

*Met genoeg presenteren wij u onze eerste Nieuwsbrief voor Ondernemers van dit jaar. De Nieuwsbrief is bedoeld om u op de hoogte te brengen van recente ontwikkelingen op pensioengebied. Voor een toelichting op één van onderstaande onderwerpen kunt u contact met ons opnemen.*

In deze editie zullen we stilstaan bij de pensioengevolgen voor een arbeidsongeschikte werknemer, de mogelijkheden van omzetting van een nabestaandenlijfrente en de nieuwe Pensioenwet. Deze wet gaat werknemers en gepensioneerden meer zekerheid en duidelijkheid bieden.

## De pensioengevolgen voor een arbeidsongeschikte werknemer

### Inleiding

Als een werknemer arbeidsongeschikt wordt, ontvangt hij allereerst een uitkering uit hoofde van de WIA (vroeger WAO). Tevens kan de pensioenregeling voorzien in een aanvulling hierop. Hoe het ook zij, deze regelingen zorgen slechts voor een inkomensvoorziening tot de leeftijd van 65 jaar. Vanaf 65 jaar gaat de pensioenregeling het ouderdomspensioen uitkeren.

### Praktijk

Aangezien in de periode van arbeidsongeschiktheid niet of gedeeltelijk wordt gewerkt en daarmee in eerste instantie geen pensioen kan worden opgebouwd, wordt in een pensioenregeling bijna altijd de zogenaamde premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. Deze zorgt ervoor dat in geval van arbeidsongeschiktheid de pensioenregeling wordt vrijgesteld van premiebetaling en deze premie als het ware door de verzekeraar wordt voortgezet. In een prepensioenregeling geldt hetzelfde.

Een aantal mensen heeft op dit moment al recht op de afgesproken premievrijstelling. Deze werknemers zijn in het verleden arbeidsongeschikt geworden en de premievrijstelling (waarvoor premie is betaald) is in werking getreden.

Per 1 januari 2006 geldt een nieuwe fiscale pensioenwetgeving. Hierin is onder andere de prepensioenregeling afgeschaft. Hoe moet dat nu met de bestaande arbeidsongeschikten in een prepensioenregeling? Met ingang van 1 januari 2007 zou immers bij deze premievrijgestelde opbouw wegens arbeidsongeschiktheid het probleem kunnen ontstaan dat, wegens het ontbreken van een werkgever, die pensioenregeling niet kan worden aangepast aan de fiscale normen van de nieuwe Wet VPL. Alsdan zou de pensioenregeling onzuiver zijn en daarmee de gehele aanspraak belast.

### Advies

Minister De Geus was de mening toegedaan dat deze regelingen beëindigd dienden te worden, aangezien de nieuwe wetgeving een prepensioenregeling niet langer mogelijk maakt. Het zou een verkeerd signaal zijn om arbeidsongeschikten meer mogelijkheden te geven dan werkenden, aldus De Geus.

Tijdens de behandeling in de Eerste Kamer heeft de staatssecretaris van Financiën echter aangegeven toch een beleidsbesluit te zullen uitbrengen met betrekking tot reeds premievrij gestelde pensioenopbouw in verband met arbeidsongeschiktheid.

In het aangekondigde besluit zal nu worden bepaald dat de opbouw van premievrije pensioenaanspraken wegens bestaande arbeidsongeschiktheid, niet aangepast hoeft te worden als gevolg van de Wet VPL.

## Geruisloze omzetting van nabestaandenlijfrente in eigen oudedagslijfrente

### Inleiding

Een lijfrentepolis wordt vaak slechts opgesteld voor een levenslange oudedagslijfrente en een nabestaandenlijfrente. Indien vervolgens de polis gebruikt dient te worden voor een tijdelijke lijfrente, kan de levenslange oudedagslijfrente worden omgezet in een toegestane tijdelijke lijfrentevorm. Tot op heden zorgde zowel het beleid van de staatssecretaris van Financiën als de bestaande jurisprudentie er voor dat deze omzetting niet mogelijk was voor een nabestaandenlijfrente.

### Praktijk

Bij overlijden van de verzekerde dient een nabestaandenlijfrente direct in te gaan en kan deze niet worden omgezet in een eigen oudedagslijfrente. Dan zou immers alsnog een uitgestelde nabestaandenlijfrente ontstaan en dat is niet de bedoeling geweest van de wetgever.

De Hoge Raad heeft echter op 18 november anders geoordeeld. Wat de Raad betreft mag de ene lijfrentevorm worden omgezet in de andere en zijn hier geen nadere voorwaarden aan verbonden. Deze conclusie is even maatschappelijk gewenst als verrassend te noemen.

## Advies

Zeker in het geval bij overlijden waarbij het geld niet direct nodig is, kan met dit arrest in de hand de 'oude' lijfrentevoorziening worden uitgesteld tot de eigen "pensioendatum" van de nabestaande.

## Nieuwe pensioenwet biedt werknemers en gepensioneerden meer zekerheid en duidelijkheid.

### Inleiding

Op 20 december is (eindelijk) het wetsvoorstel voor de nieuwe Pensioenwet ter goedkeuring bij de Tweede Kamer ingediend. Nu alle belastingtechnische pensioenzaken per 1 januari 2006 nieuwe wet- en regelgeving kennen, moet dit wetsvoorstel ervoor zorgen dat ook de civieljuridische pensioenwetgeving gemoderniseerd wordt. Het kabinet streeft ernaar om de wet uiterlijk 1 januari 2007 in te laten gaan.

### Praktijk

Allereerst worden in deze wet eisen gesteld aan de omvang van het eigen vermogen van de pensioenfondsen. Hierdoor krijgen werknemers en gepensioneerden meer zekerheid over de (toekomstige) uitbetaling van hun pensioen. Ook krijgen pensioendeelnemers een wettelijk recht op goede voorlichting over hun pensioen. Verder mogen bedrijfs-pensioenregelingen geen toetredingsleeftijd hanteren van hoger dan 21 jaar (nu bouwen in veel bedrijfspensioenregelingen werknemers pas vanaf hun 25-ste jaar pensioen op). Minister De Geus wil zo discriminatie van jongere werknemers ten opzichte van oudere werknemers tegengaan. Bovendien vinden zowel het kabinet als werkgevers en werknemers, het wenselijk dat het aantal mensen zonder aanvullende pensioenopbouw verder afneemt.

Uiteraard worden deze maatregelen geëvalueerd en als blijkt dat het aantal werknemers zonder aanvullende pensioenopbouw niet aanzienlijk is gedaald, dan zullen waarschijnlijk extra wettelijke maatregelen volgen.

\*\*\*\*\*

*Wilt u nadere informatie over bovenstaande onderwerpen of heeft u een specifieke vraag, dan kunt u contact opnemen met Leendert Jan van der Deijl, bereikbaar op telefoonnummer **055 5333400**.*