

Een Crossborder in Pensioenfondsen in België

Vragen & Antwoorden

Informatief – hieruit kunnen geen rechten worden ontleend.

1. Wat is een Crossborder IORP?

Sedert 2003 staan Europese richtlijnen toe dat grensoverschrijdende pensioenfondsen worden opgericht binnen de Europese Unie. D.w.z. een pensioenfonds die gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie, mag pensioenregelingen van werknemers uit andere lidstaten van de Europese Unie uitvoeren (grensoverschrijdende dienstverlening). In dergelijke gevallen spreekt men van een Pan-Europees pensioenfonds, Crossborder IORP of een crossborder pensioenfonds.

2. Waarom wil ExxonMobil een Crossborder IORP opzetten?

Om de deelnemers meer zekerheid te geven ten aanzien van hun (toekomstig) pensioen, is er de laatste jaren veel nieuwe wetgeving ontwikkeld voor pensioenfondsen. Deze wetgeving richt zich op pensioenfondsen die premies ontvangen van werkgevers, maar niet kunnen rekenen op extra bijstortingen als de financiële middelen van een fonds onvoldoende zijn om aan al zijn verplichtingen te kunnen voldoen. Deze wetgeving richt zich zowel op het verstevigen van het financiële fundament als op de governance van pensioenfondsen.

In 2017 wordt verwacht dat extern toezicht door instelling van een raad van toezicht in plaats van een visitatiecommissie, verplicht zal worden voor alle ondernemingspensioenfondsen zoals het nu al verplicht is voor alle bedrijfstakpensioenfondsen. Deze raad van toezicht zal moeten bestaan uit leden die onafhankelijk van het fonds en het bedrijf zijn. De raad van toezicht zal tot taak hebben toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het pensioenfonds. Een aantal besluiten van het bestuur zijn onderworpen aan goedkeuring van de raad van toezicht.

Hierdoor zijn de Nederlandse ExxonMobil ondernemingen de mening toegedaan dat al deze ontwikkelingen moeilijk verenigbaar zijn met de opzet en structuur van ons ondernemingspensioenfonds als een fonds uitsluitend “van, voor en door ExxonMobil”.

Ook is het in de laatste jaren aanzienlijk complexer, duurder en moeilijker geworden om Protector in goede orde te houden volgens de Nederlandse wetgeving. Het samenvoegen van twee fondsen in België geeft schaalvoordelen op het terrein van bestuursactiviteiten, rapportages, analyses, toezicht en lagere kosten.

3. Waarom verkiest ExxonMobil een crossborder IORP in België op te zetten eerder dan in Nederland of een ander land binnen de Europese unie ?

Het projectteam heeft gekeken naar verschillende landen binnen Europa waar ExxonMobil actief is. Deze Europese landen, met uitzondering van België, leverden minder of geen voordelen op.

Situatie Nederland :

In Nederland is het sinds begin 2016 mogelijk een crossborderfonds op te zetten in het kader van de nieuwe wetgeving voor een Algemeen Pensioen Fonds (APF). Als een APF een defined benefit regeling

Een Crossborder in Pensioenfonds in België

Vragen & Antwoorden

Informatief – hieruit kunnen geen rechten worden ontleend.

uitvoert zoals de ExxonMobil pensioenregeling, zal echter het Nederlandse Financieel toetsingskader (FTK) van toepassing zijn. Tevens is een APF verplicht tot instelling van een raad van toezicht. Al deze vereisten maken dat een APF geen alternatief vormt en dus geen voorkeur geniet op basis van een pensioenfonds "van, voor en door ExxonMobil".

Situatie België :

Sinds 2012 hebben de ExxonMobil ondernemingen in België een pensioenfonds, genaamd "ExxonMobil OFP".

België was één van de eerste Europese landen dat multinationals een volledig kader bood voor de oprichting van zowel pan-Europese als internationale pensioenfondsen.

De Belgische wetgeving over pensioenfondsen kent een duidelijke rol en verplichtingen toe aan de ondernemingen die een fonds oprichten. De zekerheid voor de deelnemers kan er vergroot worden door de bijstortverplichting niet enkel een contractuele verplichting te maken maar ook een wettelijke verplichting als de ondernemingen de huidige mogelijkheid tot korten uit het pensioenreglement hebben geschrapt. De governance wetgeving biedt ruimte om een fonds van, voor en door ExxonMobil te blijven.

4. Wat zijn de juridische gevolgen van een overgang naar een uitvoering door een Crossborder IORP in België?

De financiering van de pensioenregeling in het fonds zal onder de Belgische wetgeving vallen. België heeft een prudentieel kader dat nauwgezet dient te worden nageleefd en dat uitkomsten geeft die vergelijkbaar zijn met die van het Nederlandse toezichtskader.

De Nederlandse wetgeving blijft van toepassing voor wat de sociaal en arbeidsrechtelijke wetgeving betreft, o.a. voor wat de gemaakte afspraken over de pensioenregeling betreft. Ook zullen voor alle Nederlandse aangeslotenen de Nederlandse wettelijke eisen ten aanzien van de informatieplicht van toepassing blijven, waaronder het Uniform Pensioenoverzicht.

5. Wat is de impact van deze verandering op mijn pensioenregeling?

Dit project gaat niet over de arbeidsvoorwaardelijke kant van pensioenen. De overdracht naar België, heeft dus geen impact op de pensioenregeling van de Nederlandse werknemers, noch zal het de bestaande praktijk van indexatie wijzigen.

6. Zal ik straks mijn pensioen kunnen laten uitbetalen in de vorm van een kapitaal ipv een maandelijkse rente ? Vervalt dan ook de 100.000€ maximum opbouwrens ?

De wijze waarop pensioenen worden uitgekeerd wordt bepaald door de pensioenwetgeving dat een integraal onderdeel is van de Nederlandse sociale- en arbeidswetgeving. Hierdoor blijft ook de 100.000€

Een Crossborder in Pensioenfonds in België

Vragen & Antwoorden

Informatief – hieruit kunnen geen rechten worden ontleend.

grens van toepassing en zal ook een kapitaalsuitkering, zoals in België toepasselijk, in Nederland niet mogelijk zijn.

7. Kan ik mij nog steeds kunnen richten tot de Nederlandse rechter?

De rechtsgang naar de Nederlandse rechter blijft behouden en wordt eveneens geborgd in het pensioenreglement.

8. Wat is het verschil tussen de uitvoering van mijn pensioenregeling door een Crossborder IORP in België en het huidige Nederlandse pensioenfonds?

Het belangrijkste verschil tussen een Crossborder IORP in België en een pensioenfonds in Nederland is de wijze waarop het pensioen wordt gegarandeerd.

1. Vanuit de Europese regelgeving moet het opgebouwde pensioen in een Crossborder IORP te allen tijde volledig gefinancierd zijn.

België heeft dit verankerd in haar wetgeving. In België wordt het opgebouwde pensioen gegarandeerd door de bijdragende ondernemingen. D.w.z. dat wanneer er onvoldoende middelen in het pensioen fonds beschikbaar zijn dan zijn de bijdragende ondernemingen wettelijk verplicht om bij te storten.

In Nederland wordt het opgebouwde pensioen gegarandeerd door het pensioenfonds en niet door de bijdragende ondernemingen. De bijdragende ondernemingen zijn niet wettelijk verplicht om eventuele tekorten in het pensioenfonds aan te vullen, daarom ook dat een Nederlandse pensioenfonds een zeer hoge buffer moet aanleggen. Echter indien de middelen onvoldoende zouden zijn om tegemoet te komen aan de pensioenverplichtingen, dan zal het Nederlandse pensioenfonds het pensioen korten.

Aangezien het IORP voorstel voorziet om korten uit te sluiten, impliceert dit dat de Nederlandse bijdragende ondernemingen in de IORP ook wettelijk verplicht worden bij te storten.

2. Vandaag kunnen de Nederlandse bijdragende ondernemingen de uitvoeringsovereenkomst met Protector binnen een termijn van 12 maanden éézijdig opzeggen. In dergelijk geval zou Protector een stand-alone fonds worden.

In België moet er bij wet achter ieder pensioenfonds een bijdragende onderneming staan die instaat voor de financiering van het fonds. Een fonds kan in België niet “stand-alone” bestaan.

Verder zal in het crossborder fonds, de Nederlandse ondernemingsraad instemmingsrecht krijgen op de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de Nederlandse bijdragende ondernemingen en het fonds waardoor éézijdig opzeggen niet meer mogelijk is.

Een Crossborder in Pensioenfonds in België

Vragen & Antwoorden

Informatief – hieruit kunnen geen rechten worden ontleend.

9. Wat gebeurt er met het pensioen dat ik in het Nederlandse pensioenfonds heb opgebouwd?

De Nederlandse bijdragende ondernemingen hebben de Nederlandse ondernemingsraad om instemming gevraagd met haar voornemen om de pensioenregeling onder te brengen bij het OFP. Eenmaal de ondernemingsraad haar instemming hiervoor zal gegeven hebben, is het aan het Bestuur van Protector, na advies van het Verantwoordingsorgaan op de voet van artikel 84 Pensioenwet af te wegen en te besluiten of de liquidatie van Protector, gevolgd door een collectieve waardeoverdracht aan het OFP, in het beste belang is van alle belanghebbenden bij Protector.

10. Wat betekent een crossborder pensioenfonds met 'Afzonderlijke Vermogens' ?

De instelling van Afzonderlijke Vermogens binnen eenzelfde pensioenfonds heeft tot doel de deelnemers van ieder Afzonderlijk Vermogen te beschermen bij ontbinding van (een deel van) het pensioenfonds of bij faillissement van de bijdragende onderneming. Dit betekent dat alle activa en alle technische voorzieningen van een betrokken land juridisch apart beheerd worden. Een Afzonderlijk Vermogen wordt dus gekenmerkt door een geheel van verplichtingen en activa die afgezonderd van de andere verplichtingen en activa door de IORP worden beheerd, en waarvoor een aparte boekhouding wordt bijgehouden.

11. Zal de financiering van het Nederlandse Afzonderlijk Vermogen de Nederlandse financieringsregels blijven volgen ?

De financiering van het Nederlands Afzonderlijk Vermogen in het ExxonMobil OFP vindt op een zodanige manier plaats dat blijvend recht wordt gedaan aan de aard van de Nederlandse pensioenverplichtingen en toezeggingen.

De Belgische wetgever vereist een prudente berekeningsmethode op basis van economische en actuariële hypothesen die een OFP moet kunnen rechtvaardigen.

De financiering zal bijgevolg anders maar evenwaardig zijn aan het huidige financieringsniveau van Protector.

Het Nederlands Financieel Toetsingkader zal dus niet langer van toepassing zijn.

12. Hoe wordt het Nederlands medezeggenschap geborgd in het crossborder pensioenfonds?

De uitgangspunten bij het borgen van de medezeggenschap zijn deze zoveel mogelijk te aligneren aan de huidige praktijk binnen Protector. Medezeggenschap wordt geborgd middels de Pensioenraad en de Nederlandse ondernemingsraad voor alle onderwerpen die direct betrekking hebben op de uitvoering van de Nederlandse pensioenregeling.

De Pensioenraad zal duidelijk omschreven bevoegdheden krijgen voor het Nederlands Afzonderlijk Vermogen waaronder verbindend advies mbt het administratief beheer en de uitvoering van de

Een Crossborder in Pensioenfonds in België

Vragen & Antwoorden

Informatief – hieruit kunnen geen rechten worden ontleend.

Nederlandse pensioenregeling, het vaststellen of wijzigen van het financieringsplan mbt het Nederlands Afzonderlijk Vermogen. Het Belgisch officieel arbitrage instituut zal bevoegd zijn ingeval van conflict.

De Nederlandse ondernemingsraad anderzijds zal volgens het voorstel instemmingsrecht krijgen op het pensioenreglement (met uitzondering van de bijlagen) en instemming op beëindiging van de beheersovereenkomst. In het pensioenreglement staan zowel de arbeidsvoorwaardelijke zaken van de pensioenregeling en de indexatieafspraken alsook de zekerheid van de bijstortverplichting en de uitsluiting van de mogelijkheid tot korten.

13. Waarom is dit voor mij een goede beslissing ?

Uitgangspunt bij de overgang naar een crossborder fonds in België is dat de zekerheid voor de deelnemer niet mag verminderen. En deze wordt als volgt geborgd :

1. In het pensioenreglement
 - De indexatietoezegging blijft behouden
 - De kwartaalbijstorting blijft gehandhaafd
 - Het korten wordt uitgesloten (d.i. **nieuw**)
 - Wijzigingen vereisen instemming van de OR (d.i. **nieuw**)
2. Er is een wettelijke bijstortingsverplichting (d.i. **nieuw**)
3. De beëindigen van de beheersovereenkomst vereist instemming OR (d.i. **nieuw**)
4. Een Stand-alone fonds is niet mogelijk: Bijdragende ondernemingen kunnen niet “weglopen” (d.i. **nieuw**)
5. Het crossborder pensioenfonds wordt ingericht met Afzonderlijke Vermogens

Men mag dus stellen dat de zekerheden voor de deelnemers in het crossborder fonds in België groter zijn.

14. Zijn er fiscale gevolgen voor de deelnemer bij de overgang naar België ?

Er is op dit moment – per februari 2016 - nog één issue dat opgelost moet worden. Dit betreft de behandeling van de Nederlandse pensioenuitkering door de Belgische fiscus. Op dit moment is de Belgische fiscale wetgeving zodanig dat iedere gepensioneerde een beroep zou moeten doen op belastingverdragen om zijn pensioen onderworpen te houden aan de Nederlandse fiscaliteit. De administratieve formaliteiten hiervoor mogen niet door het fonds uit naam van de gepensioneerden gedaan worden maar moeten door iedere gepensioneerde afzonderlijk gedaan worden. Om deze problematiek op te lossen zou het ExxonMobil OFP bevestiging moeten verkrijgen dat de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen die ExxonMobil OFP aan haar Nederlands gepensioneerden zal uitbetalen, behandeld zullen worden alsof zij vanuit een Nederlands fonds betaald worden.