

DOORGESCHOTEN AANDACHT VOOR GENERATIE-EFFECTEN BIJ PENSIOEN

“De discussie over solidariteit tussen jong en oud in verplicht gestelde pensioenregelingen is doorgeschoten”. Dit stelt Monique van der Poel, advocaat pensioen- en arbeidsrecht bij EPB-law en promovenda bij het Expertisecentrum Pensioenrecht van de Vrije Universiteit. “De discussie is veel te eenzijdig en leidt af van de kernvragen: hoe moet ons pensioenstelsel er in de toekomst uit zien, wat is pensioen en welke werkenden moeten het (fiscaal gunstig) kunnen opbouwen?”

“Anders dan wel wordt gedacht zijn het in het huidige (verplicht gestelde) pensioenstelsel vooral de werkgevers die elkaar onderling subsidiëren en in mindere mate de werknemers. Ongeacht de kenmerken van het eigen personeelsbestand, voldoen werkgevers dezelfde doorsneepremie aan het pensioenfonds. Werkgevers met relatief jonge werknemers subsidiëren daardoor bijvoorbeeld werkgevers met relatief oude werknemers. Het werknemersdeel van de premie is individueel: iedere werknemer voldoet hetzelfde percentage van zijn pensioengrondslag. Ik verwacht dat het pensioenstelsel een aantal aanpassingen tegemoet kan zien.”

Waarom is de aandacht voor generatie-effecten overtrokken?

“Inkomensoverdrachten in pensioenregelingen vinden ook plaats tussen bijvoorbeeld mannen en vrouwen en hoger en lager opgeleiden. Overdrachten tussen jong en oud kunnen in het niet vallen bij overdrachten tussen andere groepen, of daardoor ongedaan worden gemaakt. Daar is echter nauwelijks aandacht voor. Juridisch gezien is het nog belangrijker dat het niet uitmaakt welke groepen elkaar subsidiëren. De deelnemer krijgt een pensioenuitkering toegezegd tegen de voorwaarden, zoals neergelegd in

het pensioenreglement. Zolang deze uitkering wordt gerealiseerd, moet het voor de deelnemer niet relevant zijn hoe deze wordt gefinancierd.”

Moeten fondsbesturen rekening houden met generaties bij een premiebesluit?

“Als het aan de wetgever ligt wel. Vanaf januari 2015 moet een fondsbestuur een (voorgenomen) premiebesluit ter advies voorleggen aan het verantwoordingsorgaan. Bij zo’n premiebesluit dient het bestuur de belangen van actieve en inactieve deelnemers evenwichtig en zorgvuldig af te wegen. De wettelijke norm van evenwichtige belangenbehartiging kent geen bevoegdheden toe aan de toezichthouder. Toch moet DNB hierover voor de zomer beleidsregels publiceren. Het is ongelukkig dat de regering de toets van DNB de ‘generatie-evenwichtstoets’ noemt. De belangen van alle belanghebbenden tellen immers, niet alleen die van jong en oud. Hieruit blijkt wederom de doorgeslagen belangstelling voor solidariteit tussen generaties. De hernieuwde aandacht voor de toets vind ik wel goed: ik verwacht dat fondsbesturen hierdoor beter na gaan denken over de belangen van alle betrokkenen.”

Wat weten fondsbestuurders over solidariteit?

“Zij zijn vanzelfsprekend op de hoogte van de discussie over de wenselijkheid van herverdelingseffecten binnen pensioenregelingen; voor- en achteraf. De inhoudelijke kennis over herverdelingseffecten in de eigen pensioenregelingen verschilt echter per fonds en zal moeten toenemen. Daar doceer, adviseer en procedeer ik over. Waar het om gaat is dat fondsbestuurders - én ook sociale partners - moeten weten welke vormen van solidariteit en herverdelingseffecten er zijn en dat er bewust voor wordt gekozen. Het mag niet zo zijn dat de effecten van een premiebesluit voor belanghebbenden op toeval berusten.”

Wilt u niet als moderne dertiger in een fondsbestuur?

“Dat lijkt mij boeiend en leerzaam. Mocht een fonds waarmee ik me kan identificeren mij benaderen, dan zal ik daar serieus mee in gesprek gaan.”



Monique van der Poel
www.epb-law.nl
info@epb-law.nl



DOORGESCHOTEN AANDACHT VOOR GENERATIE-EFFECTEN BIJ PENSIOEN

“De discussie over solidariteit tussen jong en oud in verplicht gestelde pensioenregelingen is doorgeschoten”. Dit stelt Monique van der Poel, advocaat pensioen- en arbeidsrecht bij EPB-law en promovenda bij het Expertisecentrum Pensioenrecht van de Vrije Universiteit. “De discussie is veel te eenzijdig en leidt af van de kernvragen: hoe moet ons pensioenstelsel er in de toekomst uit zien, wat is pensioen en welke werkenden moeten het (fiscaal gunstig) kunnen opbouwen?”

“Anders dan wel wordt gedacht zijn het in het huidige (verplicht gestelde) pensioenstelsel vooral de werkgevers die elkaar onderling subsidiëren en in mindere mate de werknemers. Ongeacht de kenmerken van het eigen personeelsbestand, voldoen werkgevers dezelfde doorsneepremie aan het pensioenfonds. Werkgevers met relatief jonge werknemers subsidiëren daardoor bijvoorbeeld werkgevers met relatief oude werknemers. Het werknemersdeel van de premie is individueel: iedere werknemer voldoet hetzelfde percentage van zijn pensioengrondslag. Ik verwacht dat het pensioenstelsel een aantal aanpassingen tegemoet kan zien.”

Waarom is de aandacht voor generatie-effecten overtrokken?

“Inkomensoverdrachten in pensioenregelingen vinden ook plaats tussen bijvoorbeeld mannen en vrouwen en hoger en lager opgeleiden. Overdrachten tussen jong en oud kunnen in het niet vallen bij overdrachten tussen andere groepen, of daardoor ongedaan worden gemaakt. Daar is echter nauwelijks aandacht voor. Juridisch gezien is het nog belangrijker dat het niet uitmaakt welke groepen elkaar subsidiëren. De deelnemer krijgt een pensioenuitkering toegezegd tegen de voorwaarden,

zoals neergelegd in het pensioenreglement. Zolang deze uitkering wordt gerealiseerd, moet het voor de deelnemer niet relevant zijn hoe deze wordt gefinancierd.”

Moeten fondsbesturen rekening houden met generaties bij een premiebesluit?

“Als het aan de wetgever ligt wel. Vanaf januari 2015 moet een fondsbestuur een (voorgenomen) premiebesluit ter advies voorleggen aan het verantwoordingsorgaan. Bij zo’n premiebesluit dient het bestuur de belangen van actieve en inactieve deelnemers evenwichtig en zorgvuldig af te wegen. De wettelijke norm van evenwichtige belangenbehartiging kent geen bevoegdheden toe aan de toezichthouder. Toch moet DNB hierover voor de zomer beleidsregels publiceren. Het is ongelukkig dat de regering de toets van DNB de generatie-evenwichtstoets’ noemt. De belangen van alle belanghebbenden tellen immers, niet alleen die van jong en oud. Hieruit blijkt wederom de doorgeslagen belangstelling voor solidariteit tussen generaties. De hernieuwde aandacht voor de toets vind ik wel goed: ik verwacht dat fondsbesturen hierdoor beter na gaan denken over de belangen van alle betrokkenen.”

Wat weten fondsbestuurders over solidariteit?

“Zij zijn vanzelfsprekend op de hoogte van de discussie over de wenselijkheid van herverdelingseffecten binnen pensioenregelingen; voor- en achteraf. De inhoudelijke kennis over herverdelingseffecten in de eigen pensioenregelingen verschilt echter per fonds en zal moeten toenemen. Daar doceer, adviseer en procedeer ik over. Waar het om gaat is dat fondsbestuurders - én ook sociale partners - moeten weten welke vormen van solidariteit en herverdelingseffecten er zijn en dat er bewust voor wordt gekozen. Het mag niet zo zijn dat de effecten van een premiebesluit voor belanghebbenden op toeval berusten.”

Wilt u niet als moderne dertiger in een fondsbestuur?

“Dat lijkt mij boeiend en leerzaam. Mocht een fonds waarmee ik me kan identificeren mij benaderen, dan zal ik daar serieus mee in gesprek gaan.”



Monique van der Poel
www.epb-law.nl
info@epb-law.nl

