

Uitleg van J&J Pension Fund OFF m.b.t. de overgang naar een OFF:

Europees pensioenfonds

- **Hoe zit het met waardeoverdracht na de overgang?**
Waardeoverdracht valt onder de Nederlandse wetgeving. Daar verandert niets.
- **Is waardeoverdracht mogelijk van pensioenopbouw bij eerdere werkgevers?**
Bij de overgang naar J&J Pension Fund OFF. Alleen de uitvoering van de pensioenregeling is overgegaan naar een andere uitvoerder. Pensioen dat u hebt opgebouwd voordat u bij uw huidige werkgever in dienst bent getreden, kunt u wel laten overdragen. Vraag dit aan bij uw huidige pensioenfonds.
- **Waarom kiest Johnson & Johnson voor België?**
Johnson & Johnson is een internationaal bedrijf met vestigingen in verschillende landen. Een groot pensioenfonds werkt efficiënter dan veel kleine pensioenfonds. Daarom heeft Johnson & Johnson onderzocht of het mogelijk was om de nationale pensioenfonds onder te brengen in een internationaal Europees pensioenfonds. België is een van de landen in Europa die een fiscaal en juridisch raamwerk bieden voor een IORP. Bovendien heeft Johnson & Johnson in België een aantal vestigingen.
- **Waarom kiest Johnson & Johnson voor een Europees pensioenfonds?**
Johnson & Johnson kiest voor een Europees pensioenfonds, omdat kleine pensioenfonds steeds moeilijker te handhaven zijn. De wetgeving wordt alsmaar complexer. Dat maakt het steeds moeilijker om bestuurders te vinden die, naast hun gewone werkzaamheden, tijd kunnen vrijmaken voor het steeds complexere bestuur van een pensioenfonds. Bovendien zijn veel kleine pensioenfonds duurder dan één groot pensioenfonds. Daarom heeft Johnson & Johnson ervoor gekozen om de regelingen van haar Europese ondernemingen onder te brengen in een gezamenlijk Europees pensioenfonds.
- **Wat betekent deze verandering voor de pensioenregeling?**
De soort pensioenregeling zelf veranderde niet door de overgang naar België (J&J Pension Fund OFF) op 1 januari 2014. Dit betekent dat ten tijde van de overgang het door de werkgever aan de werknemer toegezegde pensioen een eindloonregeling bleef met het karakter van een uitkeringsovereenkomst, evenals een aanvullend pensioen op basis van een premieovereenkomst. De pensioenregeling wordt nader geregeld in de pensioenovereenkomst met Bijlage 1 die vanaf 1 januari 2014 gold.

De pensioenovereenkomst en Bijlage 1 vervingen het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Johnson & Johnson. De achtergrond hiervan is dat het Europese pensioenfonds zelf geen pensioenreglement vaststelt. Om die reden is een onderscheid gemaakt tussen de inhoud van de pensioenregeling (verwoord in de pensioenovereenkomst) en de bepalingen die betrekking hebben op de uitvoering van de pensioenregeling door het Europese pensioenfonds (verwoord in Bijlage 1).

- **Wat gebeurt er met het pensioen dat ik in het Nederlandse pensioenfonds heb opgebouwd?**
Johnson & Johnson heeft, met instemming van de Nederlandse ondernemingsraden, besloten om per 1 januari 2014 de Nederlandse pensioenregeling te laten uitvoeren door het Europese pensioenfonds. Dat betekent dat vanaf 1 januari 2014 de pensioenpremies worden betaald aan het Europese pensioenfonds en dat pensioen vanaf 1 januari 2014 wordt opgebouwd in het Europese pensioenfonds.

Tot 1 januari 2014 zijn pensioenpremies betaald aan het Nederlandse pensioenfonds en is er pensioen opgebouwd in het Nederlandse pensioenfonds. Of het geld van het Nederlandse pensioenfonds en de in het Nederlandse pensioenfonds opgebouwde pensioen ook overgaat naar het Europese pensioenfonds is nog onduidelijk. Het besluit daarvoor wordt niet genomen

door Johnson & Johnson, maar door het bestuur van het Nederlandse pensioenfonds. De Nederlandsche Bank N.V. houdt hier toezicht op. Het bestuur van het pensioenfonds wil graag het tot 1 januari 2014 opgebouwde pensioen overdragen naar de IORP. Hiervoor heeft zij toestemming nodig van De Nederlandsche Bank. Deze procedure loopt momenteel. U wordt uiteraard over de besluitvorming geïnformeerd.

○ **Wat is een IORP?**

IORP staat voor institution for occupational retirement provision of te wel instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Een IORP die is gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, mag pensioenregelingen van werknemers uit andere lidstaten van de Europese Unie uitvoeren (grensoverschrijdende dienstverlening). Het Europese pensioenfonds van Johnson & Johnson is gevestigd in België en het mag de Nederlandse pensioenregeling uitvoeren voor de werknemers van Johnson & Johnson in Nederland. Een groeiend aantal multinationals met vestigingen in verschillende Europese landen maakt gebruik van een IORP om hun pensioenregelingen in onder te brengen.

○ **Wat is het verschil tussen de uitvoering van mijn pensioenregeling door het Europese pensioenfond in België en het huidige Nederlandse pensioenfonds?**

Een belangrijk verschil tussen het Europese pensioenfonds en het Nederlandse pensioenfonds is de wijze waarop het pensioen wordt gegarandeerd.

Het Europese pensioenfonds

Het Europese pensioenfonds in België moet voldoende geld in kas hebben om in normale economische omstandigheden het opgebouwde pensioen te kunnen uitkeren. Het pensioen dat wordt opgebouwd in het Europese pensioenfonds wordt gegarandeerd door de bijdragende ondernemingen van Johnson & Johnson. Als het economisch tegen zit en het Europese pensioenfonds beschikt over te weinig geld, zijn de bijdragende ondernemingen verplicht om bij te storten. Omdat de bijdragende ondernemingen wettelijk verplicht zijn om eventuele tekorten in het Europese pensioenfonds aan te vullen (bijstorten), hoeft het Europese pensioenfonds geen extra reserves aan te houden voor economisch zwaar weer. Mocht immers blijken dat er te weinig geld in kas zit, dan zijn de bijdragende ondernemingen wettelijk verplicht om bij te storten. Het opgebouwde pensioen kan niet worden gekort.

Het Nederlandse pensioenfonds

Naar Nederlands recht wordt het opgebouwde pensioen gegarandeerd door het pensioenfonds en niet door de bijdragende ondernemingen. De bijdragende ondernemingen zijn niet verplicht om eventuele tekorten in het pensioenfonds aan te vullen. Johnson & Johnson heeft dat in het verleden wel gedaan, maar dat was vrijwillig en niet omdat daar een wettelijk verplichting toe bestond. Omdat er geen bijstortverplichting bestaat, moet het Nederlandse pensioenfonds meer geld in kas houden dan het Europese pensioenfonds om het opgebouwde pensioen te kunnen garanderen. Bovenop het geld dat het Nederlandse pensioenfonds in kas moet hebben om in normale omstandigheden de pensioenen te kunnen uitkeren, moet het Nederlandse pensioenfonds extra geld (reserves) in kas hebben voor economische zware tijden. Als blijkt dat in economisch zware tijden de reserves onvoldoende zijn, moet het Nederlandse pensioenfonds het pensioen korten. De werkgever is namelijk niet verplicht om bij te storten.

○ **Wat zijn de juridische gevolgen van een overgang naar een uitvoering door een Belgische IORP?**

Na de overgang vallen de financiering van de pensioenregeling, de belastingregels en regels voor de berekening van de financiële positie voortaan onder de Belgische wetgeving. De Nederlandse wetgeving blijft van toepassing op de wijze waarop werkgever en werknemers afspraken maken over de pensioenregeling. Daarnaast blijven de wettelijke eisen ten aanzien van de informatieplicht van toepassing. U ontvangt dus elk jaar gewoon het Uniform Pensioenoverzicht. Tot slot blijven de pensioenuitkeringen belast volgens de Nederlandse wetgeving.