



Waardeoverdracht pensioen: fors bijbetalen?

25 april 2013

Mijn BV draait niet zo best, en daarom heb ik twee van mijn werknemers gevraagd om uit te kijken naar een andere baan. Dat is gelukt: zij stappen over naar een nieuwe werkgever, in een andere branche. De pensioenaanspraken die ze bij mij hebben opgebouwd, nemen ze mee naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. En nu blijkt dat ik daar als oud-werkgever fors aan moet bijbetalen: kennelijk pakt de pensioenregeling bij de nieuwe werkgever veel duurder uit. Klopt dat? Ben ik verplicht om dat te betalen?

Antwoord

Een werknemer die van werkgever verandert, heeft het wettelijk recht om de bij zijn oude werkgever opgebouwde pensioenaanspraken onder te brengen in de pensioenregeling bij de nieuwe werkgever. Hij moet dit binnen zes maanden aanvragen bij de uitvoerder van de pensioenregeling van zijn nieuwe werkgever. Die waardeoverdracht kan de oud-werkgever veel geld kosten. Dit doet zich met name voor als er sprake is van een middelloon- of eindloonregeling. Bij de waardeoverdracht moet de waarde van de pensioenaanspraak worden vastgesteld, dat gebeurt tegen de actuele – erg lage – rekenrente. Pensioenverzekeraars hanteren vaak een wat hogere rente. Als de waarde van het gefinancierde deel van de pensioenaanspraken bij de oud-werkgever lager is dan de overdrachtswaarde, komt dat tekort ten laste van die werkgever. Dat is een wettelijke verplichting.

U kunt hier als oud-werkgever te maken krijgen met een forse bijbetalinglast. Die kan oplopen tot wel enkele tienduizenden euro's. Vooral kleine werkgevers kunnen hierdoor in financiële problemen komen. Het kabinet is daarvan op de hoogte en studeert al een tijdje op een structurele oplossing voor dit probleem. Voor de korte termijn is vanaf 1 januari 2013 een tijdelijke oplossing geboden: voor kleine werkgevers is de plicht tot bijbetaling (tijdelijk) beperkt.

Een werkgever is voor deze regeling een 'kleine werkgever' als het premieplichtig loon over 2012 niet hoger is dan € 755.000. Dit loon vindt u terug op de premienota van het UWV (Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen). Als voor een kleine werkgever de bijbetaling bij een individuele waardeoverdracht hoger is dan € 15.000, én meer dan 10% van de overdrachtswaarde, hoeft hij de bijbetaling niet te voldoen. De pensioenuitvoerder is dan ook niet verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht. De oud-werkgever mag de bijbetaling wel vrijwillig voldoen.

Als u vertrokken werknemers een verzoek om waardeoverdracht hebben ingediend bij de uitvoerder van hun nieuwe pensioenregeling, moet die pensioenuitvoerder vaststellen of u als oud-werkgever een 'kleine werkgever' bent, en of de grens van € 15.000 en 10% van de overdrachtswaarde wordt overschreden. U moet als oud-werkgever op zo'n verzoek om informatie binnen een maand reageren en overtuigend aantonen dat u in aanmerking komt voor het vervallen van de bijbetalingverplichting. Doet u dat niet, dan gaat de waardeoverdracht door en bent u als oud-werkgever verplicht tot bijbetalen.