

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

Van Lanschot
IBAN NL21 FVLB 0699 4622 74
BIC FVLBNL22
BTW nr. NL 0025.85.339.801
KvK 40506331

Amersfoort, 20 juli 2023

Betreft : Reactie concept-besluit gegevensverstrekking keuzebegeleiding
Contact : mw. drs. B.F. Hoogsteen
Email : b.hoogsteen@adfiz.nl

Uwe Exellentie,

Graag reageren wij op de consultatie 'Besluit gegevensverstrekking voor keuzebegeleiding'. Pensioendeelnemers krijgen de mogelijkheid om bij de nieuwe norm keuzebegeleiding elders opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten via het Pensioenregister te delen met een door hen aan te wijzen pensioenuitvoerder. Het voorliggende Besluit beoogt invulling te geven aan noodzakelijke privacy- en gegevenswaarborgen die gaan gelden bij deze gegevensdeling.

Adfiz vindt dat het een goede zaak dat gegevensdeling via het Pensioenregister mogelijk wordt. We hebben dit eerder ook bepleit¹. **Wij vinden echter dat de gegevensdeling via het Pensioenregister moet kunnen plaatsvinden met elke partij naar eigen keuze van de deelnemer; niet uitsluitend met een aangewezen pensioenuitvoerder.** Dit draagt bij aan een nog optimalere keuzebegeleiding. Het sluit ook aan bij komende Europese regelgeving voor toegang tot financiële gegevens². Wij vragen het Besluit hierop aan te passen. Hieronder lichten wij ons verzoek toe.

1. Een deelnemer moet pensioengegevens via het Pensioenregister kunnen delen met elke partij naar eigen keuze.

De nieuwe norm keuzebegeleiding verplicht pensioenuitvoerders sinds 1 juli 2023 al om deelnemers adequaat te begeleiden bij het maken van keuzes binnen de eigen pensioenregeling die zij bieden. Hiervoor moeten zij inmiddels een keuzeomgeving hebben ingericht.

Om een betere keuzebegeleiding mogelijk te maken wordt wettelijk geregeld – naar verwachting per 1 juli volgend jaar – dat een deelnemer een pensioenuitvoerder van zijn keuze kan verzoeken om ook alle pensioenaanspraken en rechten die hij bij andere pensioenuitvoerders heeft, te betrekken bij de keuzebegeleiding. Via een API zal deze gegevensverstrekking plaatsvinden tussen het Pensioenregister en de pensioenuitvoerder. Het voorgelegde Besluit geeft waarborgen ten aanzien van de gegevensdeling in het kader van de privacy.

¹ Reactie Adfiz Wetsvoorstel toekomst pensioenen, 3 juni 2022

² Voorstel Verordening van het Europees parlement en de Raad inzake een kader voor toegang tot financiële gegevens en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 en (EU) 2022/2554. COM/2023/360 definitief.

Wij vinden het een goede zaak dat gegevens over elders opgebouwde pensioenen worden betrokken in de keuzebegeleiding. Echter daadwerkelijk een optimale keuzebegeleiding aanbieden vraagt nog meer. Naast alle beschikbare pensioengegevens zal in het proces van de keuzebegeleiding ook ter dege rekening gehouden moeten worden met gegevens over de totale persoonlijke financiële situatie van een deelnemer. Het gaat daarbij om o.a. informatie over (hypothecaire) leningen, vermogen, beleggingen, toeslagen, te voorziene erfenis(sen) en zeker ook over ingrijpende fiscale gevolgen die er kunnen zijn bij het gebruik maken van (een stapeling in de) keuzemogelijkheden. Gemaakte keuzes zijn immers onherroepelijk en kunnen grote fiscale gevolgen hebben. Te voorziene teleurstellingen moeten hierbij voorkomen worden.

Om deze reden vinden wij dat een pensioendeelnemer in alle gevallen zelf de keuze moet kunnen maken welke partij hij wil inschakelen bij een optimale keuzebegeleiding en dat deze partij eveneens toegang krijgt tot alle pensioengegevens via het Pensioenregister. Dit kan zijn (op volgorde van meest voor de handliggend):

1. de eigen financieel adviseur;
2. de adviseur die betrokken is bij de pensioenregeling bij de huidige of laatste werkgever;
3. de (begeleider van de) pensioenuitvoerder.

Wij vinden dat een deelnemer zich desgewenst moet kunnen laten begeleiden door een van deze partijen bij het proces en het maken van integrale keuzes op basis van toegang tot alle pensioengegevens via het Pensioenregister. Een optimale keuzebegeleiding gebaseerd op een integrale insteek (financieel, vermogen, fiscaliteit) wordt op deze manier mogelijk.

2. **Bredere gegevensdeling sluit aan bij regelgeving in kader van een 'open-finance-strategie'.**

Komende Europese regelgeving³ (Verordening kader toegang tot financiële gegevens) zal ertoe leiden dat een financiële instelling (waaronder een pensioenuitvoerder) verplicht wordt gegevens van een deelnemer op diens verzoek te delen met andere (commerciële) partijen. Gegevens mogen hierbij uitsluitend op verzoek van een burger verplicht worden verstrekt aan een andere financiële partij die onder toezicht staat. Hiertoe behoren de eerder genoemde partijen: de eigen financieel adviseur van de deelnemer, de pensioenadviseur van de werkgever en de begeleider van de pensioenuitvoerder. Het verstrekken van gegevens voor inzage zal via een API moeten verlopen. Verwacht wordt dat het verplicht beschikbaar stellen voor inzage van de pensioendata via het Pensioenregister zal verlopen. Met het oog op deze naderende Europese regelgeving met een buitengewoon breed draagvlak (datum Verordening medio 2026), bepleiten wij om het Besluit hier al mee in lijn te brengen.

Met vriendelijke groet,

drs. Enno H.M. Wiertsema
Directeur

³ Voorstel Verordening van het Europees parlement en de Raad inzake een kader voor toegang tot financiële gegevens en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 en (EU) 2022/2554. COM/2023/360 definitief.