

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
t.a.v. mevrouw drs. J. Klijnsma
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Den Haag, 7 september 2017
dossiernummer: 104073
uw kenmerk:
telefoonnummer: +31 (0)70 335 35 17
e-mail: m.veenboer@advocatenorde.nl

Betreft: consultatie wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in verband met de Wet waardeoverdracht klein pensioen

Geachte staatssecretaris,

Op 4 augustus 2017 is de internetconsultatie "wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in verband met de Wet waardeoverdracht klein pensioen" gepubliceerd. De NOvA heeft zijn adviescommissie pensioenrecht gevraagd te adviseren.

Bijgaand stuur ik u het advies van de adviescommissie. De algemene raad sluit zich aan bij de overwegingen van de adviescommissie en verzoekt u deze bij de verdere uitwerking te betrekken.

Met de meeste hoogachting,
namens de algemene raad,



mw. mr. R.G. van den Berg
algemeen secretaris

bijlage: advies van de adviescommissie pensioenrecht

Bezoekadres
Neuhuyskade 94
2596 XM Den Haag
Tel. 070 - 335 35 35
Fax 070 - 335 35 31

Postadres
Postbus 30851
2500 GW Den Haag

ADVIES

Van	: adviescommissie pensioenrecht
Datum	: 7 september 2017
Betreft	: Amvb waardeoverdracht klein pensioen; bijbetalingsplicht werkgever

1. INLEIDING

- 1.1 Op 21 december 2016 heeft de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (**SoZaWe**), mevrouw J. Klijnsma, een internetconsultatie geïnitieerd met betrekking tot een voorontwerp voor zowel een wetsvoorstel als een Amvb met betrekking tot waardeoverdracht klein pensioen. Op 3 augustus 2017 is wederom een ontwerpbesluit voor de Amvb ter consultatie voorgelegd, op 30 augustus 2017 gevolgd door het wetsvoorstel 'Wet Waardeoverdracht klein pensioen'. Dit wetsvoorstel ligt nu bij de Tweede Kamer en de bedoeling is dat deze wet (en de Amvb) op 1 januari 2018 in werking treden. Gezien de samenhang van wetsvoorstel en Amvb, heeft de adviescommissie mede ook gekeken naar het wetsvoorstel.
- 1.2 De adviescommissie mist in de voorstellen een oplossing voor dan wel verbod op de bijbetalingsplicht van de werkgever. Deze bijbetalingsplicht ingeval van waardeoverdracht is al jarenlang punt van zorg en discussie, zoals ook onderkend door de (demissionaire) Staatssecretaris. Toegezegd is om deze problematiek op te lossen. De in wetsvoorstel en Amvb gekozen opzet vergroot echter de bestaande problemen, doordat de bijbetalingsverplichting wordt opgerekt naar situaties waarin niet de deelnemer maar de pensioenuitvoerder gebruik maakt van zijn wettelijke recht op waardeoverdracht van kleine pensioenen.

2. ADVIES

- 2.1 Onder verwijzing naar en in aanvulling op haar eerdere adviezen van 3 november 2014 en 20 januari 2017 adviseert de adviescommissie om de bijstortingsverplichting voor werkgevers (mede in verband met de bestaande onduidelijkheid rondom het begrip 'de waarde van het gefinancierde deel van de aanspraken' in artikel 26 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling) te schrappen.
- 2.2 De bijbetalingsproblematiek is een gevolg van het feit dat pensioenuitvoerders vrij zijn in de waardering van hun pensioenverplichtingen en daarbij de tarieven kunnen hanteren die zij wensen, zij het uiteraard binnen de wettelijk gestelde bandbreedten. Aangezien bij waardeoverdracht deze verplichtingen op basis van de vastgestelde rekenregels gewaardeerd moeten worden (op marktwaarde), kan deze marktwaarde afwijken van de contractwaarde.
- 2.3 Waar de pensioenuitvoerders zelf hun eigen voorwaarden en tarieven hanteren, ligt het voor de hand dat ingeval van eventuele tekorten bij een waardeoverdracht de pensioenuitvoerders ook zelf er voor zorgdragen dat de nominale pensioenaanspraken van de betrokken deelnemers gegarandeerd blijven. Dit geldt temeer daar waar het de pensioenuitvoerder is die besluit tot het al dan niet gebruik maken van zijn wettelijke recht op waardeoverdracht van kleine pensioenen en waarbij de deelnemer - laat staan de ex-werkgever - geen enkele inspraak heeft.

- 2.4 Pensioenfondsen nemen in de praktijk deze verantwoordelijkheid al op zich, ook al is een wettelijke gehoudenheid daartoe niet zonder meer af te leiden uit het huidige artikel 26 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling. De adviescommissie adviseert om deze bij pensioenfondsen bestaande praktijk dwingend voor te schrijven, en dan voor alle pensioenuitvoerders, inclusief verzekeraars. Het hanteren van verschillende waarderingen door de pensioenuitvoerders zal kunnen blijven voortbestaan, maar als die leiden tot een tekort zullen de pensioenuitvoerders dat onderling moeten oplossen.
- 2.5 Afschaffing van de bijbetalingsverplichting, die met name voor kleine werkgevers grote financiële impact kan hebben, is door het onderhavige wetsvoorstel urgenter geworden, omdat het de omvang van het probleem vergroot. Het behouden van het pensioen karakter van (ook) kleine pensioenaanspraken is een goede zaak, maar de adviescommissie is van mening dat de eventueel daarmee gepaard gaande kosten door de betrokken pensioenuitvoerders zelf gedragen moeten worden.
- 2.6 De huidige bijbetalingsverplichting voor werkgevers heeft geen toereikende rechtsgrond. De werkgever heeft immers in het verleden al betaald voor de financiering van de pensioenaanspraak op basis van een kostendeckende premie. Niet valt in te zien waarom hij dan bij een latere waardeoverdracht (zeker wanneer die op initiatief van de pensioenuitvoerder plaatsvindt) zou moeten bijbetalen. Voor zover de bijbetalingsverplichting niet vervalt, dient in ieder geval geregeld te worden dat de werkgever een beroep kan doen op artikel 72 van de Pensioenwet en de artikelen 19a en 19b van het Besluit in geval van betalingsonmacht en als de bijbetaling hoger is dan € 15.000 of meer dan 10% van de overdrachtswaarde.