

[challenges]



[Meer nieuws is hier te vinden](#)

Nieuwsbrief Buck Consultants

In deze nieuwsbrief zowel nieuws voor pensioenfondsen als voor bedrijven. Zo wordt mogelijk de verplichtstelling voor bedrijfstakpensioenfondsen (BPF) opgeheven (maar ontstaat er een andersoortige verplichtstelling), is het voor deelnemers voorlopig niet mogelijk hun pensioengeld in hun eigen huis te stoppen, wordt het misschien wel mogelijk om na pensioendatum door te beleggen, is er een aantal fiscale besluiten verduidelijkt dan wel aangepast en moeten werkgevers oppassen dat ze niet zonder het te weten onder de verplichtstelling van een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds vallen.

Kabinet ziet opheffen verplichtstelling pensioenfondsen als mogelijkheid

Het kabinet komt met [een voorstel](#) waarin de verplichtstelling losgekoppeld wordt van de pensioenuitvoerder. De verplichtstelling wordt dan gekoppeld aan een pensioenregeling, waarbij de sociale partners zelf kunnen kiezen voor de pensioenuitvoerder. De reden hiervoor is dat de Raad van State bezwaar maakte tegen het aanhouden van gescheiden vermogens na fusie van bedrijfstakpensioenfondsen.

Als de verplichtstelling niet meer samenvalt met het BPF, kan het BPF zich omvormen tot een Algemeen Pensioen Fonds (APF). Bij het uitwerken van het wetsvoorstel is een randvoorwaarde van het kabinet dat de verplichtstelling geen gevaar loopt. Bovendien moeten sociale partners hun regeling kunnen verhuizen naar een andere uitvoerder, zo mag er bijvoorbeeld geen financiële prikkel zijn om bij een uitvoerder te blijven. Reden voor deze voorgestelde wijziging in de verplichtstelling is dat het kabinet ook bedrijfstakpensioenfondsen de mogelijkheid wil geven om zich om te vormen tot APF. De mogelijkheid bestaat dan echter wel dat het "level playing field" in het pensioenlandschap verandert.

Staatssecretaris Klijnsma heeft onlangs laten weten dat het APF waarschijnlijk vanaf 1 maart 2016 operationeel kan zijn.

Buck Consultants vindt het een goed idee dat het kabinet kijkt naar de mogelijkheden om ook BPF'en zich

te kunnen laten omvormen tot APF. We zien het APF dan ook als hét pensioenvehikel van de toekomst!

Voorlopig geen pensioengeld in eigen huis

Het kabinet heeft besloten dat het op korte termijn niet mogelijk zal worden om pensioengeld aan te wenden voor (een deel van) de aflossing van de hypotheek. Zo heeft staatssecretaris Klijnsma van SZW aan de Tweede Kamer in een brief laten weten. "*De inzet van pensioen in de eigen woning is moeilijk inpasbaar in het wettelijk kader. Er treden aanzienlijke juridische risico's op rondom gelijke behandeling op grond van leeftijd*". Ook geeft de staatssecretaris aan dat deze mogelijkheid mee wordt genomen in het onderzoek naar een nieuw toekomstbestendig pensioenstelsel.

Buck Consultants denkt dat het goed is dat de mogelijkheden voor pensioengeld in eigen huis worden onderzocht, maar wijst erop dat dit niet ten koste mag gaan van het netto besteedbaar inkomen van gepensioneerden.

BPF kan tot tientallen jaren terug premies terugvorderen

De rechtbank in Utrecht heeft uitspraak gedaan in een zaak die een bedrijf had aangespannen tegen BPF Schoonmaak. BPF Schoonmaak had in 2013 geconcludeerd dat het bedrijf al sinds de oprichting in 2004 onder de verplichtstelling van het fonds valt en daarom premies geheven over de gehele periode vanaf 2004. Het bedrijf heeft de verplichtstelling niet aangevochten, maar wel dat het premies over de gehele periode vanaf 2004 zou moeten betalen en niet alleen over de laatste 5 jaar. Overige premies waren volgens het bedrijf verjaard. De rechtbank in Utrecht gaf het fonds gelijk en oordeelde dat de verjaringstermijn pas ingaat op het moment dat het fonds het bedrijf in het vizier heeft gekregen, en niet al op het moment dat het fonds onder de verplichtstelling zou vallen. De uitspraak van de rechtbank in Utrecht staat haaks op een uitspraak van de rechtbank in Limburg in 2014 die wel akkoord ging met een verjaringstermijn van 5 jaar. Het bedrijf heeft aangekondigd in beroep te gaan tegen de uitspraak van de rechtbank in Utrecht.

Buck Consultants herkent het gevaar van bedrijfstakpensioenfondsen die bedrijven aanschrijven dat ze onder de verplichtstelling vallen. Voor bedrijven is het van belang dat ze hier over goed geïnformeerd worden door hun adviseur. De schadepost in de vorm van alsnog te betalen pensioenpremies kan immers behoorlijk oplopen. Daarnaast ontstaat er mogelijk een dubbele en daarmee fiscaal bovenmatige pensioenopbouw voor de deelnemer met alle gevolgen van dien.

Wetsvoorstel voor variabele pensioenuitkering

De staatssecretaris van SZW, mw. J. Klijnsma, heeft een [wetsvoorstel](#) uitgebracht waarbij deelnemers met een beschikbare premiereregeling er voor kunnen kiezen in plaats van een vaste uitkering (de huidige standaard) een variabele uitkering te ontvangen. Bij een variabele uitkering staat de hoogte van het bedrag niet vast omdat na pensioeningang de beleggingen met het opgebouwde kapitaal nog (deels) doorgaan. Bedoeling is dat mee- en tegenvallers in de tijd worden gespreid en dat risico's (zoals ook het langlevensrisico) collectief worden gedeeld, zodat de hoogte van de uitkering in de tijd niet te veel varieert. Het wetsvoorstel is tot stand gekomen na [Advies van de Raad van State](#).

Buck Consultants is voor verbeteringen in de uitkeringsfase van beschikbare premiereregelingen en ziet dit voorstel ook als een verbetering, maar wil er wel op wijzen dat communicatie omtrent een dergelijke variabele pensioen heel belangrijk is en dat het natuurlijk niet zo mag zijn dat het variabele pensioen er toe leidt dat voortijdig "de pot leeg is".

Fiscaal verzamelbesluit pensioenwetgeving 2015

De staatssecretaris van Financiën, de heer E. Wiebes, heeft in de Staatscourant van 17 november een aantal fiscale besluiten samengevoegd en verduidelijkt. Een van de in het oog springende besluiten is dat de mogelijkheid om de pensioenregeling de eerste van de maand waarin iemand de pensioengerechtigde leeftijd krijgt in te laten gaan zonder dat daarvoor het opbouwpercentage moet worden aangepast is verlengd tot 1 januari 2018. De belangrijkste punten zijn op www.buckconsultants.nl/actualiteit te vinden. Daar staat ook een link naar de volledige publicatie in de Staatscourant. Buck Consultants is blij met het de duidelijkheid die het besluit scheidt en de wijze waarop verschillende besluiten zijn samengevoegd.

Buck Consultants in de media

Buck Consultants is de laatste tijd regelmatig in de media verschenen. Zo gaf principal Hans Veltkamp van Buck Consultants zijn mening over de kansen van het APF in zowel de pensioenkrant van Mediaplanet ([hier in pdf te vinden](#)) als bij [pensioen pro](#) van het FD. Binnenkort zal er ook weer een interview met Hans Veltkamp gepubliceerd worden door [Managementscope](#). Ook hier zal het onderwerp het APF zijn.

[Stuur direct een e-mail](#)

[Contactgegevens](#)

Copyright © 2015 Buck Consultants, All rights reserved.

U staat als ontvanger voor deze nieuwsbrief geregistreerd omdat u in het verleden in contact bent geweest met Buck Consultants en we denken dat de informatie in deze nieuwsbrief voor u van toepassing kan zijn.

[unsubscribe from this list](#) [update subscription preferences](#)

MailChimp