

## **RJ-Uiting 2024-21: Aanpassing van de Handreiking voor de toepassing van IAS 19R in de Nederlandse pensioensituatie als gevolg van de Wet toekomst pensioenen**

<i>Hoofdstuk RJ</i>	<i>921 'Handreiking voor de toepassing van IAS 19R in de Nederlandse pensioensituatie'</i>
<i>Alinea's</i>	<i>N.v.t.</i>
<i>Hoofdstuk RJk</i>	<i>N.v.t.</i>
<i>Alinea's</i>	<i>N.v.t.</i>
<i>Status</i>	<i>Definitieve handreiking</i>
<i>Publicatiedatum RJ-Uiting</i>	<i>29 oktober 2024</i>
<i>Ingangsdatum</i>	<i>N.v.t.</i>

### **Inleiding**

#### *Voor wie is deze RJ-Uiting relevant*

Deze RJ-Uiting is relevant voor rechtspersonen die gebruik maken van de in de RJ-bundel opgenomen Handreiking voor de toepassing van IAS 19R in de Nederlandse pensioensituatie.

#### *Welke bepalingen heeft de RJ definitief gemaakt*

De RJ heeft de gevolgen aangegeven van de Wet toekomst pensioenen (WTP) voor de toepassing van die handreiking (in 921 in de RJ-bundel). Omdat deze handreiking onder de WTP nog maar beperkt relevant zal zijn, zal de RJ deze handreiking bij het verstrijken van de overgangperiode die geldt voor de invoering van de WTP (1 januari 2028) intrekken.

Ten opzichte van de voorstellen in RJ-Uiting 2024-7 is verduidelijkt dat pensioenregelingen die voldoen aan de WTP onder IAS 19R in beginsel zullen classificeren als DC-regeling, maar dat in bepaalde situaties sprake kan zijn van feitelijke verplichtingen die de classificatie van de regeling kunnen beïnvloeden. Zie voor meer informatie hierna paragraaf 'Achtergrond en inhoud'.

## Achtergrond en inhoud

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (WTP) ingegaan. Tot 1 januari 2028 geldt een overgangsperiode om bestaande pensioenregelingen aan te passen aan de vereisten van de WTP.

De handreiking in de RJ-bundel (921) behandelt de toepassing van IAS 19R in de Nederlandse pensioensituatie zoals die is geregeld onder de tot 1 juli 2023 geldende Pensioenwet (PW). De handreiking beoogt steun en richting te geven aan de praktijk en bevat geen stellige uitspraken of aanbevelingen. De RJ is nagegaan wat de gevolgen zijn van de invoering van de WTP voor deze handreiking en de toepassing daarvan. Die gevolgen zijn als volgt:

- Tot het verstrijken van de overgangsperiode (1 januari 2028) kan de handreiking behulpzaam zijn bij de toepassing van IAS 19R op bestaande pensioenregelingen die nog niet zijn aangepast aan de WTP;
- Daarna kan de handreiking behulpzaam zijn voor de waardering van bestaande (gesloten) DB-regelingen die getroffen zijn onder de tot 1 juli 2023 geldende PW. Voor deze gesloten regelingen, waarin geen actieve pensioenopbouw meer plaatsvindt, acht de RJ het niet noodzakelijk de handreiking te handhaven.
- Pensioenregelingen die voldoen aan de WTP zullen onder IAS 19R in beginsel classificeren als DC-regeling. In bepaalde situaties zou ook onder de WTP sprake kunnen zijn van feitelijke verplichtingen die de classificatie van een regeling kunnen beïnvloeden. Een feitelijke verplichting kan bijvoorbeeld ontstaan als gevolg van door de werkgever gecreëerde verwachtingen. De RJ is van mening dat IAS 19R voldoende aanknopingspunten biedt voor de beoordeling van dergelijke feitelijke verplichtingen;
- Bij de overgang naar regelingen die voldoen aan de WTP kunnen overgangsregelingen overeengekomen worden tussen werkgevers en werknemers. Dergelijke compensatie valt onder IAS 19R naar verwachting onder de bepalingen van IAS 19 inzake wijziging of inperking van een regeling (*plan amendment or curtailment*) of afwikkeling van een regeling (*settlement*). De RJ is van mening dat IAS 19R hiervoor voldoende aanknopingspunten geeft.

De RJ zal daarom deze handreiking bij het verstrijken van de overgangsperiode (1 januari 2028) intrekken.

## **Wijzigingen in RJ-bundel**

### **Toevoeging in 921**

#### **921 HANDREIKING VOOR DE TOEPASSING VAN IAS19R IN DE NEDERLANDSE PENSIOENSITUATIE**

---

##### **Gevolgen van de Wet toekomst pensioenen (WTP) voor de toepassing van deze Handreiking**

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.

Deze handreiking behandelt de toepassing van IAS 19R in de Nederlandse pensioensituatie zoals die is geregeld onder de tot 1 juli 2023 geldende PW. De handreiking beoogt steun en richting te geven aan de praktijk en bevat geen stellige uitspraken of aanbevelingen. De RJ is nagegaan wat de gevolgen zijn van de invoering van de WTP voor deze handreiking en de toepassing daarvan.

Tot het verstrijken van de overgangperiode (1 januari 2028) kan de handreiking behulpzaam zijn bij de toepassing van IAS 19R op bestaande pensioenregelingen die nog niet zijn aangepast aan de WTP. Daarna kan de handreiking behulpzaam zijn voor de waardering van bestaande (gesloten) DB-regelingen die getroffen zijn onder de tot 1 juli 2023 geldende PW. Voor deze gesloten regelingen, waarin dus geen actieve pensioenopbouw meer plaatsvindt, acht de RJ het niet noodzakelijk de handreiking te handhaven.

Pensioenregelingen die voldoen aan de WTP zullen onder IAS 19R in beginsel classificeren als DC-regeling omdat volgens artikel 10 van de WTP het karakter van een pensioenovereenkomst voor de opbouw van het pensioen een premieovereenkomst dient te zijn. Een premieovereenkomst betreft een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een (vaste of variabele) pensioenuitkering.

In bepaalde situaties zou ook onder de WTP sprake kunnen zijn van feitelijke verplichtingen die de classificatie van een regeling kunnen beïnvloeden (IAS 19.27-29). Een feitelijke verplichting leidend tot classificatie als DB-regeling zou bijvoorbeeld kunnen ontstaan als de werkgever bij werknemers de gerechtvaardigde verwachting wekt dat een niet behaalde pensioenambitie in een verleden tijdvak zal worden gecompenseerd door middel van premieverhogingen in een volgend tijdvak. De RJ is van mening dat IAS 19R voldoende aanknopingspunten biedt voor de beoordeling van dergelijke feitelijke verplichtingen.

Bij de overgang naar regelingen die voldoen aan de WTP kunnen overgangsregelingen overeengekomen worden tussen werkgevers en werknemers. Die overgangsregelingen betreffen compensatie voor werknemers die nadeel gaan ondervinden van aanpassingen van hun bestaande PW-regelingen. Dergelijke compensatie valt onder IAS 19R naar verwachting

onder de bepalingen van IAS 19.99-112 inzake wijziging of inperking van een regeling (*plan amendment or curtailment*) (bij een regeling die als (gesloten) DB-regeling blijft bestaan) of afwikkeling van een regeling (*settlement*) (bij een DB-regeling die wordt gewijzigd naar een DC-regeling). De rechtspersoon beoordeelt de toepassing van deze bepalingen op basis van de specifieke feiten en omstandigheden. De RJ is van mening dat IAS 19R hiervoor voldoende aanknopingspunten geeft.

De RJ zal daarom deze handreiking bij het verstrijken van de overgangperiode (1 januari 2028) intrekken.