

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen.

1. Wat is de aanleiding?

In de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 (hierna: Wps 2021) zijn diverse delegatiebepalingen opgenomen. Met het voorliggende besluit worden deze bepalingen nader ingevuld. De belangrijkste bepalingen betreffen de verdeel- en rekenregels en informatieverplichtingen richting beide ex-partners.

2. Wie zijn betrokken?

Betrokkenen zijn pensioenuitvoerders (via koepels Pensioenfederatie en Verbond van Verzekeraars), het Actuarieel Genootschap, en toezichthouders AFM en DNB. Al deze partijen zijn sinds voorjaar 2019 betrokken bij de AMvB, en hebben bovendien meegedacht over aanpassing en modernisering van de wet.

3. Wat is het probleem?

In de evaluatie van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (hierna: Wvps) is aangegeven dat het wenselijk zou zijn om de pensioenverdelingen op een uniforme wijze uit te voeren. Nu zijn er geen verdeelmethodes en/of rekenregels voorgeschreven. Het is lastig uitlegbaar als de betrokken pensioenuitvoerders bij een scheiding de verdeling van de betreffende pensioenen op een andere manier uitvoeren. Daarom worden er nu wel verdeelmethodes en rekenregels voorgeschreven. Voor de verdeling is het ook belangrijk dat alle relevante informatie aanwezig is, en dat blijkt in de praktijk niet altijd het geval te zijn. Daarom wordt voorgeschreven welke informatie moet worden geadmistreerd en wat moet worden meegegeven bij een waardeoverdracht. Ook wordt de informatievoorziening op Mijnpensioenoverzicht.nl (MPO) verbeterd. Nu is voor de ex-partners niet inzichtelijk wat de gevolgen voor het pensioen zijn van een scheiding. Daarom wordt voorgeschreven dat dit inzichtelijk moet worden gemaakt (door middel van bedragen).

4. Wat is het doel?

Het doel van de AMvB is dat het pensioen bij een scheiding uniform en zo eerlijk mogelijk wordt verdeeld. Door op een eenvoudige manier (via MPO) inzicht te bieden in de gevolgen van een scheiding voor pensioen, kunnen mensen na een scheiding hun financiële planning beter vormgeven. De ene partner ziet niet een te hoog pensioen, en de ander ziet niet een te laag pensioen.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Indien er geen verdeelmethodes en rekenregels worden voorgeschreven, blijkt uit de praktijk dat alle pensioenuitvoerders hun eigen methodes en regels hanteren en ook niet alle informatie beschikbaar hebben om een verdeling zo eerlijk mogelijk uit te voeren. De wens tot uniformiteit rechtvaardigt overheidsinterventie. Hetzelfde geldt voor het inzicht bieden in de gevolgen van een scheiding. In de praktijk blijkt dat pensioenuitvoerders niet tot nauwelijks bedragen doorgeven aan MPO.

6. Wat is het beste instrument?

Het uniformeren en eerlijker maken van de verdeling van pensioen bij scheiding kan alleen via regelgeving. Hetzelfde geldt voor het inzichtelijk maken van de gevolgen van een scheiding. De huidige praktijk wijst uit dat al het voorgaande niet goed gaat zonder het voor te schrijven in regelgeving.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Voor burgers wordt een verdeling van pensioen op een uniforme manier en op een eerlijkere manier dan nu verdeeld. Vanwege overgangsproblemen (ontbrekende gegevens uit het verleden) duurt de verbetering wel enige tijd. De voorschriften in de AMvB zijn voor mannen en vrouwen dezelfde. Op korte termijn krijgen ex-partners beter inzicht in de gevolgen van hun scheiding op MPO. Dit is een hele verbetering ten opzichte van zelf brieven bijhouden en/of contact opnemen met pensioenuitvoerders (voor zover bekend).

Voor bedrijven (pensioenuitvoerders) zijn er gevolgen voor de administratie van pensioenen. Zij moeten hun verdeelmethode en rekenregels aanpassen indien zij nu op een andere manier verdelen en andere regels hanteren. Er moeten meer gegevens worden meegegeven bij een waardeoverdracht en er zullen over scheidingen uit het verleden berekeningen moeten worden gemaakt ten behoeve van bedragen op MPO. Dit leidt tot een toename van de regeldrukkosten.

Er zijn geen gevolgen voor de overheid en het milieu.