

S&V Nieuwsflits - Grotere financiële risico's bij wettelijk recht op waardeoverdracht

Inleiding

Een werknemer die van werkgever wisselt, heeft wettelijk recht op waardeoverdracht. De werknemer diende dit dan wel binnen 6 maanden kenbaar te hebben gemaakt bij de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever. Met de invoering van het nieuwe Financieel Toetsingskader (nFTK) voor pensioenfondsen is de 6-maandentermijn per 1 januari 2015 vervallen. Door het vervallen van deze termijn herleeft het recht voor waardeoverdracht van oude pensioenen. Dit brengt voor de werkgever aanzienlijke financiële risico's met zich mee.

Vervallen 6-maandentermijn per 1 januari 2015

Door het vervallen van de aanmeldingstermijn, kan er ineens een stuwmeer aan waardeoverdrachten van oude pensioenen ontstaan. Verder zou een werknemer calculerend kunnen handelen door in de komende jaren steeds een offerte voor waardeoverdracht op te vragen en te kiezen voor het moment dat hem/haar de hoogste aanspraken oplevert bij de nieuwe werkgever. Hierdoor kan de oude werkgever met een verzekeringscontract (gebaseerd op een vaste rekenrente) geconfronteerd worden met een aanzienlijke verplichte bijbetaling bij uitgaande individuele waardeoverdrachten. De rente bij waardeoverdracht is in 2015 bijvoorbeeld 2,156%, wat aanzienlijk lager is dan de rekenrente van 3% respectievelijk 4% waarop het leeuwendeel van de opgebouwde voorziening bij de verzekeraar nog steeds is gebaseerd.

Ontwerpbesluit Klijnsma

Om dit effect van het nFTK te neutraliseren, is er een ontwerpbesluit (zie bijlage) van Staatssecretaris Klijnsma naar de Tweede Kamer gestuurd. Met dit ontwerpbesluit wordt geregeld dat het vervallen van de 6-maandentermijn alleen geldt als een werknemer na 1 januari 2015 gaat deelnemen in een pensioenregeling van een nieuwe werkgever. Dit betekent dat "oude" gevallen worden uitgezonderd. Daarnaast zou volgens dit ontwerpbesluit het wettelijk recht op individuele waardeoverdracht komen te vervallen als het om grote aanvullende koopsomverplichtingen gaat. Dit is het geval bij een bijbetaling van meer dan € 15.000 en meer dan 10% van de overdrachtswaarde. Voor veel werkgevers met een verzekeringscontract betekent dit een aanzienlijke kostenbeheersing. Het is de bedoeling dat het ontwerpbesluit met terugwerkende kracht naar 1 januari 2015 ingaat.

Onenigheid ontwerpbesluit

De Tweede Kamer is het echter niet eens met deze aanpassingen in het ontwerpbesluit, omdat het wettelijk recht op waardeoverdracht daardoor juist beperkt zou worden ten opzichte van de situatie van vóór 1 januari 2015. Het ontwerpbesluit is dan ook nog niet in werking getreden. Op dit moment geldt door het vervallen van de 6-maandentermijn dus een ruimer wettelijk recht op waardeoverdracht dan vóór 1 januari 2015 met de gevolgen zoals in deze Nieuwsflits beschreven. Wij zullen u op de hoogte houden van de ontwikkelingen op dit gebied. Voor nadere toelichting over dit onderwerp kunt u contact opnemen met Remco Hesseling (06 – 131 85 068) of Robert Deddens (06 – 535 56 108).