

Leeftijdsonderscheid in VPL-overgangsregelingen



WWW.WATSONWYATT.NL

Stefan Tabak

6 december 2005

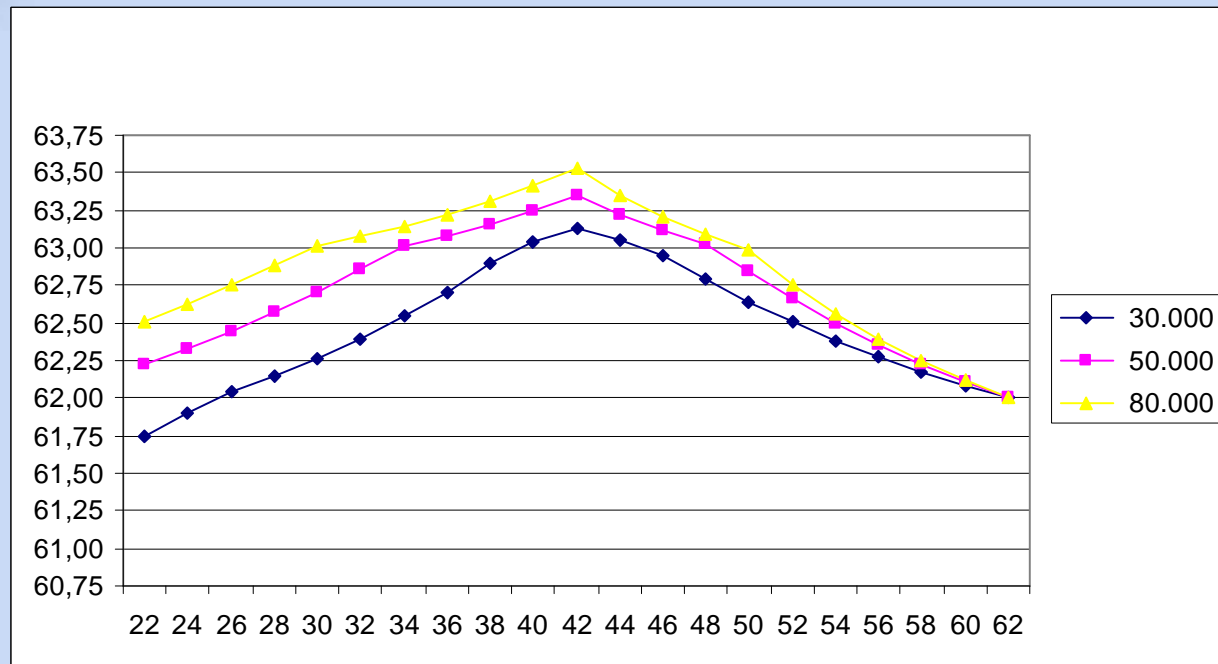
W **Watson Wyatt**
Worldwide



Agenda

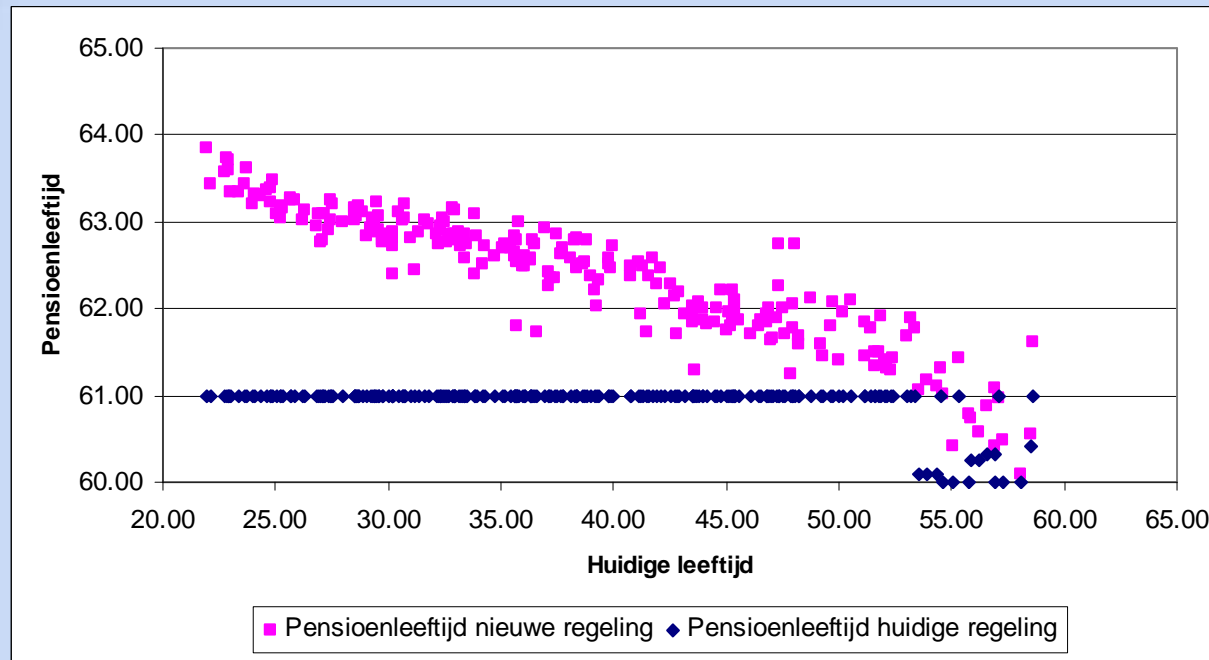
- Aanpassing pensioenregeling aan Wet VPL - voorbeelden
- Veel voorkomende vragen
- Checklist overgangsregelingen en WGBL

Aanpassing pensioenregeling aan Wet VPL - voorbeeld (1)



- Oud: opbouw prepensioen vanaf 42 tot 62, dan ingang prepensioen op 62, gevolgd door levenslang ouderdomspensioen vanaf 65
- Nieuw: prepensioen vervalt, ouderdomspensioen fiscaal optimaal (max. opbouwpercentage en minimale franchise)

Aanpassing pensioenregeling aan Wet VPL - voorbeeld (2)



- Oud: fiscaal optimale vroegpensioenregeling (levenslang en tijdelijk ouderdomspensioen) ingaand op 61
- Nieuw: levenslang ouderdomspensioen vanaf 65



Aanpassing pensioenregeling aan Wet VPL (3)

- Boodschap:
 - oordeel niet ‘vanuit het reglement’, maar verdiep je in de effecten van de reglementswijziging
 - van daaruit antwoord op de vraag óf, en zo ja welke overgangsmaatregel redelijk is



Veel voorkomende vragen (1)

- Vraag:
 - "De wetgever staat toch zelf toe dat onderscheid wordt gemaakt tussen 55-plussers en 55-minners?!"
- Antwoord:
 - Nee, dat leeftijdsonderscheid *fiscaal* is toegestaan, wil nog niet zeggen dat het te maken onderscheid ook *juridisch* toegestaan is (objectieve rechtvaardiging altijd nodig)



Veel voorkomende vragen (2)

- Vraag:
 - "Als we de grens precies trekken bij de 55-jarige leeftijd, dan sluiten we toch aan bij algemeen maatschappelijke opvattingen?"
- Antwoord:
 - Maatschappelijke opvattingen kunnen leiden tot rechterlijke terughoudendheid, maar zijn niet doorslaggevend; HR 13-1-1995, NJ 1995, 430 en 1-11-2002, NJ 2002, 622



Veel voorkomende vragen (2)

- Antwoord (vervolg):
 - overgangsregeling eerder legitiem als wordt aangesloten bij opvattingen in het concrete verzekerdenbestand (i.p.v. aansluiting bij maatschappelijke opvattingen)
 - manco redenering is dat prepensioenuitzicht voor 55-jarigen sterk verschilt per onderneming / bedrijfstak
 - glijdende schaal veiliger dan harde grens



Veel voorkomende vragen (3)

- Vraag:
 - "Als we collectief leeftijdsafhankelijke afspraken maken bij CAO, dan lopen we toch geen gevaar?"
- Antwoord:
 - Rechter mag deze omstandigheid in aanmerking nemen, maar het is niet van doorslaggevend belang; HvJ EG 31-5-1995, C-400/93 (Royal Copenhagen)



Veel voorkomende vragen (4)

- Vraag:
 - "Als we de groep 55-minners via de levensloopregeling compenseren voor het verlies aan pensioenperspectief, dan zijn we toch eerlijk bezig?"
- Antwoord:
 - leeftijdsafhankelijke werkgeversbijdrage is *fiscaal* toegestaan, mogelijk strijd met WGBL*

* bron: belastingdienst.minfin.nl, vraag & antwoord 05-015 d.d. 15-07-'05



Veel voorkomende vragen (4)

- Antwoord (vervolg) :
 - pakketvergelijking toegestaan?!
 - Nee, volgens vaste jurisprudentie EG-Hof in zaken gelijke behandeling m/v
 - Ja, recente trend in CGB-uitspraken in zaken leeftijdsonderscheid (onder meer ABP-uitspraak 2005-219)



Veel voorkomende vragen (5)

- Vraag:
 - "Leeftijd is toch een 'softer' criterium dan andere persoonsgebonden criteria zoals geslacht?"
- Antwoord:
 - Kaderrichtlijn (2000/78/EG) en WGBL tillen niet minder zwaar aan leeftijdsdiscriminatie; TK 28 170, nr. 5, p. 23: "*Leeftijd gelijkwaardig aan gronden artikel 1 Grondwet*"



Veel voorkomende vragen (5)

- Antwoord (vervolg) :
 - Onderscheid naar leeftijd niet bij voorbaat verdacht onderscheid; HR 8-10-2004, PJ 2004/124. *“Wie nu oud is, was eens jong”*
 - Redenering werkt niet bij overgangsregeling voor leeftijdscategorie (geboortejaren). Jongere profiteert straks niet van regeling. Leeftijd heeft dan dus het karakter van een reglementair gefixeerd persoonskenmerk



Checklist overgangsregelingen en WGBL

- Checklist voor het opstellen van een objectieve rechtvaardiging voor VPL-overgangsregeling:
 - hoe formuleer je een legitiem doel?
 - hoe bepaal je of een overgangsregeling passend en noodzakelijk is?

- WWW.WATSONWYATT.NL