

B/CPP

Assen

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

Telefoon (0592) 31 19 11
Telefax (0592) 31 38 25
PLB
Doorkiesnummer (0592) 33 78 33

Verbond van Verzekeraars

Postbus 93450
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Datum
29 januari 2004

Uw kenmerk

Kenmerk
04-024

Betreft
Uitleg inzake het besluit van 9-1-2004 nr. CPP2003/1821M

Geachte heer/mevrouw,

Naar aanleiding van het per 9 januari 2004 gepubliceerde besluit met nr. CPP2003/1821M zijn bij de Kennisgroep Pensioenen door meerdere instanties vragen gesteld over de uitleg van de eerste voorwaarde. In dat besluit heeft de Staatssecretaris de vraag beantwoord of een op 1 juni 1999 bestaande pensioenregeling voor een vóór 1 juni 2004 arbeidsongeschikt geworden persoon dient te worden aangepast aan de wetgeving zoals deze geldt met ingang van 1 juni 1999.

De tekst van voorwaarde 1 van het besluit luidt:

In de pensioenregeling respectievelijk pensioenverzekering is een recht op voortgezette pensioenopbouw bij ingetreden arbeidsongeschiktheid toegezegd waarbij de voortgezette pensioenopbouw wordt bepaald door de voortzetting van de overeengekomen premiebetalingen die voor rekening van de pensioenverzekeraar komen. Dit in tegenstelling tot pensioenregelingen respectievelijk pensioenverzekeringen waarin bij arbeidsongeschiktheid een voortgezette opbouw van een gedefinieerd pensioen is toegezegd.

Bij de vragen wordt verwezen naar de relatie met de tekst van de tweede alinea van het antwoord, waar het volgende staat vermeld:

In veel gevallen is echter het recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid ingevolge de verzekeringsovereenkomst civielrechtelijk definitief geworden op het moment dat die premievrijstelling is ingegaan. De voortgezette pensioenopbouw kan in die gevallen niet worden aangepast. Afgezien van een eventuele indexatie staat bovendien de omvang van de premievrijstelling vast op de datum waarop de premievrijstelling intreedt. Gelet hierop keur ik onder voorwaarden goed dat aanpassing achterwege blijft voor zover de rechten voortvloeien uit een contractuele premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid.

Aan deze bepalingen wordt door de kennisgroep de volgende uitleg gegeven:

De mogelijkheid om de voortgezette pensioenopbouw van de arbeidsongeschikte deelnemer niet aan te passen aan het wettelijke kader zoals dat luidt met ingang van 1 juni 1999 wordt gegeven voor situaties waarin de voortgezette pensioenopbouw voor die persoon inhoudelijk definitief is geworden. Dit doet zich voor in situaties waarin het recht op de voortgezette opbouw van het pensioen volledig gefinancierd is met in het verleden betaalde premies voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. De voortgezette pensioenopbouw komt in de toekomst dus noch direct noch indirect geheel of gedeeltelijk ten laste van de werkgever en/of werknemer.

Naar de mening van de kennisgroep zal deze situatie zich nagenoeg uitsluitend voordoen (bij rechtstreeks) bij een levensverzekeraar ondergebrachte regelingen. Aan de gestelde voorwaarde wordt niet voldaan als de arbeidsongeschikte persoon normaal deelnemer in de pensioenregeling blijft en de voortgezette opbouw, overeenkomstig de opbouw voor de niet arbeidsongeschikte deelnemers, rechtstreeks uit die regeling voortvloeit. Als die regeling wordt aangepast zal ook de toekomstige pensioenopbouw van de arbeidsongeschikte deelnemer worden aangepast.

Omdat de vragen van meerdere maatschappijen kwamen, verzoekt de kennisgroep u deze brief onder uw leden te verspreiden.

Met vriendelijke groeten,

Belastingdienst/Centrum voor proces- en productontwikkeling
Kennisgroep Pensioenen

[Redacted signature]

[Redacted signature]

[Redacted signature]