

Secretariaat:
Mercuriusplein 3, 2132 HA Hoofddorp
Postbus 242, 2130 AE Hoofddorp

Tel: +31 (0)88 4960 391
secretariaat@rjnet.nl
www.rjnet.nl

RJ-Uiting 2024-6: Aanpassingen in Richtlijn 271 ‘Personeelsbeloningen’ naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen

<i>Hoofdstuk RJ</i>	<i>271 ‘Personeelsbeloningen’</i>
<i>Alinea’s</i>	<i>diverse</i>
<i>Hoofdstuk RJk</i>	<i>B14 ‘Personeelsbeloningen’</i>
<i>Alinea’s</i>	<i>diverse</i>
<i>Status</i>	<i>ontwerp-Richtlijn</i>
<i>Publicatiedatum RJ-Uiting</i>	<i>7 mei 2024</i>
<i>Voorgestelde ingangsdatum</i>	<i>1 januari 2025</i>
<i>Commentaarperiode tot</i>	<i>3 juni 2024</i>

Inleiding

Voor wie is deze RJ-Uiting relevant

Deze RJ-Uiting is relevant voor rechtspersonen die pensioentoezeggingen hebben gedaan.

Welke wijzigingen stelt de RJ voor

Naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen (WTP) die is ingegaan op 1 juli 2023 en de veranderingen in de Pensioenwet (PW) stelt de RJ aanpassingen voor in de paragraaf 3 ‘Pensioenen’ van hoofdstuk 271 ‘Personeelsbeloningen’. De RJ zal de verdere ontwikkelingen op het gebied van de Pensioenwet blijven volgen.

Ingangsdatum

De RJ stelt voor de wijzigingen van kracht te laten worden voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2025. Eerdere toepassing wordt aanbevolen.

Commentaarperiode

De RJ nodigt u uit tot het inzenden van commentaren op deze RJ-Uiting. Deze kunnen tot uiterlijk 5 juni 2024 worden ingediend bij het RJ-secretariaat, bij voorkeur per e-mail (secretariaat@rjnet.nl). Commentaren zullen als openbare informatie worden behandeld en op de RJ-website worden gepubliceerd, tenzij door respondenten is aangegeven dat het commentaar geheel of gedeeltelijk moet worden aangemerkt als vertrouwelijk.

Achtergrond en inhoud

Op 1 juli 2023 is de Wet Toekomst Pensioenen (WTP) ingegaan. De WTP wijzigt de Pensioenwet (PW). Het is sinds 1 juli 2023 niet meer toegestaan om nieuwe pensioenregelingen te treffen die niet voldoen aan de WTP. Ondernemingen hebben gedurende een overgangperiode tot 1 januari 2028 de gelegenheid om bestaande pensioenregelingen onder de tot 1 juli 2023 geldende PW aan te passen aan de vereisten van de WTP. De RJ is nagegaan wat de gevolgen van de WTP zijn voor de richtlijnen inzake pensioenen.

Voorgestelde wijzigingen Richtlijnen voor middelgrote en grote rechtspersonen

Onder de WTP kan de verplichtingenbenadering zoals opgenomen in hoofdstuk 271 onverkort gehandhaafd blijven. Wel worden een aantal definities en bepalingen met begrippen en/of verwijzingen naar de PW geactualiseerd.

Met de voorgestelde aanpassingen zijn geen inhoudelijke wijzigingen beoogd: de principes van de verplichting-aan-de-pensioenuitvoerder-benadering en de verplichting-aan-de-werknemer-benadering blijven onverkort van toepassing. Wel stelt de RJ voor een aantal bepalingen te laten vervallen, omdat de betreffende situaties onder de WTP niet meer kunnen voorkomen. De beschrijving van de in alinea 271.312 genoemde vorderingen kan bijvoorbeeld vervallen, omdat de principes voor het opnemen van vorderingen (buiten de WTP) zijn opgenomen in alinea 271.308. Daarnaast kan de in alinea 271.311 genoemde verplichting wegens aan de pensioenuitvoerder te betalen herstellpremies onder de WTP niet meer voorkomen. De principes voor het opnemen van verplichtingen zijn echter niet gewijzigd en zijn opgenomen in alinea 271.307.

Een aantal bepalingen inzake situaties die onder de WTP niet meer kunnen voorkomen, is niet vervallen. Bijvoorbeeld de bepalingen in alinea 271.307 met betrekking tot verplichtingen aan de pensioenuitvoerder vanwege indexatie. Dergelijke verplichtingen kunnen namelijk (ook na de overgangperiode tot 1 januari 2028) mogelijk nog wel voorkomen bij een buitenlandse pensioenregeling die vergelijkbaar is met de wijze waarop het Nederlandse pensioenstelsel is ingericht en functioneert. Ook kunnen in het buitenland nog eindloon- en middelloonregelingen voorkomen.

De RJ stelt voor om door de werkgever te financieren compensatiemaatregelen uit overgangsregelingen, die zullen worden getroffen voor de overgang van bestaande pensioenregelingen naar het nieuwe stelsel, te noemen als mogelijke (additionele) verplichting aan de pensioenuitvoerder. Voor compensatiebetalingen die op balansdatum nog niet zijn verschuldigd aan de pensioenuitvoerder en afhankelijk zijn van voortzetting van het dienstverband, wordt per balansdatum geen verplichting aan de pensioenuitvoerder of aan de werknemer opgenomen.

Voorgestelde wijzigingen Richtlijnen voor micro- en kleine rechtspersonen

De richtlijnen voor micro- en kleine rechtspersonen behoeven geen aanpassing naar aanleiding van de WTP. Wel is geconstateerd dat een aantal in alinea 109 van hoofdstuk B14 'Personeelsbeloningen' opgenomen definities niet gebruikt wordt in dat hoofdstuk. De RJ stelt voor om die definities niet langer op te nemen.

Voorgestelde wijzigingen in RJ-bundel

voorgestelde wijzigingen in hoofdstuk 271 Personeelsbeloningen

271 PERSONEELSBELONINGEN

Deze Richtlijn 271 (aangepast 2024) vervangt Richtlijn 271 (aangepast 2021) en is van kracht voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2025

271.0 Definities

Bedrijfstakpensioenregeling: een regeling, anders dan nationale regelingen zoals AOW en dergelijke, waarbij het opbouwen van pensioenvermogen in het fonds geschiedt teneinde pensioenen uit te keren aan (voormalig) personeel van meer dan één rechtspersoon die niet onder gemeenschappelijke leiding staan en waarbij de premies en uitkeringen worden bepaald zonder onderscheid te maken naar de aan de regeling deelnemende rechtspersonen. Hieronder kunnen regelingen vallen die niet zijn ondergebracht bij een bedrijfstakpensioenfonds mits zij dezelfde kenmerken (~~bijvoorbeeld doorsnee premie~~) hebben en zij voldoen aan de definitie van een bedrijfstakpensioenregeling.

Beloningen betaalbaar op termijn: beloningen die plaatsvinden onder voortzetting van het dienstverband. Beloningen betaalbaar op termijn omvatten lasten van de rechtspersoon uit hoofde van pensioenverplichtingen, ~~VUT~~-regelingen voor vervroegde uittreding, jubileumuitkeringen, doorbetaling van (een deel van) het salaris in het kader van een zogenaamde sabbatical, het recht op aanvulling van een sociale uitkering en dergelijke.

.....

Middelloodregeling: een pensioenregeling (~~in termen van de Pensioenwet een uitkeringsovereenkomst~~) waarbij de pensioenaanspraak met betrekking tot enig dienstjaar alleen afhankelijk is van het in het betreffende dienstjaar pensioengevende salaris, en eventuele latere indexatie.

.....

Pensioenfonds: een pensioenfonds is een rechtspersoon die niet een premiepensioeninstelling is, waarin ten behoeve van ten minste twee deelnemers, gewezen deelnemers of hun nabestaanden gelden worden of werden bijeengebracht en worden beheerd ter uitvoering van ten minste een basispensioenregeling (~~artikel 1 Pensioenwet~~).

.....

Pensioentoezeggingen: de aanspraken van personeel, voormalig personeel of hun nagelaten betrekkingen op periodieke uitkeringen die van het leven afhankelijk zijn, ingaande op de pensioengerechtigde leeftijd of bij eerder overlijden, zoals aanspraken op ouderdoms- en nabestaandenpensioen en prepensioen. Pensioentoezeggingen omvatten ook toezeggingen van bijdragen ten behoeve van periodieke uitkeringen als bedoeld in de voorgaande zin.

.....

Premie, de aan de pensioenuitvoerder te betalen: de in geld uitgedrukte periodiek vastgestelde structurele prestatie die door de rechtspersoon verschuldigd is aan de pensioenuitvoerder en die bestemd is voor ~~de verzekering van pensioenuitkeringen~~ en de daaraan verbonden kosten. ~~In de premie zijn opslagen begrepen voor onder meer uitvoeringskosten en het in stand houden van de (minimaal) vereiste solvabiliteit in relatie tot reeds opgebouwde pensioenaanspraken. Daarnaast kunnen in de premie opslagen voor indexatie zijn begrepen.~~

Premieovereenkomst: een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een vaste of variabele pensioenuitkering.

Premiepensioeninstelling: een premiepensioeninstelling die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van premiepensioeninstelling mag uitoefenen. De werkgever kan bij een premiepensioeninstelling uitsluitend een premieovereenkomst onderbrengen.

.....

271.3 Pensioenen

Inleiding

301 De categorie pensioenen omvat pensioentoezeggingen en andere al dan niet tijdelijke uitkeringen na afloop van het actieve dienstverband. Pensioentoezeggingen omvatten de aanspraken van personeel, voormalig personeel of hun nagelaten betrekkingen op periodieke uitkeringen die van het leven afhankelijk zijn, ingaande op de pensioengerechtigde leeftijd of bij eerder overlijden, zoals aanspraken op ouderdoms- en nabestaandenpensioen en prepensioen. Pensioentoezeggingen omvatten ook toezeggingen van bijdragen ten behoeve van periodieke uitkeringen als bedoeld in de voorgaande zin.

Periodieke uitkeringen wegens vervroegde uittreding en soortgelijke non-activiteitsregelingen komen aan de orde in paragraaf 271.4. Voor de verslaggeving van pensioenfondsen zelf wordt verwezen naar hoofdstuk 610 Pensioenfondsen.

302 Een in Nederland werkzame rechtspersoon moet in rechte afdwingbare pensioentoezeggingen aan het personeel krachtens de Pensioenwet onderbrengen bij een van de rechtspersoon gescheiden (afzonderlijke) entiteit, te weten een pensioenuitvoerder in de vorm van:

- a. een ondernemingspensioenfonds;
- b. een bedrijfstakpensioenfonds; ~~of~~
- c. een levensverzekeringsmaatschappij; of
- d. een premiepensioeninstelling.

In deze paragraaf worden zij verder aangeduid als ‘pensioenuitvoerder’.

Vanwege de strikte scheiding tussen de verantwoordelijkheden van de rechtspersoon, de pensioenuitvoerder en de deelnemers en de risicodelingverdeling van risico's die tussen de betrokken partijen bestaat op grond van de Nederlandse Pensioenwettelijke bepalingen inzake de inrichting van het pensioenstelsel, worden de Nederlandse regelingen primair volgens een ‘verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering’ in de jaarrekening van de rechtspersoon

verwerkt. In deze benadering wordt de verplichting voortvloeiende uit een door de rechtspersoon gedane pensioentoezegging gebaseerd op de financieringsafspraken zoals vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst tussen de rechtspersoon en de pensioenuitvoerder.

303 De bepalingen van paragraaf 271.3 zijn niet alleen van toepassing op formeel overeengekomen in rechte afdwingbare toezeggingen, maar ook op verplichtingen die voortvloeien uit een door de rechtspersoon bestendig gevolgde gedragslijn zoals bedoeld in alinea 307. De bepalingen van paragraaf 271.3 zijn tevens van toepassing op ~~te verlenen aanspraken-pensioentoezeggingen~~ uit hoofde van het stellige voornemen dat de rechtspersoon heeft om een pensioenregeling te treffen. De verwerking in de jaarrekening van dergelijke toe te kennen ~~aanspraken-toezeggingen~~ vloeit voort uit een concreet uitgewerkt plan.

304 De bepalingen van paragraaf 271.3 zijn in beginsel ook van toepassing op buitenlandse pensioenregelingen. Nadere bepalingen ten aanzien van de verwerking en waardering van pensioentoezeggingen in geval van buitenlandse regelingen zijn opgenomen in alinea 319 tot en met 321.

Voor de pensioenvoorziening voor directeuren-groootaandeelhouder is in alinea 318 een specifieke bepaling opgenomen.

305 (vervallen)

Nederlandse pensioenregelingen

Verwerking

306 De rechtspersoon dient de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als last in de winst-en-verliesrekening te verantwoorden.

De door de rechtspersoon te betalen bijdragen uit hoofde van een pensioenregeling bestaan in beginsel uit een reguliere jaarlijkse aan de pensioenuitvoerder te betalen premie en, indien van toepassing, uit additionele bijdragen die samenhangen met de financieringspositie van de pensioenuitvoerder.

Voor zover de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie nog niet is voldaan, dient deze als verplichting op de balans te worden opgenomen. Indien de reeds betaalde premiebedragen de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie overtreffen, dient het meerdere te worden opgenomen als een overlopend actief voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door de pensioenuitvoerder of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

307 De rechtspersoon dient te beoordelen of, en zo ja welke verplichtingen naast de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie per balansdatum bestaan. Deze verplichtingen komen voort uit de uitvoeringsovereenkomst en/of andere afspraken met werknemers. Ook komen ze voort uit bij werknemers gewekte gerechtvaardigde verwachtingen.

Bij een verzekerde regeling is de uitvoeringsovereenkomst het verzekeringscontract.

Indien naast de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie verplichtingen bestaan, dient een voorziening te worden opgenomen, indien per balansdatum aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- a. de rechtspersoon heeft een verplichting aan de pensioenuitvoerder en/of werknemer (in rechte afdwingbaar of feitelijk);**

- b. het is waarschijnlijk dat voor de afwikkeling van die verplichting een uitstroom van middelen bij de rechtspersoon noodzakelijk is; en**
- c. er kan een betrouwbare schatting worden gemaakt van de omvang van de verplichting.**

Voor in rechte afdwingbare verplichtingen van de rechtspersoon zijn zowel de inhoud van de pensioenovereenkomst en het pensioenreglement op grond waarvan de pensioen[aansprakentoezeggingen](#) worden ~~toegekend—gedaan~~ aan het personeel, als de uitvoeringsovereenkomst bepalend. Deze verplichtingen worden hierna aangeduid als verplichtingen aan de pensioenuitvoerder (zie alinea 311 tot en met 313). Daarnaast kan sprake zijn van toezeggingen aan werknemers die (nog) niet zijn ondergebracht bij een pensioenuitvoerder. Deze worden hierna aangeduid als verplichtingen aan de werknemer (zie alinea 314).

Voorts kan sprake zijn van een feitelijke verplichting. Een feitelijke verplichting doet zich voor wanneer de rechtspersoon in de communicatie met de deelnemers aan een pensioenregeling gerechtvaardigde verwachtingen heeft gewekt die verder gaan dan in de pensioenovereenkomst, het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst zijn vastgelegd.

Van een feitelijke verplichting is eveneens sprake wanneer de rechtspersoon het stellige voornemen heeft om een bestaande pensioenregeling te verbeteren of aan te vullen. De verwerking in de jaarrekening van dergelijke toe te kennen aanspraken is gebaseerd op een per balansdatum concreet uitgewerkt plan.

Per balansdatum kan een verplichting bestaan inzake indexatie. Indien verleende indexatie voor rekening van de rechtspersoon komt en op balansdatum nog niet is afgefinancierd, wordt per balansdatum een voorziening opgenomen. Het verlenen van indexatie betekent automatische indexatie of een onvoorwaardelijk besluit daartoe.

~~308 Naast de in de winst- en verliesrekening te verantwoorden aan de pensioenuitvoerder te betalen premie kunnen er ook baten zijn voor de rechtspersoon, die voortkomen uit aanwezige overschotten bij de pensioenuitvoerder. Zie ook alinea 312 en 313.~~

Een pensioenvordering dient in de balans te worden opgenomen wanneer:

- a. de rechtspersoon beschikkingsmacht heeft over een pensioenoverschot;**
- b. het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen die de pensioenvordering in zich bergt, zullen toekomen aan de rechtspersoon; en**
- c. de pensioenvordering betrouwbaar kan worden vastgesteld.**

309 Voor de algemene principes van de verwerking van een voorziening of vordering wordt verwezen naar paragraaf 252.2 Verwerking alinea 201 tot en met 212.

310 Gebeurtenissen die blijken na balansdatum tot aan het moment van opmaken van de jaarrekening en die informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum dienen bij het opmaken van de jaarrekening te worden verwerkt.

Voor de algemene principes over de verwerking van gebeurtenissen na balansdatum, zoals het opstellen en/of vaststellen van een herstelplan door het bestuur van de pensioenuitvoerder,

wordt verwezen naar alinea 201 tot en met 207 van Hoofdstuk 160 Gebeurtenissen na balansdatum.

Voor een voorbeeld van een gebeurtenis na balansdatum die nadere informatie geeft over de verplichting per balansdatum kan aan de publicatie van de consumentenprijsindex over het afgelopen jaar worden gedacht.

Verplichtingen aan de pensioenuitvoerder bij Ondernemingspensioen- en bedrijfstakpensioenregeling

311 De rechtspersoon ~~neemt~~ dient in overeenstemming met alinea 307 een voorziening op ~~te nemen~~ indien op basis van de uitvoeringsovereenkomst per balansdatum een verplichting bestaat en het waarschijnlijk is dat de aanwending van een maatregelenpakket, dat nodig is voor het herstel van de per balansdatum bestaande dekkingsgraad, zal leiden tot een uitstroom van middelen en de omvang betrouwbaar kan worden geschat.

Op grond van de uitvoeringsovereenkomst kan per balansdatum een verplichting voor de rechtspersoon bestaan, naast de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie. Dit kan het geval zijn indien bijvoorbeeld de rechtspersoon:

- gehouden wordt respectievelijk kan worden tot het doen van betalingen uit hoofde van compensatieregelingen in het kader van de overgang naar een nieuw pensioenstelsel. Bijvoorbeeld als de werkgever per balansdatum een verplichting heeft een eenmalig bedrag te storten ter verhoging van de risicodelingsreserve; of
- op grond van de in de uitvoeringsovereenkomst gespecificeerde dekkingsgraad van de pensioenuitvoerder gehouden wordt respectievelijk kan worden tot het doen van additionele betalingen aan de pensioenuitvoerder.

Daarnaast kunnen gerechtvaardigde verwachtingen tot het doen van additionele betalingen aan de pensioenuitvoerder leiden tot een feitelijke verplichting.

~~In de aan de pensioenuitvoerder in de toekomst te betalen premie kunnen ook voor de rechtspersoon herstellpremies begrepen zijn die op basis van bij De Nederlandsche Bank (DNB) ingediende herstelplannen door de pensioenuitvoerder zijn vastgesteld. Voor deze herstellpremies wordt geen voorziening opgenomen, tenzij deze op basis van de uitvoeringsovereenkomst of op basis van gerechtvaardigde verwachtingen voortkomen uit een verplichting voor de rechtspersoon tot het doen van additionele betalingen aan de pensioenuitvoerder.~~

~~De belangrijkste elementen van een herstelplan dienen te worden toegelicht (zie alinea 324).~~

312 (vervallen)

~~312 Indien aan de in alinea 308 genoemde criteria wordt voldaan, dient de rechtspersoon per balansdatum een vordering op te nemen uit hoofde van toekomstige restituties. De dekkingsgraad kan voor het bestuur van de pensioenuitvoerder aanleiding zijn om over te gaan tot het verstrekken van toekomstige restituties. Dit betekent over het algemeen dat het formele besluit door het bestuur moet zijn genomen voordat tot het opnemen van een vordering kan worden overgegaan.~~

Verplichtingen aan de pensioenuitvoerder bij ~~V~~verzekerde regeling

313 De rechtspersoon neemt in overeenstemming met alinea 307 ~~di~~ent een voorziening op ~~te nemen~~ indien op basis van de contractvoorwaarden per balansdatum een verplichting bestaat, het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en de omvang betrouwbaar kan worden geschat.

Uit de contractvoorwaarden met de verzekeringsmaatschappij kunnen, naast betaling van premie, verplichtingen en vorderingen voortvloeien, zoals onder de omstandigheid dat:

- de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt aangepast op basis van actuariële resultaten uit het verleden;
- indexatie per balansdatum is toegezegd;
- overrente of winstdeling volgens het verzekeringscontract beschikbaar komt aan de rechtspersoon;
- eventuele nadelen of voordelen van individuele waardeoverdrachten ten laste respectievelijk ten gunste van de rechtspersoon komen. Een dergelijke verplichting ontstaat als gevolg van personeelsmutaties voor of per balansdatum;
- na afloop van het verzekeringscontract garantiepremies (op basis van sterfte en/of rente) verschuldigd zijn.

Verplichtingen aan de pensioenuitvoerder bij premiepensioeninstelling

313a Een werkgever kan bij een premiepensioeninstelling uitsluitend een premieovereenkomst onderbrengen. Zie ook alinea 102 van hoofdstuk 611 'Premiepensioeninstellingen' voor een omschrijving van de kenmerken van een premiepensioeninstelling. Omdat de werkgever bij een premieovereenkomst alleen gehouden is de vastgestelde premie te betalen, kan per balansdatum alleen een verplichting voor de rechtspersoon bestaan voor de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie.

Verplichtingen aan de werknemer

314 De rechtspersoon neemt in overeenstemming met alinea 307 ~~E~~en voorziening op ~~di~~ent te ~~worden opgenomen~~ voor aanpassingen van de per balansdatum opgebouwde aanspraken, die voortvloeien uit toekomstige salarisverhogingen die per balansdatum reeds zijn toegezegd en die voor rekening van de rechtspersoon komen. ~~In Nederland bestaat de algemene verplichting vanuit de Pensioenwet om onvoorwaardelijke aanspraken af te financieren door deze onder te brengen bij een pensioenuitvoerder.~~ Een eventueel niet afgefinancierd en voor rekening van de rechtspersoon komend backservice-element van een per balansdatum toegezegde salarisverhoging bij een eindloonregeling leidt tot een verplichting. De toegezegde salarisverhoging kan bijvoorbeeld voortkomen uit CAO-afspraken sectorale (algemeen verbindende) of individuele overeenkomsten.

Daarbij kunnen rechtspersonen ervoor kiezen om rekening te houden met uit verwachte toekomstige salarisstijgingen en/of eventuele verwachte toekomstige toekenningen van indexatie voortvloeiende aanpassingen van per balansdatum opgebouwde aanspraken. Dit kan voorkomen bij eindloon- en middelloonregelingen.

314a De rechtspersoon neemt geen voorziening op voor aan bestaande werknemers toegezegde toekomstige compensatiebetalingen in het kader van de overgang naar een nieuw pensioenstelsel die op balansdatum nog niet zijn verschuldigd aan de pensioenuitvoerder en afhankelijk zijn van voortzetting van het dienstverband. Dergelijke compensatiebetalingen betreffen beloningen voor de toekomstige arbeidsprestaties gedurende het voortgezette dienstverband.

Een voorbeeld betreft een door de rechtspersoon te betalen extra premie gedurende een periode van maximaal 10 jaar voor werknemers die nadeel ondervinden van de invoering van de Wet toekomst pensioenen (WTP) die alleen zal worden betaald bij voortzetting van het dienstverband. Hierdoor is de rechtspersoon op balansdatum nog niet gehouden tot het doen van compensatiebetalingen die betrekking hebben op de periode na balansdatum.

.....

320 Indien een buitenlandse pensioenregeling vergelijkbaar is met de wijze waarop het Nederlandse pensioenstelsel is ingericht en functioneert, dient de verwerking en waardering van verplichtingen die voortvloeien uit buitenlandse pensioenregelingen plaats te vinden overeenkomstig alinea 306 tot en met 317.

De wijze waarop het Nederlandse pensioenstelsel is ingericht en functioneert is kort omschreven in alinea 302. In de afweging of een buitenlandse pensioenregeling vergelijkbaar is met de wijze waarop het Nederlandse pensioenstelsel is ingericht en functioneert zijn de volgende elementen van belang:

- er is sprake van een zelfstandige en van de werkgever onafhankelijke pensioenuitvoerder die verantwoordelijk is voor de uitbetaling van pensioenen;
- er is sprake van een strikte scheiding tussen de verantwoordelijkheden van de rechtspersoon, de pensioenuitvoerder en de deelnemers;
- indien aanspraken zijn toegezegd, financiert de aangesloten rechtspersoon de financiert de opgebouwde aanspraken kostendekkend en;
- deze kostendekkende financiering is volgens een algemeen aanvaardbare actuariële waarderingsmethodiek bepaald (in Nederland geldt in deze het Financieel Toetsingskader, FTK);
- er gelden eisen inzake een tijdige (uiterlijk kort na balansdatum) premiebetaling aan de pensioenuitvoerder; en
- er bestaat een actief werkend toezicht op de pensioenfondsen uitgevoerd door een onafhankelijk toezichtsorgaan (zoals in Nederland DNB en AFM).

.....

Voorgestelde wijzigingen in RJk-bundel

voorgestelde wijzigingen in hoofdstuk B14 Personeelsbeloningen

B14 PERSONEELSBELONINGEN

Deze Richtlijn B14 (aangepast 2024) vervangt Richtlijn B14 (aangepast 2019) en is van kracht voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2025

.....

Beloningen in de vorm van rechten op uitkeringen na afloop van het dienstverband (pensioenen en dergelijke)

.....

De verwerking van pensioenregelingen

108 Indien een in Nederland werkzame rechtspersoon in rechte afdwingbare pensioentoezeggingen doet aan het personeel, inclusief die personeelsleden die in het buitenland zijn gestationeerd, moeten deze verplichtingen behoudens enkele uitzonderingen krachtens de Pensioenwet worden ondergebracht bij:

- a. een bedrijfstakpensioenfonds; ~~of~~
- b. een ondernemingspensioenfonds; ~~of~~
- c. een levensverzekeringsmaatschappij; ~~of~~
- ~~e.d. een premiepensioeninstelling.~~

Onderstaand wordt geregeld op welke wijze kleine rechtspersonen pensioentoezeggingen aan het personeel in de jaarrekening moeten verwerken.

Definities

109 De volgende begrippen worden in dit hoofdstuk gebruikt, met de hieronder omschreven betekenis.

Een pensioenregeling is een regeling op grond waarvan aan het personeel van de rechtspersoon pensioen wordt toegekend.

~~Een pensioenovereenkomst is een afspraak tussen de werkgever en werknemer over pensioen. Voor nadere toelichting over het begrip ‘pensioenovereenkomst’ wordt verwezen naar artikel 1 van de Pensioenwet.~~

~~Een ondernemingspensioenregeling is een regeling waarbij het opbouwen van pensioenvermogen in de pensioenuitvoerder geschiedt teneinde pensioenen uit te keren aan (voormalig) personeel van een of meer ondernemingen die onder gemeenschappelijke leiding staan.~~

~~Een bedrijfstakpensioenregeling is een regeling, anders dan nationale regelingen zoals AOW en dergelijke, waarbij het opbouwen van pensioenvermogen in de pensioenuitvoerder geschiedt teneinde pensioenen uit te keren aan (voormalig) personeel van meer dan één rechtspersoon die niet onder gemeenschappelijke leiding staan en waarbij de premies en~~

~~uitkeringen worden bepaald zonder onderscheid te maken naar de aan de regeling deelnemende rechtspersonen.~~

Onder de verschuldigde premie wordt verstaan de in geld uitgedrukte periodiek vastgestelde structurele prestatie die door de rechtspersoon verschuldigd is aan de pensioenuitvoerder en die bestemd is voor de verzekering van pensioen en de daaraan verbonden kosten.

Onder indexatie wordt verstaan een verhoging van een pensioenrecht of pensioenaanspraak van een (gewezen) deelnemer naar aanleiding van prijsstijgingen of loonontwikkeling.

~~Een middelloonregeling is een pensioenregeling (in termen van de Pensioenwet een uitkeringsovereenkomst) waarbij de pensioenaanspraak met betrekking tot enig dienstjaar alleen afhankelijk is van het in het betreffende dienstjaar pensioengevende salaris, en eventuele latere indexatie.~~

~~Een eindloonregeling is een pensioenregeling waarin de hoogte van het (behaalbare) ouderdomspensioen is gekoppeld aan het salaris dat de deelnemer direct voorafgaand aan de pensioendatum verdient.~~

Onder een in rechte afdwingbare verplichting wordt verstaan een verplichting die voortvloeit uit een overeenkomst dan wel bij of krachtens een wet.

Onder een feitelijke verplichting wordt verstaan een verplichting die voortvloeit uit handelingen van de rechtspersoon, waarbij:

- a. de rechtspersoon aan andere betrokkenen door een in het verleden gevolgde gedragslijn, gepubliceerde beleidsregels of een voldoende specifieke, actuele uitspraak heeft aangegeven zekere verantwoordelijkheden te aanvaarden; en
- b. als gevolg daarvan, de rechtspersoon bij de onder a. genoemde andere betrokkenen de gerechtvaardigde verwachting heeft gewekt dat hij die verantwoordelijkheid zal nakomen.

.....