

PAS OP MET WAARDEOVERDRACHT PENSIOEN VAN EEN NIEUWE WERKNEMER!

Als u werkgever bent, neemt u ongetwijfeld regelmatig nieuwe werknemers in dienst. Als zo'n nieuwe werknemer in zijn vorige baan pensioen heeft opgebouwd, kan hij/zij u als nieuwe werkgever verzoeken om mee te werken aan 'waardeoverdracht' van zijn oude pensioenrechten. In de meeste situaties werken werkgevers daar zonder verder over na te denken aan mee. Maar let op: waardeoverdracht kan voor een nieuwe werkgever flink in de papieren lopen!

HOE WERKT WAARDEOVERDRACHT?

Waardeoverdracht betekent in feite dat de werknemer de bij zijn vorige werkgever opgebouwde pensioenrechten overdraagt aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. De werknemer kan dit recht uitoefenen door binnen 6 maanden na indiensttreding, bij de nieuwe werkgever een verzoek daartoe in te dienen.

WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN WAARDEOVERDRACHT?

Het pensioen van de werknemer wordt door waardeoverdracht in nagenoeg alle gevallen geen euro beter dan zonder waardeoverdracht. Sterker nog, soms wordt de werknemer er zelfs slechter van, bijvoorbeeld als zijn pensioenrechten in de pensioenregeling van de vorige werkgever wel werden geïndexeerd en de pensioenregeling bij de nieuwe werkgever niet.

Een praktisch voordeel(tje) voor de werknemer is wel, dat zijn pensioen overzichtelijker wordt doordat het niet versnipperd bij allerlei verschillende pensioenuitvoerders terecht komt.

FORS FINANCIËEL NADEEL NIEUWE WERKGEVER!

Bij waardeoverdracht draagt de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever (hierna: de oude uitvoerder) de pensioenrechten van de werknemer over aan uw pensioenuitvoerder (hierna: de nieuwe uitvoerder), waarbij de oude uitvoerder een afkoopsom moet betalen aan de nieuwe uitvoerder.

Een recent besluit van het Ministerie van Financiën bevat waarderingsregels voor deze pensioenoverdracht tussen de uitvoerders en deze leiden er vaak toe dat de nieuwe uitvoerder een afkoopsom ontvangt die veel lager is dan de koopsom die de nieuwe uitvoerder nodig heeft voor de feitelijke inkoop van het pensioen.

De nieuwe uitvoerder wordt dus meteen geconfronteerd met een gat in de financiering van het overgenomen pensioen en deze zal u als nieuwe werkgever aanspreken om dit gat ineens volledig af te storten. Dit kan voor u flink in de papieren lopen, zo zal de waardeoverdracht van een relatief bescheiden pensioen al snel enkele tienduizenden euro's afstorting vergen, terwijl het pensioen van de werknemer er geen euro beter van wordt. Alleen de oude uitvoerder profiteert!



MR. M.R. DE JONGE IS SENIOR BELASTINGADVISEUR BIJ
BONSENREULING ACCOUNTANTS-BELASTINGADVISEURS MET
VESTIGINGEN IN LICHTENVOORDE, EIBERGEN EN DEVENTER

WAT KUNT U DOEN OM DIT TE VOORKOMEN?

Als u een nieuwe werknemer aanneemt, zult u zich steeds moeten afvragen of waardeoverdracht door die concrete werknemer een potentieel financieel risico voor u met zich meebrengt. Of dit risico zich voordoet is sterk afhankelijk van de soort pensioenregeling die de werknemer bij de vorige werkgever had en de soort pensioenregeling die u de werknemer biedt. De omvang van het financiële risico is vooral afhankelijk van de hoogte van het door de werknemer reeds opgebouwde pensioen. Gaat u er dus gerust vanuit dat hoe meer ervaring de nieuwe werknemer heeft, hoe groter het financiële risico is.

De werknemer heeft echter een wettelijk recht op waardeoverdracht en dit recht kunt u hem/haar contractueel niet ontnemen! Wat u echter wel kunt doen, is met de werknemer de zin en onzin van waardeoverdracht bespreken en in de meeste gevallen zal dan blijken dat de werknemer er geen enkel belang bij heeft. Verder kunt u in gevallen waar het echt om forse risico's gaat, wellicht bij wijze van 'gentlemen's agreement' met uw werknemer afspreken dat hij/zij geen beroep zal doen op waardeoverdracht, op straffe van een boete die even groot is als de verplichte afstorting die de pensioenuitvoerder van u vraagt als de werknemer toch een beroep doet op waardeoverdracht.

Zorg er in ieder geval voor dat u zich in voorkomende gevallen goed laat adviseren, anders kan uw nieuwe werknemer wel eens een hele dure worden!



BonsenReuling
ACCOUNTANTS - BELASTINGADVISEURS

INDIEN U NAAR AANLEIDING VAN DEZE COLUMN VRAGEN HEEFT,
KUNT U UITERAARD CONTACT MET MIJ OPNEMEN. TEL.: 0544-393333