

NPB Nieuwsbrief

Waardeoverdracht pensioenkapitaal leidt op basis van de vernieuwde RJ 271 tot extra balansposten.

Op grond van Art. 71 Pensioenwet, heeft een werknemer bij individuele beëindiging van de pensioenregeling door ontslag het recht de uitvoerder van de pensioenregeling bij zijn oude werkgever te verplichten mee te werken aan een waardeoverdracht naar de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever. Om te waarborgen dat deze overdracht niet met kosten voor de deelnemer gepaard gaat, zijn “reken,- en procedure” regels opgesteld. Deze leiden er in veel situaties echter toe, dat de oude werkgever van zijn pensioenuitvoerder een aanzienlijke restitutie ontvangt en de nieuwe werkgever aan zijn pensioenuitvoerder een aanzienlijke koopsom verschuldigd is. Op grond van de vernieuwde RJ 271 dient een rechtspersoon aan de hand van de uitvoeringsovereenkomst te beoordelen of er, naast de betaling van de jaarlijks verschuldigde premie, nog een verplichting bestaat aan de pensioenuitvoerder. In beide voornoemde situaties is hier sprake van een in rechte afdwingbare verplichting en dient er een bate of een voorziening op de balans opgenomen te worden.

Dat deze waardeoverdrachten leiden tot grote restitutie bedragen of koopsombetalingen illustreert het volgende voorbeeld:

Opgebouwde pensioenrechten voor een man van 40	€	10.000,-
Opgebouwde pensioenreserve oude pensioenuitvoerder	+/- €	90.000,-
Over te dragen reserve op grond van overdrachtregels	+/- €	50.000,-
Door verzekeraar te restitueren aan oude werkgever	+/- €	40.000,-

Bij toepassing van de RJ 271 dient de oude werkgever conform de maatstaven van de IASC een bate op te nemen indien:

- 1. Het waarschijnlijk is dat de vertrokken werknemer waarde overdracht zal toepassen;**
- 2. Het activum een waarde heeft die betrouwbaar kan worden gemeten.**

Aangezien het opnemen van de bate in het voordeel is van de rechtspersoon, is het de moeite waard de (ex) werknemer te vragen of hij waardeoverdracht zal uitvoeren. Voor het samenstellen en controleren van de jaarrekening is het voor de accountant van belang te weten dat de afwikkeling van een waardeoverdracht, als gevolg van de bepalingen in de reken- en procedureregels, ruim 13 maanden kan duren. In verband met de lage dekkinggraad van pensioenfondsen dienen veel fondsen de overdracht op grond van

Art. 72 sub a PW momenteel op te schorten waardoor de termijnen met onbepaalde tijd toenemen.

Dit pleit ervoor om de berekening vooraf te laten maken door een deskundige zodat de uitkomst reeds in de jaarrekening verwerkt kan worden. Op grond van het bijgaande inventarisatie formulier kan Nederlands Pensioenbureau voor u een betrouwbare berekening maken van de omvang van het activum. Ook voor kleine ondernemingen kan op grond van het vereiste van Art 2:362 BW gesteld worden, dat het opnemen van het activum ook bij samenstelling cliënten leidt tot een beter inzicht in de balanspositie van de rechtspersoon. Niet onbelangrijk is dat, zeker in de huidige economische tijden, de rechtspersoon baat heeft bij het opnemen van het actief.

Inkomende waardeoverdracht leidt tot passivum.

Indien er sprake is van een werknemer die in dienst is getreden, leidt de bovenstaande problematiek tot een verplichting van eveneens € 40.000,- , welke op grond van de RJ 271 (alinea 312) als passivum op de balans moet worden gewaardeerd. Wanneer de werknemer aangeeft tot waardeoverdracht over te gaan, ontstaat de omgekeerde situatie van het in bovenstaande voorbeeld omschrevene. Deze verplichting kan Nederlands Pensioenbureau eveneens betrouwbaar voor u meten.

Deze problematiek is niet op alle pensioenregelingen van toepassing. Mocht u op voorhand een bepaalde situatie willen checken, dan treft u op onze website bij Sjablonen & Checklists onder het kopje Software & Tools een stroomschema aan waar u dit uit af kunt leiden.

www.nederlandpensioenbureau.nl

Heeft u vragen over de Nieuwsbrief? Neem dan contact met ons op:

Nederlands Pensioenbureau

Vest 72
3311 TX Dordrecht
[T] +31 (0) 78 - 7111 020



De bij behoort tot een ijverig volk dat gedurende
zijn leven reserves aanlegt voor later.



Nieuwsbrief is een notitie van Nederlands Pensioenbureau en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Nederlands Pensioenbureau kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u de nieuwsbrief niet langer wenst te ontvangen, verzoeken wij u dit kenbaar te maken door een reply op deze e-mail te sturen met daarin als onderwerp: Afmelden