

Memo



Aan Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Kopie aan Mr E. Bakker
Mr M. Wals
Van Mr. J. Peters Sengers
Datum 26 april 2022
Contact 06 53645434 / j.peterssengers@awvn.nl
Kenmerk 1687736
Onderwerp reactie lagere regelgeving WTP/Btp

Postadres Postbus 93050
2509 AB Den Haag
Bezoekadres Bezuidenhoutseweg 12
2594 AV Den Haag

Web www.awvn.nl
Telefoon 070 850 86 05
E-mail werkgeverslijn@awvn.nl

Bank ABN AMRO
NL80 ABNA 0482 7543 46
KvK 40594126
BTW-nummer NL00101297B01

Verzending via: www.internetconsultatie.nl

Met deze brief geven wij onze reactie op een onderdeel uit het (Ontwerp)besluit toekomst pensioenen, d.d. 1 april 2022.

Het betreft Artikel III Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000, onderdeel C.

Onderdeel C regelt een aanpassing van Bijlage 3 dat rekenregels voorschrijft voor de toetsing aan actuariële en aan financiële gelijkwaardigheid. Ten aanzien van de toetsing aan financiële gelijkwaardigheid wordt een wijziging voorgesteld. Daarvan is voortaan sprake indien de gemiddelde premie voor de pensioenregeling bij de werkgever tenminste even hoog is als de premie voor de pensioenregeling bij het bedrijfstakpensioenfonds. Deze aanpassing achten wij als zodanig een logisch gevolg van de introductie van de premieregelingen onder de Wtp en het niet langer toestaan van uitkeringsovereenkomsten (na 2027). Echter de voorgestelde tekst is niet scherp geformuleerd. Wat is bijvoorbeeld de 'gemiddelde' premie en hoe dient deze te worden uitgedrukt, als nominaal bedrag of als een percentage van de loonsom of van een pensioengrondslag? Ook is niet helder hoe wordt omgegaan met verschillen in het in aanmerking te nemen pensioengevend loon en het effect op de premie. Er wordt aangegeven dat alle leeftijdscategorieën even zwaar (kunnen) tellen om 'schommelingen' in de berekening voorkomen. Het is ons niet duidelijk hoe hier schommelingen kunnen optreden. Wij zouden graag in een voorbeeld verduidelijkt zien hoe de financiële toetsing dan precies uitwerkt.

Ten aanzien van de toetsing aan actuariële gelijkwaardigheid worden géén wijzigingen voorgesteld. Dat zou betekenen dat de huidige voorschriften en daarmee de complexe rekenmethode ook na invoering van de Wtp blijft gelden voor werkgevers die een vrijstelling willen aanvragen of een bestaande vrijstelling willen behouden. Naar onze mening is er geen noodzaak de toetsing aan deze collectieve actuariële gelijkwaardigheid onder de Wtp te handhaven. Het zou onze voorkeur hebben dat de toetsing aan actuariële gelijkwaardigheid in Bijlage 3 komt te vervallen

Om voor een vrijstelling op de gronden van artikel 2 en artikel 6 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 in aanmerking te komen moet een werkgever momenteel aantonen dat de contante waarde van de toekomstige uitkeringsstromen volgens de eigen pensioenregeling tenminste gelijk is aan 95% van de contante waarde van de uitkeringsstromen van de bedrijfstakpensioenregeling. Aan deze methodiek ligt een traditioneel uitgangspunt ten grondslag van verwerving, opbouw en vergelijking van aanspraken op pensioen krachtens een uitkeringsovereenkomst.

Memo

Datum 26 april 2022
Kenmerk 1687736
Onderwerp reactie lagere regelgeving
Blad 2 van 3

De huidige systematiek van het globaal vergelijken van (contante waarden van) toekomstige pensioenuitkeringen past naar onze mening niet langer bij de uitgangspunten van de Wtp en niet bij de aard van de twee premiereregelingen die onder de Wtp worden voorgeschreven. Meer dan voorheen zullen pensioenuitkomsten bepaald worden door inleg, en kwaliteit en rendementen van beleggingen de toedelingen daarvan naar individueel niveau. Handhaven van de huidige regels zijn binnen genoemde context naar onze mening niet langer passend.

Pensioenuitkeringen vanuit verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfondsen zijn niet langer gegarandeerd en zullen na invaren in zijn geheel variabele pensioenuitkeringen worden. Aan de actuariële toetsmethode zoals die momenteel is vastgelegd ligt een zekerheidsmaat met betrekking tot de pensioenuitkering ten grondslag die onder de Wtp komt te vervallen. Als de huidige methode wordt gehandhaafd wordt geen rekening gehouden met tegenvallers en scenario's dat uitkeringsstromen en (contante) waarden in de tijd gezien kunnen fluctueren. De uitkomsten van de vergelijking leveren een schijnzekerheid op.

De huidige actuariële toets en de geldende voorschriften sluiten niet aan op de nieuwe pensioenregelingen. Enkele voorbeelden: Nu is geregeld dat alleen 'onvoorwaardelijk toezegde reglementaire pensioensoorten' in de berekening en de vergelijking moeten worden meegenomen. Het is ons niet duidelijk hoe dit voorschrift onder de Wtp en binnen het kader van de nieuwe premiereregelingen moet worden geïnterpreteerd. Het enige wat een werkgever naar onze mening onder de Wtp nog onvoorwaardelijk toezegt is de hoogte van de leeftijdsonafhankelijke premie en de toezegging van een op risicobasis partner of nabestaandenpensioen (als percentage van het (pensioengevend) loon.

Daarnaast is het de vraag in hoeverre de verschillende type premiereregelingen straks met elkaar moeten worden vergeleken wanneer nog sprake is van een toets op actuariële gelijkwaardigheid. Dit zal per definitie complex en arbitrair zijn. Hier rijst de vraag of en op welke wijze dan bijvoorbeeld een solidariteitsreserve in een vergelijking moet worden meegenomen, en zo ja hoe dit dat kan en of dit dan voor verschillende leeftijdscohorten moet worden gedaan.

Wij missen in de artikelsgewijze toelichting een onderbouwing voor het handhaven van de actuariële toets en aandacht voor de uitvoeringsaspecten waarbij wij hierboven genoemde aspecten hebben benoemd.

Bij handhaving van de actuariële toetsing zullen naar onze verwachting veel uitvoeringsvragen rijzen die aandacht vragen van de wetgever. Wij verwachten hieromtrent ook veel discussies tussen pensioenfondsen en werkgevers ten aanzien van vrijstellingsverzoeken die gedurende de transitieperiode en daarna worden ingediend. Dit zal tot een extra administratieve lastendruk bij uitvoerders en werkgevers gaan leiden.

Tot slot

De actuariële berekening zoals deze nu in Bijlage 3 is opgenomen, is onder de Wtp naar onze mening niet langer passend maar vóóral ook niet langer nodig. Deze kan naar onze mening geheel vervallen. Ten aanzien van de gelijkwaardigheidstoets kan -met het oog op de aard van nieuwe premiereregelingen- worden volstaan met enkel een financiële toetsing

Memo

Datum 26 april 2022
Kenmerk 1687736
Onderwerp reactie lagere regelgeving
Blad 3 van 3

van de hoogte van de (doorsnee)premie. De toetsing van financiële gelijkwaardigheid
behoeft naar onze mening wel een nadere uitwerking in de regelgeving en die verder gaat
dan het voorgestelde Besluit.