

Bemiddelaar Bpf

Bemiddelingsvoorstel van SER Bemiddelaar Bpf prof. L.F. van Muiswinkel in het geschil tussen **Valstar Holland B.V. c.s.** en het **Bedrijfstakpensioenfonds AVH** inzake toepassing van de rekenregels inzake verzekeringstechnische aangelegenheden

1. Bij brief van 8 september 2005 heeft Valstar Holland B.V. (hierna: 'Valstar') zich tot de Bemiddelaar gewend met het verzoek te bemiddelen in een geschil rond de toepassing van de rekenregels inzake verzekeringstechnische aangelegenheden. Desgevraagd heeft de andere partij in dit geschil, het BPF AVH (hierna: 'AVH'), bij brief van 10 oktober 2005 aan de Bemiddelaar haar volledige medewerking aan het even genoemde, eenzijdige, bemiddelingsverzoek toegezegd.

2. In opdracht van AVH heeft het bureau Heijnis en Koelman op 10 mei 2004 een rapport uitgebracht waarin het verzekeringstechnisch nadeel (hierna: 'VTN') ten gevolge van het uitreden van Valstar per 1 januari 2004 wordt becijferd als volgt:

| | |
|---|-------------|
| *Compensatie van de solidariteitsbijdrage | € 166.033,- |
| *Bijdrage in verband met aanwezige onderdekking | € 146.366,- |
| *Kosten behandeling vrijstellingsverzoek | € 3.000,- |
| | ----- |
| Totaal | € 315.399,- |

3. Op verzoek van Valstar heeft, in reactie hierop, Ernst en Young op 17 december 2004 het VTN in de onderhavige zaak als volgt becijferd:

| | |
|---|------------|
| * Compensatie van de solidariteitsbijdrage: | € 27.007,- |
| * Bijdrage in verband met onderdekking | € 42.622,- |
| * Kosten behandeling vrijstellingsverzoek | € 3.000,- |
| | ----- |
| Totaal | € 72.629,- |

4. Bij brief van 18 augustus 2005 van Valstar aan AVH stelt eerstgenoemde bij wijze van tegemoetkoming voor, de solidariteitsbijdrage inzake indexatie te bepalen op €86.544,-.

Inzake de onderdekking past Valstar eigener beweging het verschil ad €9.244,- tussen haar eigen calculatie en die van AVH bij.

Per saldo heeft Valstar in het kader van de uittredingskwestie reeds betaald:

| | |
|--|------------|
| Het verschuldigde bedrag volgens eigen berekeningen (punt 3) | € 72.629,- |
| Solidariteitsbijdrage indexatie | € 86.544,- |
| Verschil bijdrage onderdekking | € 9.244,- |
| | ----- |

Totaal

€ 168.417,-

5. Grondslag van de vergoeding uit hoofde van VTN is artikel 7 lid 4 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 (hierna: 'het Besluit'). De hoogte van de vergoeding wordt in elk afzonderlijk geval berekend en bepaald met behulp van de 'rekenregels VTN' opgenomen in bijlage 2 bij even genoemd Besluit. Deze berekeningsmethodieken zijn evenwel (mede) gebaseerd op begrippen die ruimte laten voor meerdere interpretaties. Voorbeelden daarvan zijn begrippen als 'een deel van de doorsnee jaarpremie PdU dat betrekking heeft op de inkoop van aanspraken voor niet-actieven' (*indexaties*) en *onderdekking*. In het onderhavige geschil zijn de ver uiteenlopende cijferopstellingen van partijen (zie punt 2. en 3.) in niet onbelangrijke mate op deze interpretatieverschillen terug te voeren.

6. Op deze grond acht de Bemiddelaar in het onderhavige geschil Bijlage 2 als determinant ter bepaling van de hoogte van het VTN ontoereikend. Naar zijn oordeel dient te dezer zake veeleer acht te worden geslagen op de *strekking* van het Besluit. Deze is tweeledig:

- Verlening van vrijstelling aan alle werknemers van een werkgever ('bedrijf') mag voor de in het betreffende Bedrijfstakpensioenfonds achterblijvende werkgevers en hun werknemers ('bedrijven') gedurende een redelijke periode niet leiden tot hogere lasten (*solidariteitsprincipe*). In deze context wordt in de Bijlage 2 een periode van 5,5 jaar genoemd;
- Verlening van vrijstelling behoort voor het betrokken bedrijf niet te leiden tot hogere extra lasten dan het geval zou zijn geweest indien dit bedrijf niet was uitgetreden.

Een en ander leidt tot de definiëring van het VTN als *het verschil tussen de contante waarden van de toekomstige extra lasten en de contante waarde van de toekomstige baten, beide over de referte periode*.

Derhalve moeten ter bepaling van het VTN in het onderhavige geschil niet alleen in aanmerking worden genomen de voor AVH uit de uittreding van Valstar voortvloeiende lasten doch evenzeer de door Valstar ten gevolge van de uittreding gemiste extra inkomsten voor het AVH, bestaande uit extra beleggingsopbrengsten boven de gehanteerde rekenrente van 4% in de referteperiode. De contante waarde van deze extra beleggingsopbrengsten wordt gesteld op de contante waarde van de in 2003 op de noodzakelijke premie verleende korting in verband met extra beleggingsopbrengsten.

7. Uit het vorenstaande resulteert de volgende cijferopstelling:

| | |
|--|-------------|
| Solidariteitsbijdrage bestand | € 27.007,- |
| Solidariteitsbijdrage indexatie | €139.026,- |
| Bijdrage in verband met onderdekking (123%) | € 146.366,- |
| Kosten behandeling vrijstellingsverzoek | € 3.000,- |
| | ----- |
| Totaal | € 315.399,- |
| Af: Baten in verband met extra beleggingsopbrengsten | € 105.462,- |
| | ----- |

€ 209.937,-

8. Het *voorstel van de Bemiddelaar* is, dat AVH op de voet van artikel 5 jo. artikel 7 lid 4 van het Besluit aan werkgever Valstar en al zijn werknemers per 1 januari 2004 vrijstelling verleent onder de opschortende voorwaarde dat Valstar aan AVH aanvullend vergoedt een bedrag groot **€41.520,-**, zijnde het verschil tussen de totalen van de punten 7 en 4 hiervoor, en wel op een door partijen nader overeen te komen tijdstip, doch in elk geval niet later dan 1 februari 2006.

Den Haag, 30 november 2005