

Datum

13 september 2017

Kenmerk

Onderwerp

Consultatie AMvB waardeoverdracht
klein pensioen

Behandeld door

Mw C. van Kleef

Telefoonnummer

030 277 2098

Wilt u bij beantwoording steeds de

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
T.a.v. J. Klijnsma
Postbus 90801
2509 LV Den Haag

Geachte mevrouw Klijnsma,

StiPP en Flexsecurity maken graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de concept AMvB waardeoverdracht klein pensioen. Allereerst hechten beide fondsen eraan duidelijk te maken dat zij zich in beginsel aansluiten bij de uitgangspunten en de reactie op de AMvB zoals opgesteld door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. In onderstaande reactie worden in aanvulling en soms in afwijking hiervan enkele specifieke punten benoemd die voor StiPP en Flexsecurity als toekomstige gebruikers van deze wettelijke faciliteit van groot belang zijn.

Artikel 17e lid 2: herhaling van verzoek tot informatie bij Pensioenregister

StiPP en Flexsecurity constateren dat in de AMvB voor de overdragende pensioenuitvoerder de verplichting wordt ingevoerd om jaarlijks het informatieverzoek te herhalen zolang de waardeoverdracht van de kleine pensioenaanspraak niet heeft plaatsgevonden. Naar de mening van de fondsen leidt dit, gezien de hoge aantallen buitenlandse gewezen deelnemers, tot een onzinnige en kostenopdrijvende exercitie. Aangezien het overgrote deel van deze gewezen deelnemers zich niet in Nederland bevindt en dus per definitie geen nieuwe pensioenuitvoerder zal vinden, leidt het aanbieden hiervan alleen maar tot nutteloos werk voor alle betrokken partijen. De fondsen stellen daarom voor om een limiet te stellen aan het aantal vruchteloze pogingen, bijvoorbeeld op drie jaarlijkse pogingen. Als er na drie keer aanbieden geen nieuwe pensioenuitvoerder bekend is, zou aanbidding verder achterwege kunnen blijven.

Indien het recht op tussentijdse afkoop voor deze categorie opnieuw ingevoerd zou worden, zou voorafgaand aan een dergelijke afkoop een laatste poging kunnen worden vereist.

Artikel 17e lid 3: Reactietermijn Pensioenregister

Het valt de fondsen op dat alle acties voor de betrokken pensioenuitvoerders in de AMvB voorzien zijn van termijnen (die overigens van harte onderschreven worden), maar dat de reactietermijn voor het Pensioenregister in lid 3 is beperkt tot een ongedefinieerde inspanningsverplichting. Wij pleiten ervoor om, ten behoeve van een duidelijke communicatie met onze deelnemers, ook hiervoor een heldere en werkbare termijn te hanteren.

Artikel 56: Toepassing overgangsrecht

De fondsen constateren dat er sprake is van onduidelijkheid rond de feitelijke toepassing van de automatische waardeoverdracht versus het vervallen van het wettelijke recht op tussentijdse afkoop. In het in artikel 56 geformuleerde overgangsrecht wordt melding gemaakt

van het tijdstip “PM datum”. Dit draagt niet bij aan het begrip van de door SZW voorgestane systematiek.

Zoals StiPP en Flexsecurity hebben begrepen is het streven om de nieuwe wet in te voeren met ingang van 1 januari 2018. De feitelijke toepassing van de automatische waardeoverdracht valt, gelet op de benodigde uitbreiding van de functionaliteiten van het Pensioenregister, echter niet te verwachten voor 1 januari 2019. Het is voor de fondsen onduidelijk hoe de overgangsregeling concreet toegepast zou worden. Indien, zoals omschreven in pagina 5 van de Nota van toelichting, de controle voor overdracht dient te worden uitgevoerd voor “de gewezen deelnemer van wie de deelneming is geëindigd tussen 2 jaar voor inwerkingtreding en inwerkingtreding”, spreken we in praktische zin over de gewezen deelnemers van wie de deelneming in de jaren 2016 en 2017 is geëindigd. Voor deze personen zou vervolgens (maar in praktische zin pas vanaf 2019) automatische waardeoverdracht kunnen plaatsvinden. Merkwaaardig genoeg is de status van degenen van wie de deelneming in 2018 geëindigd is, daarmee niet geregeld.

StiPP en Flexsecurity pleiten er daarom voor om de genoemde data niet te koppelen aan het moment van inwerkingtreding van het wetsvoorstel, maar aan het moment dat de automatische waardeoverdracht daadwerkelijk kan worden uitgevoerd. Concreet: in het gegeven voorbeeld met een daadwerkelijke toepassing vanaf 1-1-2019 zou het de gewezen deelnemers betreffen van wie de deelneming in 2017 en 2018 is geëindigd. Deze deelnemers worden dus (in de visie van StiPP en Flexsecurity) niet afgekocht of meegenomen in het project van de bestaande gewezen deelnemers, maar direct in 2019 aangeboden voor automatische waardeoverdracht.

Op grond van het in het wetsvoorstel waardeoverdracht kleine pensioenen opgenomen artikel 66 zou (bij een voorziene inwerkingtreding per 1 januari 2018) de mogelijkheid tot tussentijdse afkoop reeds beëindigd worden voor alle gewezen deelnemers van wie de deelneming is geëindigd na 2015. Daarmee lijkt, in combinatie met de bepalingen in de concept-AMvB, de groep van wie de deelneming in 2016 is geëindigd, volledig tussen wal en schip te vallen. Ondergetekende fondsen kunnen zich niet voorstellen dat dit de bedoeling van de wetgever is en verzoeken dan ook om een duidelijke regeling te formuleren waarbij de afschaffing van het recht op tussentijdse afkoop en de praktische toepassing van de automatische waardeoverdracht naadloos op elkaar aansluiten. In de onderhavige voorstellen is daar op dit moment naar onze mening geen sprake van.

Tot slot merken wij op dat lid 3 van artikel 56 in de concept-AMvB wat gebrekkig geformuleerd is. Zo ontbreekt het woord “jaar” na “twee” in de tweede regel en moet in de derde regel het woord “informerer” vervangen worden door “informeert”.

Tot slot

Uiteraard zijn beide fondsen bereid tot nadere toelichting en overleg indien dat gewenst is.

Namens het bestuur van Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten,



De heer P. Citroen (voorzitter)



De heer E. Bosman (vice-voorzitter)