

WIJZIGING BESCHIKKING STATEN PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

door C. P. A. Bakker

In de Nederlandse Staatscourant van 16 april 1957 is een gemeenschappelijke beschikking van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en van de Minister van Justitie opgenomen, waarbij de Beschikking Staten Pensioen- en Spaarfondsen van dec. 1953 belangrijk wordt gewijzigd.

Aangezien de Nederlandse Staatscourant niet tot de dagelijkse lectuur van de meeste accountants behoort, terwijl zij toch voor het merendeel wel met een of meer pensioenfondsen te maken hebben, menen wij er goed aan te doen in het kort de betekenis van de genoemde wijziging aan te geven.

Vervallen van staat 6

Tot nu toe konden fondsen met beleggingen volstaan met het verstrekken van beknopte inlichtingen over die beleggingen in de vorm van staat 6 en wel gedurende vier achtereenvolgende jaren, omdat slechts tenminste éénmaal in de vijf jaren volledige beleggingsstaten moesten worden ingediend. Deze mogelijkheid is nu vervallen en wel met ingang van het jaar 1956, zodat reeds over het afgelopen kalenderjaar volledige beleggingsstaten moeten worden ingediend met uitzondering van de hierna te noemen gevallen, waarin de nieuwe staten 6a of 6b kunnen worden toegepast. De werkzaamheden verbonden aan de verslaglegging zijn hierdoor enigszins uitgebreid. Een ernstig bezwaar kan dit echter niet worden genoemd, omdat een goede invulling van staat 6 toch reeds meebracht, dat vele gegevens werden verzameld, welke thans gedetailleerd moeten worden verstrekt.

Nieuwe staten

Aan de reeds bestaande modellen werden toegevoegd de staten 6a en 6b. Deze staten, welke *niet* in de plaats van de vervallen staat 6 zijn gekomen, zijn slechts van belang voor fondsen welke de pensioenverplichtingen hebben herverzekerd, alsmede voor spaarfondsen.

Staat 6a is een samenvatting van de voornaamste punten, welke in de staten 3, 4 en 14 worden gevraagd. Ten aanzien van eventueel voorkomende beleggingen worden enige specificaties gevraagd. De staat heet: Toelichtend verslag.

Staat 6b is een samenvatting van de voornaamste punten, welke in de staten 1, 2, 3, 4, 5, 14 en 18 worden gevraagd. Deze staat heet: Verslag.

Voor beide staten geldt, dat zij in bepaalde gevallen de staten waarvan zij een samenvatting geven, kunnen vervangen. Welke gevallen dit zijn leert ons het 1e lid van het nieuwe artikel 5 van de beschikking. Dit lid luidt:

„1. In afwijking van het in de artikelen 3 en 4 bepaalde, kan de Verzekeringskamer op verzoek van het betrokken fonds tot wederopzeggens toestaan, dat:

a. door een spaarfonds jaarlijks de staten 1, 2, 6a en 18 worden ingediend;

b. door een ondernemingspensioenfonds, hetwelk overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van de wet het uit de aangegane pensioenverplichtingen voortspruitende risico heeft herverzekerd, of door een

hiermede naar het oordeel der Verzekeringskamer voor de toepassing van deze beschikking gelijk te stellen ondernemingspensioenfondsen jaarlijks de staten 1, 2, 6a en 18 worden ingediend;

c. door een ondernemingspensioenfonds, als bedoeld onder b, hetwelk bovendien zijn aansprakelijkheid heeft beperkt tot de bedragen, welke de herverzekeraar uitkeert, en geen andere dan pensioenverplichtingen heeft aanvaard, jaarlijks de staat 6b wordt ingediend;

d. door een ondernemingspensioenfonds, hetwelk overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 van de wet het uit de aangegane pensioenverplichtingen voortspruitende risico heeft overgedragen en geen andere dan pensioenverplichtingen heeft aanvaard, jaarlijks de staat 6b wordt ingediend."

Teneinde te voorkomen, dat de Verzekeringskamer zou worden overstroomd met een groot aantal verzoeken om toestemming tot deze vereenvoudigde verslaglegging is in het tweede lid van bovengenoemd artikel 5 bepaald:

„Gedurende het jaar 1957 wordt de enkele indiening van de staten 1, 2, 6a en 18, dan wel van de staat 6b, aangemerkt als een verzoek, als bedoeld in het eerste lid, waarop door de Verzekeringskamer tot wederopzeggens gunstig is beschikt."

Praktisch betekent dit, dat een fonds, hetwelk voor de vereenvoudigde verslaglegging in aanmerking komt, door de indiening van een vereenvoudigd verslag over 1956 in 1957 automatisch de vereiste toestemming daarvoor heeft verkregen.

Het hierboven aangehaalde eerste lid van artikel 5 vraagt nog enige toelichting. Het onderscheid tussen de punten c. en d. heeft praktisch weinig te betekenen. Het houdt verband met de omstandigheden, dat de wet steeds spreekt van *overdracht* en van *herverzekering* van de pensioenverplichtingen. De vereenvoudiging gaat het verst voor fondsen van groep c. (en d.). Voorwaarde is, dat er uitsluitend pensioenverplichtingen zijn, dat *alle* pensioenverplichtingen zijn herverzekerd en dat het fonds niet meer behoeft uit te keren dan de herverzekeraar uitkeert.

Heeft het fonds nog verplichtingen uit hoofde van back service dan kan toch van staat 6b gebruik worden gemaakt. In dit geval is het evenwel noodzakelijk het verschil tussen de posten „Premies herverzekering" (= inhaalpremie) en „Premies" (= normale premie) in de rekening van lasten en baten toe te lichten, n.l. voor zover de vordering en de schuld wegens back service uit de balans blijken. Worden deze vordering en deze schuld in de balans P.M. vermeld, dan treedt in de rekening van lasten en baten geen verschil tussen „Premies herverzekering" en „Premies" op.

In alle andere gevallen zullen herverzekerde fondsen gebruik kunnen maken van de staten 1, 2, 6a en 18. Dit is ook het geval met de fondsen, welke met dispensatie van de Minister van Sociale Zaken en Volksgezondheid enkele verplichtingen in eigen beheer hebben. Verder vallen hieronder herverzekerde fondsen, welke voor onverzekerbare personen een spaarregeling hebben getroffen. Fondsen welke nog aflopend eigen beheer voor oude ingegane pensioenen hebben, mogen eveneens van deze regeling gebruik maken.

Zowel voor staat 6a als voor staat 6b geldt, dat hierop uitdrukkelijk moet worden vermeld of al of niet zekerheidsstellingen zijn gegeven of ontvallen.

Ten aanzien van staat 6b kan nog worden opgemerkt, dat deze de accountantsverklaring moet bevatten, welke bij het niet-gebruiken van deze staat op staat 18 voorkomt.