mogen worden en meer specifiek voor premieregelingen. Bijvoorbeeld over de vraag hoe moet worden omgegaan met de reserves bij het pensioenfonds en de rendementsverwachtingen.'

Leeftijdsafhankelijk

Daarnaast moet nog worden bepaald hoe om te springen met de compensatiepremie in verband met de afschaffing van de doorsneesystematiek en regelingen met een leeftijdsafhankelijke premie die blijft na de transitie naar het nieuwe stelsel.

Gedispenseerde bedrijven moeten in principe eens in de vijf jaar aantonen dat hun regeling gelijkwaardig is. Aon pleit ervoor af te wijken van deze aanpak tot uiterlijk begin 2027. 'Zo kan worden voorkomen dat die toets net voor en direct na de transitie moet worden gedaan', zegt Reedijk. 'Dat scheelt fondsen en bedrijven veel werk in de aanloop naar het nieuwe stelsel.'



Frank van Alphen



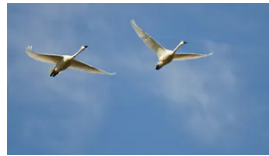
Meest gelezen



'Koopkrachtbehoud gepensioneerden kan binnen solidaire regeling'



PvdA en GroenLinks willen grotere rol overheid bij stelselherziening



Eigen medewerkers Blue Sky Group bouwen voortaan pensioen op in ppi