

Voortzetting pensioen bij arbeidsongeschiktheid

Reactie 1

Memorie van toelichting 2.3.2 : “Dus als de werkgever de pensioenregeling onderbrengt bij een andere verzekeraar, is het uitloopriscico voor de oude verzekeraar. Deze afspraken zijn bedoeld om werknemers die ziek zijn te beschermen tegen inkomensverlies bij onder meer collectieve beëindigingen.

Dit betekent dat werkgevers met zieke werknemers alleen financiële risico's kunnen voorkomen door over te stappen naar een andere verzekeraar. Waarom is het niet mogelijk dat het uitloopriscico ook van toepassing is als de werkgever bij dezelfde verzekeraar blijft? Dit voorkomt veelal ongewenst overstappen naar andere verzekeraars en versnippering van de pensioenpot bij verschillende verzekeraars. Anders zouden alle werkgevers met zieke werknemers moeten overwegen om over te stappen.

Reactie 2

Memorie van toelichting, artikelsgewijze toelichting, pagina 18

“Daarnaast wordt ook een voor 1 januari 2029 ingegane voortgezette premie-inleg gerespecteerd voor pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid op grond van een pensioenregeling waaraan op grond van artikel 38q Wet LB 1964 is deelgenomen mits de werknemer niet al deelnemer is geworden aan een pensioenregeling waarop hoofdstuk IIB, Wet LB 1964 zoals dat geldt vanaf de inwerkingtreding.”

Toelichting

De werknemer meldt zich ziek op 1 januari 2024 en heeft volgens de uitvoeringsovereenkomst recht op premievrijstelling van premiebetaling met voortgezette pensioenopbouw volgens de pensioenregeling op eerste ziektedag. De pensioenregeling heeft een met de leeftijd oplopende premiestaffel. Er geldt een wachttijd van 104 weken.

De werkgever wilt de collectieve pensioenregeling voor alle deelnemers per 1 januari 2025 aanpassen aan het nieuwe pensioenstelsel met een vlakke premie. Door de zinsnede “...mits de werknemer niet al deelnemer is geworden aan een pensioenregeling waarop hoofdstuk IIB, Wet LB 1964 zoals dat geldt vanaf de inwerkingtreding.” zal de zieke deelnemer niet instemmen met deelname aan de nieuwe pensioenregeling met de vlakke premie, ervan uitgaande dat de waarde van de pensioenregeling voor deze deelnemer daalt. Het gevolg is dat de werkgever de regeling niet of alleen met flinke financiële risico's kan aanpassen.

Daarbij moeten de regelingen voor 1 januari 2027 te worden aangepast daardoor er geen andere mogelijkheid is dan dat er een deelname ontstaat in de periode 1 januari 20207 – 1 januari 2029.

Voorstel

Als de toelichting correct is, is het voorstel om de zinsnede door te halen: “...mits de werknemer niet al deelnemer is geworden aan een pensioenregeling waarop hoofdstuk IIB, Wet LB 1964 zoals dat geldt vanaf de inwerkingtreding”