



Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
T.a.v. de Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen C.J. Schouten
Postbus 90801
2509 LV Den Haag

datum 29 april 2022
onderwerp Consultatie Besluit wet toekomst Pensioenen

aantal pagina's 5
Kenmerk AZL/dir/MS2904

Geachte mevrouw Schouten,

AZL N.V. verzorgt al 55 jaar de administratie voor zo'n 50 pensioenfondsen en 1,5 miljoen deelnemers. We ondersteunen pensioenfondsbesturen integraal en geven daarnaast actuariel en communicatieadvies. We zorgen dat de uitvoering van pensioenregelingen is afgestemd op de nieuwste wetgeving en maken pensioen begrijpelijker.

AZL is als zelfstandige onderneming een 100% dochtermaatschappij van NN Group. Als marktleider op het gebied van Leven en Pensioenen biedt NN Group een totaalaanbod aan pensioenoplossingen. AZL maakt deel uit van die totale propositie en levert hieraan als center of excellence voor de administratie en advisering van pensioenfondsen een belangrijke bijdrage. Tijdens ons bestaan zijn we expert geworden in het doorvoeren van veranderingen. We zijn reeds geruime tijd bezig met de voorbereidingen op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel en zien de komst van het nieuwe pensioenstelsel daarom met vertrouwen tegemoet.

Een eenduidige, heldere uitleg van de wetgeving is van groot belang voor een effectieve implementatie van het nieuwe pensioenstelsel. AZL maakt dan ook graag gebruik van de gelegenheid om een reactie te geven op het ter consultatie voorgelegde 'Besluit toekomst pensioenen' om de duidelijkheid te vergroten. Daarbij stellen we voorop positief te staan tegenover de in wet- en regelgeving voorgelegde uitwerking van het in 2019 door overheid en sociale partners gesloten Pensioenakkoord.

Onze opmerkingen op het voorgelegde besluit hebben we hieronder vermeld.

Tot een toelichting op onze reactie zijn wij uiteraard graag bereid.

Met vriendelijke groet,

Monique Sueters-Versteegen
CEO AZL N.V.



1. Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling

1.1. Transitie

In de transitieperiode wordt overgegaan op een nieuwe pensioenregeling en vinden tegelijk de gebruikelijke mutaties plaats.

Opschorten individuele waardeoverdrachten

Indien een deelnemer om een waardeoverdracht verzoekt, terwijl zijn oude of nieuwe pensioenfonds nog bezig is over te gaan op de nieuwe pensioenregeling en het proces van invaren niet heeft afgerond, leidt dat tot complicaties in de uitvoering en communicatie.

Bij het oude pensioenfonds kan de transitie tot wijziging van de over te dragen waarde leiden, wat bij het nieuwe pensioenfonds tot een wijziging van het pensioen of kapitaal leidt. Ook als het nieuwe pensioenfonds gaat invaren, zal dat tot een wijziging leiden, omdat dan beleggingen worden verworven in plaats van een pensioen.

In beide gevallen zal de voorlichting over het gevolg van de waardeoverdracht aangepast moeten worden. Dat leidt niet alleen tot een verzwaring van het proces, maar heeft ook tot gevolg dat de deelnemer niet eenmalig en eenduidig over de gevolgen van de waardeoverdracht geïnformeerd wordt.

Daarom stellen wij voor pensioenfondsen in artikel 23a de mogelijkheid te geven om de behandeling van verzoeken om waardeoverdracht op te schorten, totdat de transitie is afgerond. Uiteraard dienen zij de (gewezen) deelnemer daarvan op de hoogte te stellen.

1.2 Datakwaliteit

In artikel 46, lid 4 onder a is opgenomen dat slechts een externe accountant de werkzaamheden voorafgaand aan de overdracht kan uitvoeren. Het lijkt ons dat de datakwaliteit ook geborgd is als een interne audit afdeling de werkzaamheden uitvoert met eventueel een dossierreview van een externe accountant hierop.

Daarom stellen wij voor in artikel 46 lid 4 onder a op te nemen dat ook de interne audit afdeling van een pensioenuitvoerder of pensioenuitvoeringsorganisatie de werkzaamheden kan verrichten als een externe accountant deze reviewt.

1.3 Klachtenregeling

Geschil

We merken op dat in tegenstelling tot de term 'klacht' de term 'geschil' niet is gedefinieerd in artikel 14f. Naar onze mening is er behoefte aan duidelijkheid hierover.

Daarom stellen we voor de term 'geschil' te definiëren in artikel 14f.

Groep

In het voorstel voor Wet toekomst pensioenen is opgenomen dat een pensioenfonds klachten van deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of pensioengerechtigden adequaat moet behandelen. In artikel 14f van het besluit is echter opgenomen dat een klacht iedere uiting van ontevredenheid van een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is. De omschrijving in het besluit is ruimer dan die in de wet.

Daarom stellen wij voor de omschrijving van de groep klagers in artikel 14f van het Besluit aan te passen aan de omschrijving in het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen.



Klachtenadministratie: Datum

Het besluit schrijft voor dat klachten binnen een redelijke termijn worden afgehandeld. Naar onze mening is de doorlooptijd van afhandeling van een klacht van belang bij de beoordeling van de werking van de klachtenprocedure.

Daarom stellen wij voor om in artikel 14h, lid 1 toe te voegen de datum van afhandeling van de klacht.

Financiering geschillencommissie

In het besluit is opgenomen dat de geschilleninstantie over een adequate financieringssysteem beschikt. In de toelichting wordt echter niet duidelijk wat daaronder wordt verstaan en wie de kosten draagt.

Daarom verzoeken wij u in artikel 14l duidelijk te maken wie de lasten van de geschillencommissie zal dragen.

Leden geschillencommissie

De bestuursleden en de geschillenbeslechtters van de geschillencommissie zijn omwille van hun onafhankelijkheid verplicht om ten minste een jaar niet in de pensioenbedrijfstaking werkzaam te zijn geweest. Het komt ons voor dat dit een drempel kan opwerpen bij het vinden van personen met kennis van en ervaring met pensioen en dat het voor onafhankelijkheid voldoende kan zijn om niet tegelijkertijd werkzaam te zijn in de pensioenbedrijfstaking.

Daarom stellen wij voor de termijn van een jaar te laten vervallen in artikel 14m en artikel 14n en te bepalen dat een bestuurslid of een geschillenbeslechter niet tegelijkertijd werkzaam is voor een pensioenuitvoerder, pensioenuitvoeringsinstantie of een beroepsorganisatie van pensioenuitvoerders.

1.4 Solidaire premieovereenkomst

Leeftijdscohorten

Voor de solidaire premieovereenkomst schrijft het besluit een risicohouding per leeftijdscohort voor. Daarbij is in artikel 14t, lid 5 bepaald dat een leeftijdscohort maximaal vijf geboortejaren mag bevatten, waarbij onder voorwaarden afwijking mogelijk is. Wij merken op dat bij kleinere pensioenfondsen de omvang van leeftijdscohorten heel klein kunnen zijn en soms zelfs kunnen ontbreken.

Daarom stellen wij voor in artikel 14t, lid 5 op te nemen dat pensioenfondsen met niet of, in relatie tot andere leeftijdscohorten, nauwelijks gevulde leeftijdscohorten ook van het maximaal aantal geboortejaren mogen afwijken.

Projectierendement

Het besluit bepaalt dat het projectierendement dat voor de variabele uitkering wordt gehanteerd slechts mag worden aangepast bij wijziging van de parameter voor aandelen of wijziging van de risicohouding. Het lijkt er daarom op dat de risicovrije rente die op de ingangsdatum gehanteerd moet worden voor de hele uitkeringsduur vast ligt. Het gevolg daarvan is dat iedere uitkering die op een andere datum ingaat een eigen risicovrije rente heeft die moet worden vastgehouden. Het komt ons voor dat dat niet beoogd is.

Daarom stellen wij voor in artikel 17a, lid 4 op te nemen dat variabele uitkeringen jaarlijks ook kunnen worden aangepast aan een wijziging van de risicovrije rente.

1.5 Berekening overdrachtswaarde

Voorgescreven wordt dat de berekening van de waarde van pensioenaanspraken uit een premieovereenkomst waarbij de premie wordt belegd, geschiedt op basis van de actuariële grondslagen die de pensioenuitvoerder hanteert voor vaststelling van de technische voorziening. Het komt ons echter voor dat de waarde van de beleggingen op het moment van afkoop bepalend zijn. Dat sluit naar onze mening ook beter aan bij de inkoop, omdat daarbij de hoogte van de overgedragen waarde en de koers van de beleggingen bepalend zijn.



Daarom stellen wij voor om de verwijzingen naar actuariële grondslagen en technische voorziening in artikel 25, lid 1 te vervangen door de waarde van de beleggingen.

1.5 Financieel overbruggingsplan

Opmerkelijk vinden we dat het financieel overbruggingsplan is opgenomen in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling. Het komt ons voor dat opname in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen meer voor de hand ligt.

Een onderdeel van het financieel overbruggingsplan is de verlaging van de beleidsdekkingsraad voor toeslagverlening voor pensioenfondsen die het voornemen tot invaren hebben. De verwijzing naar artikel 150 I van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen wekt echter volgens ons de suggestie dat een dergelijk plan slechts kan dienen ter vervanging van een herstelplan. Dat lijkt ons niet het oogmerk, omdat de aanpassing van het Besluit financieel toetsingskader vanaf 1 juli 2022 tot 1 januari 2023 de mogelijkheid van hantering van de verlaagde beleidsdekkingsgraad toestaat aan alle pensioenfondsen die het voornemen hebben tot invaren, ook pensioenfondsen die niet volgens een herstelplan werken.

Daarom stellen wij voor om de regeling van het financieel overbruggingsplan op te nemen in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen en duidelijk te regelen dat hantering van de verlaagde beleidsdekkingsgraad openstaat voor alle pensioenfondsen die het voornemen tot invaren hebben.

2. Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000

Voor een aantal gronden voor vrijstelling van de verplichting tot deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds gelden regels voor compensatie ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel en het voorschrift van actuariële en financiële gelijkwaardigheid. De actuariële gelijkwaardigheid ziet toe op de uitkeringsstromen en de financiële gelijkwaardigheid op het feit dat pensioenen afgefinancierd zijn. In het besluit worden de regels voor berekening van het verzekeringstechnisch nadeel en financiële gelijkwaardigheid aangepast.

Actuariële gelijkwaardigheid

Wij merken op dat de regels voor actuariële gelijkwaardigheid ongewijzigd blijven. Zo blijven onvoorwaardelijk toegezegde pensioenen het uitgangspunt, wordt rekening gehouden met het toeslagenbeleid en worden sterftegrondslagen gebruikt die zijn voorgeschreven voor het wettelijk recht op waardeoverdracht.

Het komt ons voor dat de nieuwe pensioenregelingen geen toegezegde pensioenen meer kennen en dat de huidige voorschriften niet meer werkbaar zullen zijn. Toetsing op basis van de te verwachten toekomstige rendementen achten wij minder zinvol.

De gelijkwaardigheid kan volgens ons bepaald worden aan de hand van de hoogte van de premies die belegd worden en de hoogte van de risicopremies.

Daarom stellen wij voor de regels voor actuariële gelijkwaardigheid en financiële gelijkwaardigheid in bijlage 3 bij het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 te vervangen door regels voor gelijkwaardigheid op basis van de premies voor opbouw en de risicopremies.

Daarbij dient duidelijk te zijn dat het bij de premies voor opbouw niet om bruto premies gaat, waarbij alle kostenopslagen worden meegenomen. Het komt ons voor dat de netto premies, eventueel verhoogd met de opslag voor een solidariteits- of risicodelingsreserve het uitgangspunt voor de toets op gelijkwaardigheid dient te zijn. Anders zou een hoog kostenniveau en geen hogere opbouw van kapitaal of risicodekking tot gelijkwaardigheid kunnen leiden.



In de netto premie kunnen overigens kosten voor vermogensbeheer en afdekking van beleggingsrisico's zijn begrepen. Deze kosten kunnen de opbouw van kapitaal beïnvloeden. Het komt ons voor dat deze bij de bepaling van de gelijkwaardigheid dienen te worden meegenomen, om te voorkomen dat werknemers nadeel ondervinden van de vrijstelling.

De hoogte van de risicopremie is een goede indicatie voor de daaruit te verwachten uitkeringsstromen. Vergelijking van deze risicopremies is daarom voldoende om de gelijkwaardigheid van de risicotoezeggingen te vergelijken.

