

Bijlage bij brief AV/PB/10/4541

1. EU richtlijnen die in nationale wetgeving geïmplementeerd moeten worden

a. Richtlijn Solvency II (COM (2007) 361 FINAL, 11 juli 2007)

Het Europees Parlement heeft deze richtlijn op 22 april 2009 aangenomen. De ECOFIN Raad van 5 mei 2009 heeft dit bevestigd.

De Richtlijn zal leiden tot een aanpassing van Richtlijn 2003/41/EG zonder dat dit materiele gevolgen voor die laatste Richtlijn en voor Nederlandse pensioenfondsen heeft.

2. Commissie-voorstellen voor richtlijnen die nog niet door de Raad van Ministers c.q. het Europees Parlement zijn aangenomen

a. Conceptrichtlijn “on minimum requirements for enhancing worker mobility by improving the acquisition and preservation of supplementary pension rights” (COM (2007) 603 final, 9 oktober 2007)

Dit (herziene) voorstel van de Commissie voor een richtlijn ter verbetering van de overdraagbaarheid van aanvullende pensioenrechten beoogt de arbeidsmobiliteit binnen de nationale arbeidsmarkt en tussen de lidstaten te bevorderen.

Over deze richtlijn heeft de Tweede Kamer de motie van 21 september 2006 aangenomen met het verzoek te bewerkstelligen dat er geen communautaire regeling op dit terrein komt (Kamerstukken II 2006/07, 30413, nr. 74) en de motie van 24 mei 2007 aangenomen met het verzoek niet in te stemmen met een richtlijn die zich te eenzijdig richt op Nederland en een paar landen en die met een wacht- en drempeltijd van 5 jaar beperkt of niet bijdraagt aan de arbeidsmobiliteit binnen Europa (Kamerstukken II 2006/07, 21501-31, nr. 125).

Dit onderwerp is voor het laatst aan de orde geweest in de Raad WSBVC van 9 juni 2008. Toen is geen overeenstemming bereikt.

b. Conceptrichtlijn btw-stelsel verzekerings- en financiële diensten (COM(2007) 747 definitief en COM(2007) 746 definitief)

Dit richtlijnvoorstel bevat onder meer een verduidelijking van de BTW-vrijstellingsregels voor verzekerings- en financiële diensten. In de brief aan de Tweede Kamer van 29 januari 2008 (Kamerstukken II, 2007/08, 22112, nr. 608 11) is onder meer het volgende aangegeven. “Nederland ondersteunt het standpunt van de Europese Commissie dat de BTW-vrijstelling voor de financiële diensten- en verzekeringssector het uitgangspunt blijft.

(...) Wat betreft de «outsourcing» van werkzaamheden beoogt het richtlijnvoorstel geen afwijkende fiscale behandeling ten opzichte van de toepassing van de huidige BTW-richtlijn. Het «outsourcen» van werkzaamheden blijft normaliter een met BTW belaste dienst, tenzij de betreffende werkzaamheden een afzonderlijk geheel vormen en tevens het kenmerkende en essentiële karakter van de vrijgestelde dienst in kwestie hebben.” Ofschoon een meerderheid van de lidstaten het standpunt van de Commissie deelt heeft het onderwerp nog niet tot besluitvorming geleid vanwege het vereiste van unanimititeit.

c. Raamwerk Europees Toezicht (o.a. COM(2009) 502 final)

De Commissie heeft op 23 september 2009 vier Verordeningen en een Raadsbesluit gepubliceerd ter oprichting van de European Systemic Risk Board (ESRB) en de European Supervisory Authorities (ESAs), te weten, de European Banking Authority (EBA), de European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) en de European Securities and Markets Authority (ESMA).

De kabinetsreactie erop is opgenomen in Kamerstukken II 2009/10, 22 112, nr. 940).

De Ecofin Raad heeft besloten dat de Europese toezichthouder op het terrein pensioen (EIOPA) geen bevoegdheden krijgt op het terrein van sociaal- en arbeidsrecht (art 1, lid 2b). Op het overige terrein (dus het terrein van het financieel toezicht) krijgt EIOPA geen bevoegdheid om bindende technische standaarden vast te stellen die politieke keuzen inhouden, als niet-politieke technische standaarden wenselijk zijn dan vergen die een open publieke consultatie erover met een kosten/batenanalyse (art 7, lid 1). Daarnaast heeft de Ecofin Raad besloten om 2 stakeholders groups op te richten (1 voor pensioen en 1 voor verzekeringen) om de financiële toezichthouders te adviseren (art 22).

De plenaire stemming erover in het Europees Parlement wordt in maart 2010 verwacht.

d. Voorstel voor een Richtlijn tot aanpassing van de financiële toezichtsrichtlijnen COM(2009) 576 final d.d. 26 november 2009 (Omnibus-Richtlijn)

Dit richtlijnvoorstel van de Commissie bevat de aanpassing in de wetgeving die het gevolg zijn van de voorstellen in de verordening genoemd onder punt c. en wordt thans door de Ecofin Raad behandeld.

e. Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsfondsen

COM(2009) 207 30 april 2009

Dit voorstel beoogt een passend regelgevend en toezichtkader te

creëren voor alternatieve beleggingsfondsen die participaties aanbieden aan professionele beleggers.

De discussie in de Ecofin Raad heeft inmiddels geleid tot een oplossing die volgens de Nederlandse pensioenfondsen op dit punt niet ideaal maar wel werkbaar is.

3. Door de Commissie aangekondigde voorstellen

a. Plannen nieuw College (“Groenboek Pensioen”)

In de brief is op dit Groenboek Pensioen ingegaan.

b. Evaluatie Richtlijn pensioenfondsen

De Commissie heeft op 30 april jl. verslag uitgebracht (COM (2009) 203 definitief) over vier kernaspecten van de richtlijn, te weten:

- om de twee jaar over de voorschriften voor de berekening van de technische voorzieningen, en

- een eenmalig verslag over de toepassing van de beleggingsvoorschriften, de gemaakte vorderingen inzake de aanpassing van de nationale toezichtstelsels en grensoverschrijdende bewaring.

Ten aanzien van deze vier kernaspecten ziet de Commissie geen onmiddellijke noodzaak tot wetwijzigingen.

c. PRIPS

Op 30 april 2009 heeft de Europese Commissie een mededeling gepubliceerd waarin is aangegeven dat zij met betrekking tot pakketproducten voor retailbeleggingen (Packaged Retail Investment Products: PRIPS) wil komen tot betere informatievoorziening en eerlijker verkoopprocessen.

Zoals is aangegeven in de brief is Nederland er bij dit onderwerp alert op dat overwegingen die relevant kunnen zijn voor de 3^e pijler niet automatisch op de 2^e pijler van toepassing worden.

4. Overige EU onderwerpen

a. Internationale jaarrekeningregels

In maart 2008 heeft de International Accounting Standards Board (IASB) het discussiepaper «Preliminary Views on Amendments to IAS 19 Employee Benefits» (de verslaggevingsregels voor pensioenen van beursgenoteerde ondernemingen) uitgebracht.

In de reactie van de Nederlandse regering van 6 oktober 2008 op dit discussiepaper is geconcludeerd: het gaat hierbij om belangrijke aanpassingen die niet moeten plaatsvinden voordat een fundamentele herbeoordeling van de verslaggeving over pensioenen heeft plaatsgehad; de huidige verslaggevingsregels houden geen rekening met de prudentiele eisen die voor

pensioenfondsen gelden en die zijn gebaseerd op Richtlijn 2003/41/EG; het gevaar dat verslaggevingsregels ondernemers dwingen af te zien van het dragen van welke vorm van risico dan ook. Dat staat haaks op de Europese doelstellingen die met het oog op de vergrijzing en de dalende beroepsbevolking zijn gemaakt over adequate en financiële gezonde oudedagsvoorzieningen. De 150 reacties op het discussiepaper zullen worden verwerkt in een nieuwe exposure draft die naar verwachting in het tweede kwartaal van 2010 voor openbare consultatie zal worden uitgebracht. Daarna vindt besluitvorming door de Europese Commissie via een comitologie-procedure plaats.

b. Lissabonstrategie

Ter uitvoering van de Lissabonstrategie wordt in het kader van de open methode in EU comités aspecten gezien zoals: de sociale impact van de financiële crisis, de gevolgen van de financiële crisis voor pensioensystemen, de relatie tussen houdbaarheid en toereikendheid van pensioenstelsels, de gevolgen van onvolledige loopbanen door werkloosheid of zorg voor kinderen, de relatie duurzame groei, werkgelegenheid, vermindering van armoede en grotere sociale cohesie.

Over de besluitvorming door de Raad WSBVC wordt via de bestaande procedures gerapporteerd.