

Regeling verplichte beroepspensioenregeling

Regeling van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 16 december 2005, Directie Arbeidsverhoudingen, nr. AV/PB/2005/103027, houdende vaststelling van regels op grond van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Regeling verplichte beroepspensioenregeling)

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
Gelet op de artikelen 4, vierde lid, 7, vierde lid, 11, zesde lid, 16, tweede lid, 17, tweede lid, 39, derde lid, 40, vierde lid, 44, vijfde lid, 45, vijfde lid en 102, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de artikelen 10, vierde lid, 12, eerste lid en 14, tweede lid, van het Besluit verplichte beroepspensioenregeling;

Besluit:

Artikel 1. Definities

In deze regeling wordt verstaan onder:

- deze Minister: de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid;
- het besluit: het Besluit verplichte beroepspensioenregeling;
- heffingsgrondslag: de som van premies en directe beleggingsopbrengsten, beide zoals omschreven in staat 3.200, 3.201 en 3.211 van bijlage B behorende bij artikel 3, vierde lid, van het Besluit staten pensioenfondsen, met dien verstande dat de directe beleggingsopbrengsten worden bepaald op het bedrag voor aftrek van de afschrijving van de geactiveerde overrente;
- kosten: de kosten die verband houden met de uitvoering van de taken en bevoegdheden van De Nederlandsche Bank N.V. op grond van de wet, daaronder begrepen hetgeen redelijkerwijs nodig is voor het vormen van een werkkapitaal;
- het u-rendement: het op 1 januari van het jaar waarin de overdrachtsdatum valt geldende u-rendement, zoals gepubliceerd door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek van het verbond van verzekeraars.

Paragraaf 1. Aanvragen op grond van de wet

Artikel 2. Aanvraag van de verplichtstelling

De aanvraag van de verplichtstelling, bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de wet, bevat:

- een vermelding van de beroepspensioenvereniging die om de verplichtstelling vraagt;

- een toelichting op de aanvraag tot verplichtstelling;
- een digitale tekst van de integrale omschrijving van de gewenste werkingssfeer van de verplichtstelling op diskette, waarbij gebruik is gemaakt van algemeen gebruikte programmatuur;
- een op papier geprinte versie van de digitale tekst, bedoeld in onderdeel c, in viervoud;
- een digitale tekst van de integrale beroepspensioenregeling op diskette, waarbij gebruik is gemaakt van algemeen gebruikte programmatuur; en
- een op papier geprinte versie van de digitale tekst, bedoeld in onderdeel e, in viervoud.

Artikel 3. Aanvraag tot wijziging van de verplichtstelling

De aanvraag tot wijziging van de verplichtstelling, bedoeld in artikel 7, eerste lid, van de wet, bevat:

- een vermelding van de beroepspensioenvereniging die om wijziging van de verplichtstelling vraagt;
- een toelichting op de aanvraag tot wijziging van de verplichtstelling;
- een digitale tekst van de integrale omschrijving van de werkingssfeer van de verplichtstelling zoals deze zou komen te luiden na de gewenste wijziging, op diskette, waarbij gebruik is gemaakt van algemeen gebruikte programmatuur; en
- een op papier geprinte versie van de digitale tekst, bedoeld in onderdeel c, in viervoud.

Artikel 4. Aanvraag tot intrekking van de verplichtstelling

1. De aanvraag tot intrekking van de verplichtstelling, bedoeld in artikel 11, eerste en tweede lid, van de wet bevat:

- vermelding van de beroepspensioenvereniging die om de intrekking van de verplichtstelling vraagt; en
- een toelichting op de aanvraag tot intrekking van de verplichtstelling.

2. Onverminderd het eerste lid, bevat de aanvraag tot intrekking van de verplichtstelling voor één of meer bepaalde groepen van beroepsgenoten, bedoeld in artikel 11, tweede lid, van de wet, tevens:

- een digitale tekst van de integrale omschrijving van de gewenste werkingssfeer van de verplichtstelling zoals deze zou komen te luiden na de gewenste intrekking van de verplichtstelling voor één of meer bepaalde groepen van beroepsgenoten, op diskette, waarbij gebruik is gemaakt van algemeen gebruikte programmatuur;

- een op papier geprinte versie van de digitale tekst, bedoeld in onderdeel a, in viervoud; en
- een actuariële berekening waaruit de financiële gevolgen van de gedeeltelijke intrekking voor de pensioenuitvoerder blijken.

Artikel 5. Aanvraag tot ontheffing

- De aanvraag tot ontheffing, bedoeld in artikel 16, eerste lid, van de wet wordt gedaan door de persoon voor wie de ontheffing wordt gevraagd.
- De aanvraag tot ontheffing, bedoeld in artikel 16, eerste lid, van de wet, vermeldt:
 - de naam en geboortedatum van de persoon waarvoor de ontheffing wordt gevraagd;
 - de beroepspensioenregeling waarin de betrokkene verplicht zou zijn deel te nemen;
 - de termijn waarvoor de ontheffing wordt gevraagd;
 - het land van herkomst van de betrokkene; en
 - een verklaring van de persoon voor wie ontheffing wordt gevraagd waarin wordt aangegeven of er een pensioenvoorziening wordt voortgezet in het land van herkomst.

Artikel 6. Behandeling aanvragen

De aanvragen, bedoeld in de artikelen 2, 3, 4 en 5 worden eerst in behandeling genomen wanneer alle van belang zijnde gegevens en bescheiden, genoemd in die artikelen, bij de aanvragen zijn gevoegd.

Paragraaf 2. Gemoedsbezwaren

Artikel 7. De aanvraag

- De aanvraag tot ontheffing van de verplichtstelling van een persoon die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, bedoeld in artikel 17, eerste lid, van de wet, geschiedt door indiening van een door de aanvrager ondertekende verklaring.
- De in het eerste lid genoemde verklaring houdt ten minste in dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en mitsdien noch zichzelf nog iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd.

Artikel 8. Indienen van de aanvraag

- De in artikel 7 bedoelde verklaring wordt ingediend bij de pensioenuitvoerder.
- De pensioenuitvoerder onderzoekt of de verklaring overeenkomstig de waarheid is.

Artikel 9. Verlenen van de ontheffing

1. Indien de verklaring naar de mening van de pensioenuitvoerder overeenkomstig de waarheid is, verleent deze de ontheffing.
2. Aan de ontheffing kunnen voorwaarden worden verbonden die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van de pensioenuitvoerder.
3. Van de verleende ontheffing wordt door de pensioenuitvoerder een bewijs uitgereikt.

Artikel 10. Spaarbijdragen

De persoon die een ontheffing heeft, betaalt dezelfde bedragen welke hij verschuldigd zou zijn in de vorm van premies indien hij geen ontheffing had, aan de pensioenuitvoerder in de vorm van spaarbijdragen. In de beroepspensioenregeling wordt geregeld waarop deze spaarbijdragen recht geven.

Artikel 11. Spaarrekening

1. De op grond van artikel 10 betaalde spaarbijdragen worden door of namens de pensioenuitvoerder geboekt op een de persoon die een ontheffing heeft betreffende spaarrekening.
2. In de beroepspensioenregeling wordt aangegeven in welke gevallen en tot welke bedragen de persoon die een ontheffing heeft gerechtigd is gelden van de spaarbijdragen op te nemen.

Artikel 12. Intrekken van de ontheffing

1. Een ontheffing wordt door de pensioenuitvoerder ingetrokken:
 - a. op verzoek van de persoon aan wie de ontheffing is verleend;
 - b. indien naar het oordeel van de pensioenuitvoerder de gemoedsbezwaren op grond waarvan de ontheffing is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
2. De ontheffing kan door de pensioenuitvoerder worden ingetrokken indien de betrokkene de bij de ontheffing gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
3. In de beroepspensioenregeling worden de gevolgen geregeld van de intrekking van een ontheffing.

Paragraaf 3. Afkoop

Artikel 13. Afkoop bij echtscheiding en scheiding van tafel en bed

Mits de pensioenuitvoerder daarmee instemt kan, in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij echtscheiding respectievelijk scheiding van tafel en bed pensioen of aanspraak op pensioen op verzoek van de rechthebbende met instemming van diens gewezen echtgenoot respectievelijk diens echtgenoot worden afgekocht indien de afkoopsom bij dezelfde instelling wordt aangewend ter verwerving van eenzelfde of een ander soort pensioen ten behoeve van diens gewezen echtgenoot respectievelijk diens echtgenoot.

Artikel 14. Afkoop deelneming korter dan een jaar

1. In de beroepspensioenregeling kan worden bepaald dat bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd afkoop van premievrije pensioenaanspraken onder terhandstelling van de afkoopsom aan de gewezen deelnemer op diens verzoek mogelijk is, indien hij korter dan een jaar aan de regeling inzake ouderdomspensioen van die beroepspensioenregeling heeft deelgenomen, tenzij hij pensioenaanspraken heeft ingebracht.
2. De afkoopsom bedraagt tenminste een bedrag gelijk aan de door de gewezen deelnemer betaalde premies voor ouderdomspensioen.
3. De beroepspensioenregeling kan in plaats van het tijdstip van beëindiging van de deelneming een later tijdstip voor uitbetaling van de afkoopsom noemen, doch niet later dan twee jaar na het eindigen van de deelneming, noch later dan het tijdstip waarop de pensioengerechtigde leeftijd wordt bereikt.

Artikel 15. Vaststelling bedrag afkoop kleine bedragen

Het bedrag, bedoeld in artikel 40, eerste lid, van de wet, bedraagt € 361,02.

Artikel 16. Afkoop nabestaandenpensioen bij afkoop kleine bedragen

Bij afkoop van het ouderdomspensioen op grond van artikel 40, eerste lid, van de wet, heeft zowel de pensioenuitvoerder zonder toestemming van de rechthebbende als de rechthebbende zonder toestemming van de pensioenuitvoerder, het recht op afkoop van de bij het ouderdomspensioen behorende aanspraak op nabestaandenpensioen onder terhandstelling van de afkoopsom aan de rechthebbende.

Artikel 17. Afkoop in verband met fiscaal bovenmatig pensioen bij pensioenering

Een pensioenuitvoerder is bevoegd dat deel van de aanspraak op pensioen dat op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van ingang van het pensioen uitgaat boven de begrenzingen bedoeld in de artikelen 18a, zevende lid, 18b, zevende lid, 18c, vijfde lid, 18d, 18e, 18f en 38a van de Wet op de loonbelasting 1964, af te kopen en de afkoopsom aan de rechthebbende ter hand te stellen.

Artikel 18. Afkoop in verband met fiscaal bovenmatig pensioen bij einde binnenlandse belastingplicht

Een pensioenuitvoerder is bevoegd het deel van de aanspraak op pensioen dat op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip waarop de deelnemer ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn, uitgaat boven de begrenzingen bedoeld in de artikelen 18a, zevende lid,

18b, zevende lid, 18c, vijfde lid, 18d, 18e, 18f en 38a van de Wet op de loonbelasting 1964, af te kopen en de afkoopsom aan de rechthebbende ter hand te stellen.

Paragraaf 4. Gewezen deelnemer

Artikel 19. Gewezen deelnemer in de artikelen 44 en 45 van de wet

Voor de toepassing van de artikelen 44 en 45 van de wet wordt verstaan onder gewezen deelnemer: de persoon, die heeft deelgenomen aan de beroepspensioenregeling, voor zover hij na de beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd een premievrije aanspraak op pensioen op grond van artikel 29 of 30 van de wet heeft verkregen en behouden jegens de pensioenuitvoerder of, ingeval artikel 57 van de wet toepassing heeft gevonden in die zin dat het beroepspensioenfonds het uit de aangegane pensioenverplichtingen voortspruitende risico heeft overgedragen aan een verzekeraar, jegens die verzekeraar.

Artikel 20. Gewezen deelnemer in artikel 45, derde lid, van de wet

Voor de toepassing van artikel 45, derde lid, van de wet wordt met gewezen deelnemer gelijk gesteld de gewezen echtgenoot bedoeld in artikel 34, eerste lid, van de wet vanaf het tijdstip waarop de deelnemer gewezen deelnemer is geworden of bedoeld in artikel 34, tweede lid, van de wet, voor zover die gewezen echtgenoot na de echtscheiding of de ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed een premievrije aanspraak op weduwen- of weduwnaarspensioen heeft verkregen en behouden jegens de pensioenuitvoerder of, ingeval artikel 57 van de wet toepassing heeft gevonden in die zin dat het beroepspensioenfonds het uit de aangegane pensioenverplichtingen voortspruitende risico heeft overgedragen aan een verzekeraar, jegens die verzekeraar.

Paragraaf 5. Kostenregeling

Artikel 21. Begroting De Nederlandsche Bank N.V.

1. De Nederlandsche Bank N.V. stelt jaarlijks voor 31 december een begroting op waarin zijn opgenomen de in het daarop volgende jaar te verwachten kosten die voor haar aan de uitvoering van de wet zijn verbonden.
2. Van de begroting wordt door De Nederlandsche Bank N.V. voor 1 februari van het jaar waarop zij betrekking heeft, mededeling gedaan in de Staatscourant. Gelijkzeitig met de mededeling zendt De Nederlandsche Bank N.V. de begroting ter kennisgeving aan Onze Minister.

Artikel 22. Vaststellen van de heffingsgrondslag

1. De Nederlandsche Bank N.V. stelt elk jaar de heffingsgrondslag van iedere pensioenuitvoerder over het laatstverstreken jaar vast. Onder laatstverstreken jaar wordt verstaan het jaar voorafgaande aan dat waarin de begroting, bedoeld in artikel 21, wordt opgesteld.

2. Bij het vaststellen van de heffingsgrondslag gaat De Nederlandsche Bank N.V. uit van de door elke pensioenuitvoerder over het betrokken jaar ingediende staten.

3. Voor zover een pensioenuitvoerder de rechten en verplichtingen voortvloeiende uit de toepassing van de wet heeft overgenomen van een pensioenuitvoerder die in de loop van het laatstverstreken jaar heeft opgehouden te bestaan, wordt de heffingsgrondslag van de laatstbedoelde pensioenuitvoerder toegekend aan de overnemende pensioenuitvoerder.

Artikel 23. Afwijkende regels vaststellen van de heffingsgrondslag

In afwijking van artikel 22, tweede lid: a. kan De Nederlandsche Bank N.V. voor een door haar te bepalen tijdstip van een rechtspersoon een schriftelijke opgave van de heffingsgrondslag verlangen;

b. schat De Nederlandsche Bank N.V. ambtshalve de heffingsgrondslag, indien zij niet aan de staten of aan een opgave als bedoeld in onderdeel a, de benodigde gegevens kan ontleenen.

Artikel 24. In rekening brengen van kosten

1. De Nederlandsche Bank N.V. brengt de begrote kosten voor een jaar geheel of gedeeltelijk door middel van een aanslag in rekening bij de pensioenuitvoerders. De aanslag bestaat uit een vast bedrag van € 681, vermeerderd met een bedrag dat van jaar tot jaar wordt vastgesteld als een percentage van de heffingsgrondslag.

2. Het percentage, bedoeld in het eerste lid, wordt vastgesteld door de begrote kosten, verminderd met het totaal van de vaste bedragen, te delen door het totaal van de heffingsgrondslagen van alle rechtspersonen tezamen.

3. Aan rechtspersonen waaraan in het jaar van oprichting een aanslag wordt opgelegd, wordt het in het eerste lid bedoelde vaste bedrag in rekening gebracht.

4. Het verschil tussen de in een jaar gemaakte kosten en de ontvangsten wordt verrekend met de begrote kosten voor het volgende jaar. De Nederlandsche Bank N.V. doet in haar jaarstukken opgave van de in de vorige zin bedoelde ontvangsten en gemaakte en begrote kosten.

Artikel 25. De aanslag

1. De Nederlandsche Bank N.V. maakt de aanslag aan de rechtspersoon bekend, onder vermelding van de in aanmerking genomen heffingsgrondslagen met het percentage, bedoeld in artikel 24.

2. De Nederlandsche Bank N.V. bepaalt de wijze waarop en het tijdstip waarvoor de betaling geschiedt.

3. De Nederlandsche Bank N.V. kan het vaste bedrag, bedoeld in artikel 24, eerste lid, verminderen, teneinde tegemoet te komen aan onbillijkheden van overwegende aard, die voor de rechtspersoon uit de aanslag mochten voortvloeien.

4. Gedurende twee jaar na de dagtekening van de bekendmaking van de aanslag kan De Nederlandsche Bank N.V. deze herzien, indien haar de onjuistheid van de aanslag is gebleken.

Paragraaf 6. Reken- en procedurerechts recht op waardeoverdracht

Artikel 26. Rente, bedoeld in artikel 10, vierde lid, van het besluit

De rente, bedoeld in artikel 10, vierde lid, van het besluit wordt berekend aan de hand van het u-rendement, waarbij de periode wordt vastgesteld in volle maanden. Het aantal volle maanden wordt bepaald op het verschil in maanden en dagen tussen de overdrachtsdatum en de datum van betaling van de overdrachtswaarde, waarbij alle kalendermaanden op 30 dagen worden gesteld.

Artikel 27. Rente, bij waardeoverdracht van niet-reguliere naar reguliere regeling

Wanneer waardeoverdracht van een niet-reguliere naar een reguliere regeling plaatsvindt, rekent het overnemende uitvoeringsorgaan, met toepassing van artikel 26, terug welk deel van de afkoopsom als verschuldigde rente wordt aangemerkt over de periode tussen de betaaldatum en de overdrachtsdatum.

Artikel 28. Standaardtarief, bedoeld in artikel 12 eerste lid, van het besluit

1. Het standaardtarief, bedoeld in artikel 12, eerste lid, van het besluit wordt berekend volgens de formules en symbolen, opgenomen in de bijlage bij deze regeling.

2. Bij de vaststelling van het standaardtarief wordt uitgegaan van de afgeronde overlevingstafels Gehele Bevolking mannen en Gehele Bevolking vrouwen 1995–2000, als opgenomen in de bijlage bij deze regeling, zonder leeftijdsverschuivingen en met een opslag wegens stijgende levenskansen van 5% over de contantwaardefactoren.

3. Voor de berekening van het nabestaandenpensioen wordt de gehuwdheidsfrequentie op 1 gesteld op de

datum waarop het ouderdompensioen op grond van een pensioenregeling aanvangt.

4. Voor het ongehuwden-ouderdompensioen en het nabestaandenpensioen waarop artikel 37 van de wet niet van toepassing is, wordt uitgegaan van de gehuwdheidsfrequenties, als opgenomen in de bijlage bij deze regeling. Mannen worden geacht gehuwd te zijn met een drie jaar jongere partner, vrouwen worden geacht gehuwd te zijn met een drie jaar oudere partner.

5. De contantwaardefactoren worden gebaseerd op de pensioenleeftijd en het verschil tussen de pensioendatum en de overdrachtsdatum in jaren en maanden die het overdragende uitvoeringsorgaan hanteert.

Artikel 29. Berekening van pensioenaanspraken

1. De berekening van de pensioenaanspraken, bedoeld in artikel 14, tweede lid, van het besluit wordt gemaakt volgens de formules en symbolen, opgenomen in de bijlage bij deze regeling.

2. De contantwaardefactoren worden gebaseerd op de pensioenleeftijd en het verschil tussen de pensioendatum en de overdrachtsdatum in jaren en maanden die het overnemende uitvoeringsorgaan hanteert.

3. Indien de overdrachtswaarde lager is dan het bedrag benodigd voor de financiering van de toe te kennen pensioenaanspraken komt het verschil ten laste van de nieuwe werkgever of van het overnemende pensioenfonds.

Artikel 30. Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2006.

Artikel 31. Citeertitel

Deze regeling wordt aangehaald als Regeling verplichte beroepspensioenregeling.

Deze regeling zal met de toelichting en de bijlage in de Staatscourant worden geplaatst.

Den Haag, 16 december 2005.

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
A.J. de Geus.*

Bijlage bij de Regeling verplichte beroepspensioenregeling, bedoeld in de artikelen 28, eerste, tweede en vierde lid, en 29, eerste lid.

Artikel 1

1. De in artikel 28, eerste lid, bedoelde formules luiden als volgt:

a. Ouderdompensioen:

$$n\overline{a}_x = \frac{N_{x+n+\frac{l}{2}}}{D_x}$$

b. Tijdelijk ouderdomspensioen:

$$n\overline{a}_{x:m} = \frac{N_{x+n+\frac{l}{2}} - N_{x+n+m+\frac{l}{2}}}{D_x}$$

c. Ongehuwden-ouderdomspensioen:

$$n\overline{a}_x^{\text{ongehuwd}} = \frac{(1 - h_{x+n}) N_{x+n+\frac{l}{2}} + h_{x+n} D_{x+n} \overline{a}_{y+n|x+n}}{D_x}$$

d. Nabestaandenpensioen:

$$\overline{a}_{x|y}^{-h} = \frac{\sum_{t=0}^{n-l} (\overline{M}_{x+t} - \overline{M}_{x+t+l}) h_{x+t+\frac{l}{2}} \overline{a}_{y+t+\frac{l}{2}} + D_{x+n} h_{x+n} \overline{a}_{x+n|y+n}}{D_x} \quad (\text{waarin } x+n = \text{leeftijd pensionering})$$

2. De in het eerste lid gebruikte symbolen hebben de volgende betekenissen:
 x: de leeftijd van de deelnemer;
 y: de leeftijd van de (huwelijks)partner;

n: het verschil tussen de pensioengangsdatum en de overdrachtsdatum in jaren en maanden;
 m: de uitkeringsduur bij tijdelijk pensioen.

3. De in het eerste lid gebruikte communicatietekens hebben de volgende betekenis:

$$D_x = \frac{1}{1,04^x}$$

$$N_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} D_{x+t}$$

$$\overline{M}_x = \overline{R}_x - \overline{R}_{x+l}$$

$$\overline{R}_x = \left(\frac{S_x}{1,04} - S_{x+l} \right) \cdot 1,04^{\frac{l}{2}}$$

$$S_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} N_{x+t}$$

$$N_{x+\frac{l}{2}} = 0,5 \cdot (N_x + N_{x+l})$$

4. De in het eerste lid gebruikte lijfrentesymbolen hebben de volgende betekenissen:

$$\overline{a}_x = \frac{N_{x+\frac{l}{2}}}{D_x}$$

$$\overline{a}_{x|y} = \overline{a}_y - \overline{a}_{xy}$$

$$\overline{a}_{xy} = \frac{N_{x+\frac{l}{2}, y+\frac{l}{2}}}{D_{xy}}$$

$$D_{xy} = l_y \cdot D_x$$

$$N_{xy} = \sum_{t=0}^{\omega-x} D_{x+t, y+t}$$

$$\overline{a}_{y+\frac{l}{2}} = 0,5 \cdot (\overline{a}_y + \overline{a}_{y+l})$$

Artikel 2

1. De formules voor de berekening van de pensioenaanspraken, bedoeld in artikel 29, eerste lid, luiden als volgt:

$$OP_{nw} = \frac{OW}{kps-OP + a \times kps-NP + \beta \times kps-OV}$$

$$NP_{nw} = a \times OP_{nw}$$

$$OV_{nw} = \beta \times OP_{nw}$$

2. De in het eerste lid gebruikte symbolen en afkortingen hebben de volgende betekenis:

a: de verhouding nabestaandenpensioen/ouderdomspensioen in de regeling ondergebracht bij het overnemende uit-

voeringsorgaan, zoals deze voor de rechthebbende geldt op de overdrachtsdatum;

β: de verhouding tussen een eventuele andere pensioenvorm en het ouderdomspensioen, zonodig berekend uit de totale aanspraken (zonder overdracht) volgens de regeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan, zoals deze voor de rechthebbende geldt op de overdrachtsdatum;

OP: ouderdomspensioen;

NP: nabestaandenpensioen;

OV: overige pensioenvormen;

OW: overdrachtswaarde;

kps-OP: de contantewaardefactor voor ouderdomspensioen volgens het standaardtarief;

kps-NP: de contantewaardefactor voor nabestaandenpensioen volgens het standaardtarief;

kps-OV: de contantewaardefactor voor overige pensioenvormen volgens het standaardtarief.

3. Wanneer in het eerste lid aan OP, NP en OV de letters nw zijn toegevoegd,

betekent dit dat het pensioenaanspraken in de regeling bij het overnemende uitvoeringsorgaan ondergebracht uit hoofde van de waardeoverdracht betreft.

Artikel 3

De afgeronde overlevingstafels Gehele Bevolking mannen en Gehele Bevolking vrouwen 1995–2000, bedoeld in artikel 28, tweede lid, luiden als volgt:

Overlevingstafels GBM en GBV 1995–2000

Mannen			Vrouwen		
leeftijd	GBM 1995–2000		leeftijd	GBV 1995–2000	
	qx afgerond	lx afgerond		qx afgerond	lx afgerond
0	0,0058395	10000000	0	0,0046876	10000000
1	0,0004996	9941605	1	0,0004185	9953124
2	0,0003804	9936638	2	0,0002656	9948959
3	0,0002480	9932858	3	0,0001919	9946316
4	0,0002111	9930395	4	0,0001507	9944407
5	0,0001898	9928299	5	0,0001248	9942909
6	0,0001691	9926414	6	0,0001111	9941668
7	0,0001482	9924736	7	0,0000990	9940563
8	0,0001416	9923265	8	0,0000931	9939579
9	0,0001366	9921860	9	0,0000956	9938654
10	0,0001347	9920504	10	0,0001013	9937704
11	0,0001408	9919168	11	0,0001124	9936697
12	0,0001591	9917771	12	0,0001292	9935580
13	0,0001947	9916194	13	0,0001508	9934297
14	0,0002440	9914263	14	0,0001764	9932798
15	0,0003079	9911844	15	0,0002026	9931046
16	0,0003993	9908792	16	0,0002233	9929034
17	0,0004713	9904835	17	0,0002325	9926817
18	0,0005603	9900167	18	0,0002495	9924509
19	0,0006235	9894620	19	0,0002666	9922033
20	0,0006636	9888451	20	0,0002687	9919388
21	0,0006707	9881889	21	0,0002759	9916722
22	0,0006920	9875261	22	0,0002838	9913986
23	0,0006970	9868427	23	0,0002960	9911173
24	0,0006952	9861549	24	0,0003025	9908239
25	0,0006914	9854693	25	0,0003133	9905242
26	0,0006913	9847880	26	0,0003292	9902139
27	0,0006860	9841072	27	0,0003514	9898879
28	0,0006885	9834321	28	0,0003713	9895400
29	0,0007027	9827550	29	0,0003855	9891726
30	0,0007232	9820644	30	0,0004087	9887913
31	0,0007565	9813542	31	0,0004357	9883872
32	0,0007927	9806118	32	0,0004741	9879565
33	0,0008342	9798345	33	0,0005209	9874881
34	0,0008898	9790171	34	0,0005731	9869738
35	0,0009453	9781460	35	0,0006385	9864081
36	0,0010116	9772213	36	0,0007174	9857783
37	0,0010882	9762328	37	0,0008096	9850711
38	0,0011935	9751704	38	0,0008958	9842736
39	0,0013167	9740066	39	0,0009977	9833919
40	0,0014687	9727241	40	0,0011187	9824107
41	0,0016212	9712954	41	0,0012330	9813117
42	0,0017710	9697208	42	0,0013673	9801018
43	0,0019612	9680034	43	0,0014947	9787617
44	0,0021774	9661050	44	0,0016461	9772987
45	0,0024149	9640014	45	0,0017871	9756900
46	0,0026564	9616734	46	0,0019520	9739463
47	0,0029100	9591188	47	0,0021196	9720452
48	0,0032216	9563278	48	0,0023409	9699848
49	0,0035561	9532469	49	0,0025546	9677142
50	0,0039600	9498570	50	0,0027729	9652421
51	0,0043632	9460956	51	0,0030123	9625656
52	0,0048079	9419676	52	0,0032440	9596660

Mannen			Vrouwen		
GBM 1995-2000			GBV 1995-2000		
leeftijd	qx afgerond	lx afgerond	leeftijd	qx afgerond	lx afgerond
53	0,0053494	9374387	53	0,0035004	9565529
54	0,0059292	9324240	54	0,0037888	9532046
55	0,0065635	9268954	55	0,0040949	9495931
56	0,0072337	9208118	56	0,0044230	9457046
57	0,0080281	9141509	57	0,0047935	9415217
58	0,0089605	9068120	58	0,0052789	9370085
59	0,0099706	8986865	59	0,0057812	9320622
60	0,0111826	8897261	60	0,0063349	9266737
61	0,0125602	8797766	61	0,0069577	9208033
62	0,0141538	8687264	62	0,0076009	9143967
63	0,0159307	8564307	63	0,0082966	9074464
64	0,0179077	8427871	64	0,0091799	8999177
65	0,0199477	8276947	65	0,0101180	8916565
66	0,0221663	8111841	66	0,0111779	8826348
67	0,0246222	7932032	67	0,0123985	8727688
68	0,0272630	7736728	68	0,0137415	8619477
69	0,0300849	7525801	69	0,0151897	8501033
70	0,0333654	7299388	70	0,0168028	8371905
71	0,0370281	7055841	71	0,0186149	8231233
72	0,0410862	6794577	72	0,0205523	8078010
73	0,0456064	6515414	73	0,0226947	7911988
74	0,0505292	6218269	74	0,0253389	7732428
75	0,0559742	5904065	75	0,0282957	7536497
76	0,0617672	5573590	76	0,0316895	7323246
77	0,0682287	5229325	77	0,0358034	7091176
78	0,0752627	4872535	78	0,0404514	6837288
79	0,0831011	4505814	79	0,0457926	6560710
80	0,0919937	4131376	80	0,0519926	6260278
81	0,1012301	3751316	81	0,0590727	5934790
82	0,1109964	3371570	82	0,0667285	5584206
83	0,1212881	2997338	83	0,0755184	5211580
84	0,1324178	2633796	84	0,0854112	4818010
85	0,1447875	2285035	85	0,0962656	4406498
86	0,1578614	1954190	86	0,1082008	3982304
87	0,1720608	1645699	87	0,1215395	3551415
88	0,1876069	1362539	88	0,1364630	3119778
89	0,2038920	1106917	89	0,1526620	2694044
90	0,2204651	881226	90	0,1697596	2282766
91	0,2361715	686946	91	0,1877616	1895244
92	0,2513534	524709	92	0,2067754	1539390
93	0,2692017	392822	93	0,2270662	1221082
94	0,2900777	287073	94	0,2490304	943816
95	0,3128630	203800	95	0,2704802	708777
96	0,3360742	140038	96	0,2911747	517067
97	0,3595433	92975	97	0,3139476	366510
98	0,3817982	59547	98	0,3380428	251445
99	0,4005286	36812	99	0,3614389	166446
100	0,4159440	22068	100	0,3838188	106286
101	0,4274793	12889	101	0,4052753	65491
102	0,4368028	7379	102	0,4256704	38949
103	0,4495597	4156	103	0,4441355	22370
104	0,4625194	2288	104	0,4617886	12435
105	0,4756726	1230	105	0,4757990	6692
106	0,4890095	645	106	0,4889643	3508
107	0,5025189	329	107	0,5043934	1793
108	0,5161887	164	108	0,5200292	889
109	0,5300058	79	109	0,5358517	426
110	0,5439559	37	110	0,5518391	198
111	0,5580237	17	111	0,5679680	89
112	0,5721928	8	112	0,5842129	38
113	0,5864457	3	113	0,6005468	16
114	0,6007641	1	114	0,6169408	6
115	0,6151282	1	115	0,6333642	2
			116	0,6497850	1

Artikel 4

1. De gehuwdheidsfrequenties, bedoeld in artikel 28, vierde lid, luiden als volgt:

	Mannen	Vrouwen
$x < 18$	0	0
$18 \leq x < 25$	$0,01 + 0,07 (x-18)$	$0,05 + 0,10 (x-18)$
$25 \leq x < 30$	$0,50 + 0,04 (x-25)$	$0,75 + 0,02 (x-25)$
$30 \leq x < 35$	$0,50 + 0,04 (x-25)$	0,85
$35 \leq x < 50$	0,90	0,85
$50 \leq x < 65$	0,90	$0,85 - 0,01 (x-50)$

2. In het eerste lid betekent de aanduiding 'x': de leeftijd van de deelnemer.

Toelichting

Algemeen

Deze regeling dient ter uitwerking van de bepalingen van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (hierna: de wet) waarbij aan de minister nadere regelgeving is opgedragen. Er is omwille van de overzichtelijkheid en in het kader van deregulering voor gekozen om de regels die de minister stelt zoveel mogelijk in een regeling onder te brengen.

Net als bij de wet en het besluit is gebeurd, is zo veel mogelijk aansluiting gezocht bij bestaande ministeriele regelingen. Waar de wet en het daarop gebaseerde besluit aansluiten bij de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW) en de Wet Bpf 2000 en de daarop gebaseerde besluiten, sluit deze regelingen aan bij een aantal op de PSW en de Wet Bpf 2000 gebaseerde regelingen. In deze toelichting is zo veel mogelijk aangesloten bij de nota's van toelichting bij die ministeriele regelingen. In het artikelsgewijze gedeelte van deze toelichting wordt per paragraaf nader ingegaan op de artikelen. Opgemerkt wordt nog dat met betrekking tot deze regeling een aantal overgangsbepalingen gelden. Deze zijn opgenomen in artikel 116 van de wet.

Artikelsgewijs

Artikel 1. Definities

Het u-rendement is een percentage dat is gebaseerd op het gemiddelde rendement van een geselecteerd pakket staatsleningen. In deze regeling wordt het u-rendement gehanteerd, zoals dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de waardeoverdracht plaatsvindt om het percentage, bedoeld in artikel 26, vast te stellen. Het u-rendement wordt maandelijks gepubliceerd op de website www.verzekeraars.nl.

Paragraaf 1. Aanvragen op grond van de wet

In navolging van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 zijn in de onderhavige regeling regels opgenomen betreffende de aanvraag van:

- een verplichtstelling;
- een wijziging van een verplichtstelling;
- een geheel of gedeeltelijke intrekking van een verplichtstelling;
- een ontheffing van een verplichtstelling.

Naast deze regeling zal een toetsingskader (Toetsingskader WBPR) worden gepubliceerd. Daarin worden de procedures in het kader van de verplichtstelling toegelicht. Met de onderhavige regeling en het Toetsingskader WBPR wordt beoogd meer inzicht te geven in de procedures in het kader van de verplichtstelling van deelneming in een beroepspensioenregeling. Het is de bedoeling dat deze regeling een bijdrage zal leveren aan het versnellen van de procedures. Daarom wordt in deze regeling vrij gedetailleerd aangegeven hoe de verplichtstelling, wijziging en intrekking ervan en de ontheffing moeten worden aangevraagd. Hierdoor weten partijen wat vereist wordt waardoor er geen tijd verloren hoeft te gaan bij het volledig krijgen van alle bij de aanvragen benodigde gegevens. Met de opgenomen regels wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de huidige praktijk en rekening gehouden met de mogelijkheden van digitalisering, waardoor het aantal papieren exemplaren van de benodigde gegevens tot een minimum kan worden beperkt.

Artikel 2. Aanvraag van de verplichtstelling

Op basis van artikel 3, eerste lid, van de wet kan door een beroepspensioenvereniging die een naar het oordeel van de minister belangrijke meerderheid van beroepsgenoten vertegenwoordigt om een verplichtstelling worden gevraagd. Bij de aanvraag tot verplichtstelling moeten de stukken vermeld in artikel 4 van de wet worden meegezonden. Daarnaast moeten de aanvraag van de verplichtstelling en de vereiste stukken aan een aantal eisen voldoen. Deze worden vermeld in dit artikel.

In de aanvraag moet worden vermeld door welke beroepspensioenvereniging om een verplichtstelling wordt gevraagd. Deze beroepspensioenvereniging vormt ook de basis voor het vaststellen van de representativiteit, waarover een verklaring vereist is op grond van artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de wet. In de aanvraag wordt een toelichting gegeven op de gewenste reikwijdte van de verplichtstelling, het gebied dat

onder het besluit zal komen te vallen. Voorzover van toepassing kan de afbakening van de werkingssfeer ten opzichte van aanverwante beroepsgroepen worden toegelicht. Voorbeelden van algemeen gebruikte programmatuur zijn iedere versie van de tekstverwerkingsprogramma's Wordperfect en Microsoft Word. Op grond van artikel 4, tweede lid, van de wet moet een aanvraag verzeld gaan van de oprichtingsstatuten en reglementen. Bij een eerste aanvraag om verplichtstelling wordt tevens verzocht om een digitale tekst van statuten en reglementen en om een geprinte tekst in viervoud.

Artikel 3. Aanvraag tot wijziging van de verplichtstelling

Ook in de aanvraag om wijziging van de verplichtstelling moet worden aangegeven welke partijen de aanvraag indienen. Dit kunnen andere partijen zijn dan die ooit de aanvraag van verplichtstelling hebben ingediend, maar de aanvragers dienen wel representatief te zijn. De toelichting heeft in het geval van een aanvraag van wijziging van de verplichtstelling betrekking op het deel van de werkingssfeer dat wordt aangepast of toegevoegd. Indien de werkingssfeer gelijk blijft, maar er sprake is van enkel een naamswijziging, wordt dat toegelicht. Van de werkingssfeer zoals deze luidt na de wijziging moet de tekst zowel digitaal als op papier in viervoud worden aangeleverd.

Artikel 4. Aanvraag tot intrekking van de verplichtstelling

Op grond van artikel 11, eerste en tweede lid, van de wet kan een beroepspensioenvereniging een aanvraag indienen tot het geheel of gedeeltelijk intrekken van de verplichtstelling. Op grond van artikel 11, derde lid, van de wet moet de beroepspensioenvereniging die de aanvraag doet een verklaring bij de aanvraag voegen waarmee wordt aangetoond dat zij voldoende representatief is.

Bij een gedeeltelijke intrekking dient een actuariële berekening te worden meegezonden, waaruit blijkt wat de financiële gevolgen zijn voor de pensioenuitvoerder en daarmee voor de deelnemers na de gedeeltelijke intrekking.

Artikel 5. Aanvraag tot ontheffing

Op grond van artikel 16, eerste lid, van de wet kan de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid een persoon

die tijdelijk in Nederland werkzaam is en derhalve slechts gedurende korte periode onder een verplichtstelling zou vallen, ontheffing verlenen.

In de aanvraag moet worden vermeld voor welke periode ontheffing wordt gevraagd. Deze periode kan worden uitgedrukt in data of in de omschrijving van een project waarvoor de persoon gedurende bepaalde tijd in Nederland werkzaam is. Wanneer het project is geëindigd, wordt de ontheffing beëindigd. Voorwaarde voor het verkrijgen van ontheffing is het voortzetten van de pensioenvoorziening in het land waaruit de persoon afkomstig is. Hiertoedient een verklaring te worden meegezonden van de persoon waarvoor de ontheffing wordt gevraagd.

Artikel 6. Behandeling aanvragen

Alhoewel de Algemene wet bestuursrecht ook reeds voorziet in een vergelijkbare bepaling is in dit artikel, ter voorkoming van misverstanden, nogmaals vastgelegd dat aanvragen als genoemd in deze regeling eerst in behandeling worden genomen wanneer alle gegevens en bescheiden zoals vermeld in deze regeling zijn ontvangen.

Paragraaf 2. Gemoedsbezwaren

Op grond van artikel 17, eerste lid, van de wet, wordt op aanvraag, personen die gemoedsbezwaren hebben tegen iedere vorm van verzekering door de pensioenuitvoerder ontheffing verleend van de verplichtstelling. Het tweede lid van dat artikel stelt dat bij ministeriële regeling nadere regels worden gesteld. Deze paragraaf voorziet daarin. Ook de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling kende al een bepaling inzake gemoedsbezwaren en een regeling daaromtrent. Deze paragraaf is grotendeels een inhoudelijke voortzetting van die regeling.

Artikel 9. Verlenen van de ontheffing

De ontheffing wordt verleend indien overeenkomstig de waarheid is verklaard dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en daarom noch zichzelf nog iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Aan die ontheffing kunnen voorwaarden worden verbonden die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van de pensioenuitvoerder.

Artikel 10. Spaarbijdragen

Om een waarborg te scheppen dat van de mogelijkheid tot ontheffing geen misbruik wordt gemaakt is bepaald dat de persoon die een ontheffing heeft in plaats van premies spaarbijdragen betaald. Deze spaarbijdragen hebben dezelfde hoogte als de premie die hij normaliter had moeten betalen. De

beroepspensioenregeling moet duidelijk maken waarop deze spaarbijdragen recht geven.

Artikel 11. Spaarrekening

De aan de pensioenuitvoerder betaalde spaarbijdragen worden door of namens de pensioenuitvoerder geboekt op een spaarrekening ten name van de persoon, ten behoeve van wie de bijdragen zijn betaald. In de beroepspensioenregeling wordt aangegeven in welke gevallen en tot welke bedragen de persoon ten name van wie de spaarbijdragen zijn betaald, gerechtigd is gelden van de spaarrekening op te nemen. Daarbij wordt gedacht aan bepalingen die stellen dat het bedrag pas kan worden opgenomen op 65 jarige leeftijd, hetzij als bedrag ineens, hetzij in termijnen totdat het geld op is. Verder kan worden gedacht aan bepalingen die het mogelijk maken dat nabestaanden het geld op kunnen nemen na het overlijden van de betrokkene.

Artikel 12. Intrekken van de ontheffing

Indien de betrokkene daarom verzoekt wordt de ontheffing door de pensioenuitvoerder ingetrokken. Ook als naar het oordeel van de pensioenuitvoerder de gemoedsbezwaren niet langer bestaan, trekt deze de ontheffing in. Verder heeft de pensioenuitvoerder de mogelijkheid om de ontheffing in te trekken wanneer de betrokkene de voorwaarden die aan de ontheffing zijn verbonden niet nakomt. De gevolgen van het intrekken van de ontheffing moeten worden geregeld in de beroepspensioenregeling.

De beslissing van de pensioenuitvoerder op een aanvraag tot ontheffing is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht. Hiertegen staat bezwaar en beroep open. De procedure inzake het inbrengen van bezwaren bij de Pensioen- & Verzekeringkamer zoals vormgegeven in de vervallen regeling is in deze regeling niet overgenomen.

Paragraaf 3. Afkoop

In de wet is het afkoopverbod voor beroepspensioenregelingen geïntroduceerd. Op dat afkoopverbod bestaat een aantal uitzonderingen. Die uitzonderingen worden in deze paragraaf uitgewerkt. De mogelijkheid van afkoop van prepensioenaanspraken met als doel de afkoopsom aan te wenden voor de financiering van een levensloopregeling is opgenomen in de Afkoopregeling.

Artikel 13. Afkoop bij echtscheiding en scheiding van tafel en bed

Ondanks de Wet verevening pensioenrechten zijn er situaties denkbaar waarin nog verrekening plaatsvindt. Dit artikel voorziet in de mogelijkheid van afkoop ter realisering van de verrekening van pensioenrechten bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed. Het betreft

hier een geval van afkoop om het de gescheiden partner mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven.

Artikel 14. Afkoop deelneming korter dan een jaar

Indien korter dan een jaar aan een beroepspensioenregeling is deelgenomen worden veelal geen premievrije pensioenaanspraken meegegeven, maar ontvangt betrokkene een uitkering die ten minste gelijk is aan de door hem voor ouderdomspensioen betaalde bijdragen. Indien echter premievrije pensioenaanspraken worden meegegeven over een periode van deelneming korter dan een jaar kan er toch behoefte bestaan om die aanspraken af te kopen.

Artikel 16. Afkoop nabestaandenpensioen bij afkoop kleine bedragen

Ingeval een ouderdomspensioen het bedrag genoemd in artikel 15 niet te boven gaat, kan tevens behoefte bestaan aan afkoop van de daarbij behorende aanspraak op nabestaandenpensioen. In dit artikel is deze mogelijkheid geregeld. Uiteraard geldt deze bepaling niet ten aanzien van de aanspraak op bijzonder weduwen- of weduwnaarspensioen.

Artikel 17. Afkoop in verband met fiscaal bovenmatig pensioen bij pensioering en Artikel 18. Afkoop in verband met fiscaal bovenmatig pensioen bij einde binnenlandse belastingplicht

Deze artikelen houden verband met de fiscale begrenzings voor pensioen die in de Wet op de loonbelasting 1964 zijn opgenomen. Voor pensioenregelingen met een recht op een bepaalde, al dan niet geïndexeerde pensioenuitkering, zoals bij eindloon- en middelloonregelingen, zal de toets aan deze begrenzings niet tot problemen leiden. Bij die regelingen is immers vooraf vast te stellen wanneer die grens zal worden bereikt. Bij beschikbare premiereregelingen ligt dit anders. Bij die regelingen wordt de uitkering vooral bepaald door de niet te voorspellen beleggingsresultaten op de ingelegde premies. Het is daarbij mogelijk dat gedurende de looptijd op het ene moment de begrenzing wordt overschreden, terwijl op een ander moment de te verwachten uitkeringen weer ver onder die grens dalen. In die gevallen kunnen oplossingen zoals stopzetting van de premiebetaling, eerdere pensioeningang of premierestitutie, onvoldoende blijken.

Daarom is in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 bepaald dat de genoemde toets zal plaatsvinden op twee tijdstippen, namelijk het tijdstip waarop voor het eerste aanspraak op ouderdomspensioen ontstaat en op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van ingang van het pensioen. Indien de deelnemer ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn, regelt artikel 18a, tiende lid, van

de Wet op de loonbelasting 1964 dat voor het laatste tijdstip wordt gelezen: het tijdstip onmiddellijk voorafgaande aan het tijdstip waarop de werknemer ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn.

Daarbij is bepaald dat indien in fiscale zin sprake is van bovenmatigheid, het meerdere zal worden uitgekeerd in een uitkering ineens. Deze uitkering van het fiscaal bovenmatige deel van het pensioen is in de onderscheiden situaties aan te merken als een gedeeltelijke afkoop van het pensioen. De artikelen 17 en 18 voorzien erin dat die uitkering aan de rechthebbende door het afkoopverbod in de wet niet zal worden belemmerd.

Paragraaf 4. Gewezen deelnemer

Artikel 19. Gewezen deelnemer in de artikelen 44 en 45 van de wet

In dit artikel is een omschrijving van het begrip gewezen deelnemer gegeven, waarin de criteria zijn opgenomen waaraan voldaan moet worden om na de beëindiging van de deelneming aan een beroepspensioenfonds voor toeslagen in aanmerking te komen. Die criteria zijn de volgende:

– Betrokkene moet bij de voortijdige beëindiging van de deelneming aan het beroepspensioenfonds een premievrije aanspraak op pensioen hebben verkregen, waarvan de hoogte is vastgesteld op grond van artikel 29 of 30 van de wet. Met premievrije aanspraak is bedoeld de van jaar tot jaar gefinancierde aanspraak.

– Betrokkene heeft bij de beëindiging van de deelneming of op een later tijdstip geen gebruik gemaakt van de mogelijkheden tot afkoop of waardeoverdracht en dus die premievrije aanspraak ook behouden.

De gewezen deelnemer behoudt een aanspraak jegens het beroepspensioenfonds indien het beroepspensioenfonds de pensioenverplichtingen in eigen beheer heeft gehouden en ook in het geval het beroepspensioenfonds op grond van artikel 57 het uit de aangegane pensioenverplichtingen voortvloeiende risico heeft herverzekerd door het sluiten van een verzekeringsovereenkomst met een verzekeraar. Het beroepspensioenfonds is in een dergelijk geval verzekeringnemer en begunstigde.

Onder de gegeven definitie valt niet de persoon die van een zogenoemde VUT-regeling gebruik heeft gemaakt voor zover voor hem de premiebetaling wordt voortgezet en diens pensioenrechten verder worden opgebouwd. Onder de definitie valt ook niet de arbeidsongeschikt verklaarde deelnemer voor wie premievrijstelling geldt en eveneens de pensioenopbouw wordt voortgezet. Ook met de situatie dat een deelnemer die arbeidsongeschikt is verklaard en voor wie uit die hoofde de pensioenopbouw

wordt voortgezet voor een deel van zijn werktijd terwijl hij voor het overige deel zijn dienstverband heeft beëindigd en gewezen deelnemer is geworden is in de tekst rekening gehouden met de woorden 'voor zover hij ... een premievrije aanspraak op pensioen ... heeft verkregen'.

Artikel 20. Gewezen deelnemer in artikel 45, derde lid, van de wet

Op grond van artikel 45, derde lid, van de wet heeft de gewezen deelnemer voor wat betreft toeslagen op zijn premievrije aanspraak op weduwen- of weduwnaarspensioen een overeenkomstig recht op gelijke behandeling als wat hij heeft wat betreft toeslagen op zijn ouderdompensioen. Het ligt voor de hand dat na echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed zijn gewezen echtgenoot een overeenkomstig recht ontvangt ten aanzien van zijn eigen premievrije aanspraak op weduwen- en weduwnaarspensioen. Indien het huwelijk van een deelnemer wordt ontbonden en die deelnemer op een later tijdstip gewezen deelnemer wordt, ontstaat dat overeenkomstige recht voor de gewezen echtgenoot eerst nadat de deelnemer gewezen deelnemer is geworden.

Paragraaf 5. Kostenregeling

De hoogte van de door De Nederlandsche Bank N.V. gemaakte kosten die door de gezamenlijke beroepspensioenfonds moeten worden opgebracht, wordt bepaald door de taken die aan De Nederlandsche Bank N.V. zijn opgedragen. De in deze paragraaf opgenomen regeling is een inhoudelijke voortzetting van de Regeling vaststelling kostenregeling voor beroepspensioenfonds. In de begripsbepaling is de term heffingsgrondslag gedefinieerd. Naast de door de beroepspensioenfonds te ontvangen premies worden daar ook de beleggingsopbrengsten bij betrokken.

Artikel 22. Vaststellen van de heffingsgrondslag en Artikel 23. Afwijkende regels vaststellen van de heffingsgrondslag

De verslagstaten dienen als bron voor het vaststellen van de heffingsgrondslag. In afwijking daarvan geeft artikel 23 De Nederlandsche Bank N.V. alsnog de mogelijkheid van een beroepspensioenfonds opgave van de heffingsgrondslag te verlangen. Dat zal zij bijvoorbeeld doen indien zij van dat fonds geen of nog geen verslagstaat ter beschikking heeft waaruit zij de hoogte van de heffingsgrondslag kan destilleren.

Artikel 24. In rekening brengen van kosten

Op grond van dit artikel bestaat de aanslag uit een vast bedrag vermeerderd met een bedrag dat van jaar tot jaar wordt vastgesteld als een percentage van

de heffingsgrondslag. De vaste voet is gegrond op de overweging dat een deel van de kosten van De Nederlandsche Bank N.V. onafhankelijk is van de grootte van de onderscheidene onder toezicht staande beroepspensioenfonds. Dat deel van de kosten betreft dan onder andere de salariskosten van de algemene diensten en de kosten van huisvesting van De Nederlandsche Bank N.V. Het vaste bedrag is niet onderworpen aan een indexeringsbepaling. Het bedrag wordt van tijd tot tijd aangepast.

Het variabele deel van de aanslag is gegrond op het beginsel van heffing naar draagkracht van elk beroepspensioenfonds. De inkomsten van een beroepspensioenfonds bestaan niet alleen uit de ontvangen premies, maar ook uit de opbrengsten die de beleggingen opleveren.

Paragraaf 6. Reken- en procedureregels recht op waardeoverdracht

Deze paragraaf is gebaseerd op de Regeling rekenregels waardeoverdracht. Er wordt in deze paragraaf onder andere een nadere technische uitwerking gegeven van de rekenregels op basis van paragraaf 4 van het besluit.

Artikel 26. Rente, bedoeld in artikel 10, vierde lid, van het besluit

De in dit artikel bedoelde rente is de rente die het overdragende uitvoeringsorgaan ter compensatie is verschuldigd aan het overnemende uitvoeringsorgaan bij waardeoverdracht van een reguliere regeling naar een andere reguliere of niet-reguliere regeling over de periode tussen de overdrachtsdatum en de feitelijke betaaldatum. De rente is ook verschuldigd ingeval van waardeoverdracht van een niet-reguliere naar een reguliere regeling, maar wordt in dat geval geacht te zijn begrepen in de afkoopsom. In artikel 27 is voor deze laatste situatie een aanvullende regel opgenomen, maar ook artikel 26 is van toepassing op deze situatie. Bij de renteberekening worden gedeelten van een maand verwaarloosd.

Artikel 27. Rente, bij waardeoverdracht van niet-reguliere naar reguliere regeling

Met de introductie in het besluit van een regeling voor de pensioenverzekeringen die zijn gebaseerd op een beleggingsverzekering, waarbij het beleggingsrisico bij de deelnemer/verzekerde ligt, moet nu ook worden bepaald hoe de rentevergoeding wordt berekend. In artikel 10, vierde lid, van het besluit is bepaald dat geen rentevergoeding is verschuldigd in geval van waardeoverdracht van een niet-reguliere naar een andere niet-reguliere regeling. Voor de situatie waarin van een niet-reguliere naar een reguliere regeling wordt overgedragen geldt dat de rente geacht wordt begrepen te zijn in de afkoopsom. Door terugreke-

ning over de periode tussen de betaaldatum en de overdrachtsdatum, weet het overnemende uitvoeringsorgaan welk deel van de afkoopsom als rentevergoeding wordt aangemerkt.

Artikel 28. Standaardtarief, bedoeld in artikel 12, eerste lid, van het besluit

Bij de berekening wordt gebruik gemaakt van de afgeronde overlevingstafels Gehele Bevolking mannen en Gehele Bevolking vrouwen 1995–2000 van het Actuariel Genootschap (artikel 28, tweede lid). Het Genootschap publiceert deze tafels op zijn website (www.ag-ai.nl). Omwille van de rechtszekerheid en de kenbaarheid van deze gegevens zijn in deze nieuwe regeling de bedoelde overlevingstafels opgenomen in een bijlage bij de regeling. Wanneer het Genootschap overgaat tot het vaststellen van nieuwe tafels zal zonodig de bijlage bij deze regeling worden aangepast.

De gehuwdheidsfrequenties, bedoeld in artikel 28, vierde lid, zijn nu eveneens opgenomen in de bijlage bij deze rege-

ling. Dit omwille van de rechtszekerheid en de kenbaarheid van de gegevens, aangezien deze niet langer door het Actuariel Genootschap op zijn website worden gepubliceerd. De gehuwdheidsfrequenties, voor zover dit het nabestaandenpensioen betreft, zullen geen wijziging meer ondergaan omdat zij alleen nog relevant zijn voor de berekening van de afkoopsom van pensioenen waarbij een gedeelte van het pensioen is opgebouwd vóór de inwerkingtreding van artikel 37 van de wet per 1 januari 2006. Voor de pensioenopbouw vanaf 1 januari 2006 geldt namelijk de in artikel 28, derde lid, vervatte regel dat de gehuwdheidsfrequentie op de pensioendatum op 1 moet worden gesteld.

Artikel 29. Berekening pensioenaanspraken

Het bedrag dat benodigd is voor de financiering van de toe te kennen pensioenaanspraken wordt vastgesteld overeenkomstig de voorwaarden die het

overnemende pensioenfonds of de overnemende verzekeraar ten aanzien van de inkoop van pensioenaanspraken hanteert. De overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken kan meer of minder bedragen dan dit benodigde bedrag. Zoals in artikel 14, eerste lid, van het besluit is bepaald, wordt de totale overdrachtswaarde aangewend voor het inkopen van pensioenaanspraken in de pensioenregeling ondergebracht bij de het overnemende uitvoeringsorgaan. Wanneer de overdrachtswaarde lager is dan de het benodigde bedrag, bijvoorbeeld omdat de overdrachtswaarde exclusief een kostenopslag is, komt het verschil ten laste van de nieuwe werkgever of van het pensioenfonds bij wie deze de pensioenregeling heeft ondergebracht.

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
A.J. de Geus.*