

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Amersfoort, 24 mei 2018

Betreft : Consultatie Wetsvoorstel Verzamelwet Pensioenen 2019
Kenmerk : 18019
Contactpersoon : mw. drs. B.F. Hoogsteen
E-mail : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte heer, mevrouw,

Met belangstelling heeft Adfiz kennis genomen van het consultatiedocument Wetsvoorstel Verzamelwet Pensioenen 2019. Graag maken wij gebruik van de mogelijkheid hierop te reageren. Onze reactie richt zich op het onderwerp 'Waardeoverdracht klein pensioen'.

Wij merken op het een goede zaak te vinden dat waardeoverdrachten van bestaande kleine pensioenen wettelijk is geregeld. Wel vinden wij het bezwaarlijk dat werkgevers door deze regelgeving – alsnog - te maken kunnen krijgen met een veelheid aan bijbetalingsverplichtingen. Om deze reden vragen wij wettelijk te regelen dat de bijbetalingsplicht voor waardeoverdrachten van kleine pensioenen wordt geschrapt. Hieronder lichten wij dit toe.

Waardeoverdracht klein pensioen moet niet leiden tot lasten werkgever

Bij het overdragen van bestaande kleine pensioenen kunnen werkgevers te maken krijgen met een bijbetalingsplicht. Met name werkgevers met een hoog percentage in- en uitstromende medewerkers kan dit treffen in geval van overdrachten van talloze bestaande kleine pensioenen. Bij een verzekerde regeling is het de verzekeraar die bepaalt of er een bijbetaling wordt gevorderd van de werkgever. Te verwachten is dat verzekeraars gewoon tot vordering zullen overgaan.

Te voorzien is dat in veel gevallen sprake zal zijn van bijbetalingsverplichtingen voor de – oude danwel nieuwe – werkgever, aangezien de overdrachtswaarde in het merendeel van de overdrachten zal verschillen van het inkoop tarief. Bij de huidige rentestand is het inkoop tarief aanzienlijk hoger, waardoor de nieuwe werkgever met onvoorziene lasten kan worden opgezadeld. Deze lasten kunnen fors oplopen, zeker bij een hoog percentage verplichte kleine waardeoverdrachten.

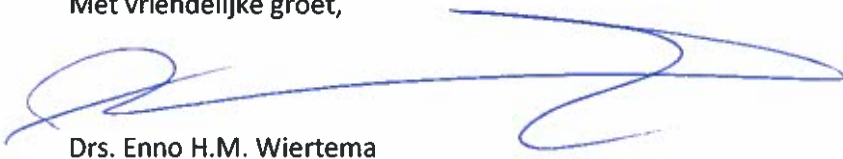
Adfiz bepleit dat een verplichte waardeoverdracht van een bestaand klein pensioen niet zou mogen leiden tot lastenverzwaringen voor werkgevers. Deze lasten konden ook niet worden voorzien. Wij vragen dan ook via de Verzamelwet te regelen (via lagere regelgeving) dat een werkgever niet te maken krijgt met een bijbetalingsplicht bij een waardeoverdracht van een klein pensioen. Het bundelen en overdragen van kleine pensioenaanspraken zal daarmee tegelijkertijd ook niet afhankelijk kunnen worden gesteld van het beleid van een verzekeraar om al dan niet een bijbetaling van de werkgever te vorderen.

Van belang is dat gerealiseerd wordt dat in de komende jaren miljoenen kleine pensioenaanspraken van deelnemers zonder belemmeringen kunnen worden overgedragen naar de huidige pensioenuitvoerder. Dit leidt tot grootschalige opschoonacties in administraties bij pensioenuitvoerders, wat uiteindelijk bij zal moeten dragen aan een positief pensioenresultaat voor de overige deelnemers. Gewaarborgd dient te worden dat de rekening van deze omvangrijke operatie niet alsnog na zoveel jaren met terugwerkende kracht bij de werkgever wordt gelegd.

Wij vragen u dit standpunt te betrekken bij de formulering van de regelgeving voor het Wetsvoorstel Verzamelwet Pensioenen 2019.

Uiteraard zijn wij graag bereid desgewenst een nadere toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,



Drs. Enno H.M. Wiertema
directeur Adfiz
