



VENECA Vereniging
Nederlandse
Cateringorganisaties



Aan	Staatssecretaris Jetta Klijnsma
Van	Pensioenfonds Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland
Datum	14 september 2017
Onderwerp	Reactie op internetconsultatie Ontwerpbesluit tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in verband met de Wet waardeoverdracht klein pensioen

Geachte mevrouw Klijnsma,

Pensioenfonds Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland namen kennis van het ontwerpbesluit in verband met de Wet waardeoverdracht klein pensioen en maken graag gebruik van de gelegenheid te reageren op de internetconsultatie. Wij ondersteunen volledig het uitgangspunt dat het pensioengeld dat bijeen is gebracht voor pensioen een pensioenbestemming moet behouden. Pensioenfonds Horeca & Catering hanteert vanuit ditzelfde uitgangspunt bijvoorbeeld geen actief tussentijds afkoopbeleid. Wel hanteert Pensioenfonds Horeca & Catering het beleid dat bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd kleine pensioenen alsnog afgekocht worden. Op deze manier heeft een gewezen deelnemer een lange periode de tijd gehad om de waarde over te dragen, krijgt hij of zij de éénmalige betaling tot zijn beschikking bij pensionering en worden er geen relatief hoge uitvoeringskosten gemaakt in verband met de periodieke uitkeringen van hele kleine bedragen.

Vanuit ditzelfde uitgangspunt vinden wij het wenselijk dat, voordat tot afkoop wordt overgegaan, in de voorliggende periode een poging tot automatische waardeoverdracht wordt gedaan. Ook indien het pensioenfonds voor het overige geen pogingen tot automatische waardeoverdracht heeft gedaan.

Wij hebben het ontwerpbesluit beoordeeld op twee elementen: belang van de deelnemer(s) en uitvoerbaarheid. Op beide elementen zijn er naar onze mening verbeterpunten mogelijk. Deze delen we dan ook graag met u zodat er voor de deelnemers van pensioenregelingen in Nederland een zo goed mogelijk resultaat komt dat tegen acceptabele kosten uitgevoerd kan worden.

Indien gewenst, zijn wij bereid om u een en ander nog nader toe te lichten.

Stel een (verplichte) poging tot waardeoverdracht klein pensioen in voordat afkoop klein pensioen op pensioendatum kan plaatsvinden

Pensioenfondsen Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland waarderen en ondersteunen de lijn om afkoopmogelijkheden tijdens het werkend bestaan af te schaffen en de mogelijkheid om af te kopen op pensioeningangsdatum open te houden. Hierbij vinden wij het maatschappelijk gewenst dat voordat tot afkoop wordt overgegaan door de pensioenuitvoerder een (verplichte) poging tot automatische waardeoverdracht klein pensioen gedaan wordt. Wij zijn met het kabinet van mening dat waardeoverdracht van klein pensioen de voorkeur heeft boven afkoop. De introductie van de voorwaarde om eerst te onderzoeken of er een automatische waardeoverdracht klein pensioen kan plaatsvinden, (twee jaar) voordat er op pensioeningangsdatum wordt afgekocht, vergroot de kans dat de deelnemer met het kleine pensioen uiteindelijk een hoger levenslang ouderdomspensioen bereikt. Indien het kabinet deze voorwaarde niet wenst te stellen, zouden wij het op prijs stellen dat in ieder geval pensioenfondsen de mogelijkheid krijgen om voorafgaand aan afkoop op pensioeningangsdatum een poging tot waardeoverdracht klein pensioen te doen, ook indien dit niet eerder is gedaan. Daarnaast zouden wij de mogelijkheid willen hebben om, indien de gewezen deelnemer in de periode voorafgaand aan de pensionering geen actief dienstverband meer heeft, alle kleine aanspraken van de 'gewezen' deelnemer samen te kunnen voegen tot een 'grote' aanspraak bij één pensioenfonds naar keuze van de gewezen deelnemer.

Verruiming van de termijnen naar minimaal twee jaar is voor de uitvoering noodzakelijk

In artikel 17e lid 1 van het ontwerpbesluit staat dat de overdragende uitvoerder, die gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht van een klein pensioen, het proces start binnen één jaar nadat de deelneming is beëindigd. Voor Pensioenfondsen Horeca & Catering is een termijn van één jaar te kort. Pensioenfondsen Horeca & Catering maakt gebruik van de Loonaangifteketen om de in- en uitstroom van zowel werkgevers als werknemers op een efficiënte manier in te vullen. Dit betekent dat Pensioenfondsen Horeca & Catering in vele situaties pas na een half jaar na uitdiensttreding op de hoogte hiervan is. Dit gegeven gecombineerd met het gegeven dat er elk jaar ruim 100.000 uitdiensttredingen bij Pensioenfondsen Horeca & Catering geadmistreerd worden maakt een termijn van één jaar te kort.

Daarnaast zijn er in binnen de horeca jaarlijks iets meer dan 30.000 herintreders waarbij een snel opgestarte waardeoverdracht vaak een onnodige administratieve handeling zal blijken te zijn. Pensioenfondsen Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland zijn daarom van mening dat ieder pensioenfonds, gelet op de kenmerken van de sector waarvoor de pensioenregeling wordt uitgevoerd, zelf de afweging moet kunnen maken na welke periode (zonder nieuwe deelneming of loonboekingen) er voor het pensioenfonds 'echt' sprake is van een beëindigde deelneming. Als u de invulling van de te hanteren termijn niet aan de pensioenuitvoerders zelf wenst over te laten, dan pleiten wij voor een vastgestelde termijn van maximaal twee jaar, waarin de overdragende pensioenuitvoerder voor het eerst een opgave vraagt aan het Pensioenregister of en zo ja, bij wie de gewezen deelnemer op dat moment pensioenaanspraken verwerft.

Naast het gegeven dat een termijn van één jaar voor Pensioenfonds Horeca & Catering te kort is, kan er door pensioenfondsen bij hantering van een termijn van maximaal twee jaar efficiënter gewerkt worden door gebruik te maken van periodieke bulkmeldingen. Ook de herhaalmeldingen die jaarlijks plaats moeten vinden beletten een efficiënte uitvoering. Ook daar zouden een vrij in te vullen termijn, of een tweejaarlijkse periode, pensioenfondsen ruimte bieden om de inrichting efficiënt te houden.

Poging tot waardeoverdracht gaat voor het vervallen van aanspraken

Pensioenfonds Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland begrijpen de wenselijkheid van het laten vervallen van hele kleine pensioenaanspraken. Desalniettemin gaan wij ervan uit dat de toekomstige wet- en regelgeving niet verhindert dat er eerst gepoogd wordt om ook deze hele kleine pensioenaanspraken middels de automatische waardeoverdracht over te dragen. Pas na een zorgvuldig proces met uiterste inspanningen is het te billijken dat een aanspraak (waarvoor de deelnemer premie afgedragen heeft), hoe klein in euro's dan ook, kan komen te vervallen. Wij zien graag verduidelijkt in de voorliggende teksten dat dit inderdaad mogelijk is.

Hanteer het uitgangspunt dat waardeoverdracht dekkingsgraadneutraal is

Het ontwerpbesluit gaat ervan uit dat de overdrachtswaarde wordt vastgesteld op basis van de wettelijke rekenregels die gelden bij individuele waardeoverdracht, dus uitgaande van een dekkingsgraad van 100%. Pensioenfonds Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland zijn van oordeel dat een waardeoverdracht op dat moment geen financieel voor – of nadeel zou mogen opleveren, noch voor de betreffende deelnemer, noch voor het achterblijvende collectief, noch voor het nieuwe collectief. Liever zien wij een afslag op de aanspraken in geval van onderdekking en een bufferopslag die wordt meegegeven bij een dekkingsgraad hoger dan het minimaal vereist eigen vermogen. Een groot voordeel hiervan is naast de actuariële fairheid van een dergelijk systeem dat ongeacht de dekkingsgraad van de ontvangende of overdragende pensioenuitvoerder waardeoverdracht altijd op een faire manier plaats kan vinden.

Hanteer het grensbedrag voor waardeoverdracht klein pensioen als een maximum

In een sector waar de inkomens laag liggen, er veel parttime en tijdelijk gewerkt wordt, is een opgebouwd pensioen van ruim €400 per jaar niet persé klein. Pensioenfonds Horeca & Catering, FNV Horecabond, CNV Vakmensen, Vereniging Nederlandse Cateringorganisaties en Koninklijke Horeca Nederland zouden dan ook de mogelijkheid willen hebben om het grensbedrag voor automatische waardeoverdracht op een lager niveau neer te leggen. Wij gaan ervan uit dat dit mogelijk is, maar zouden verduidelijking hierover op prijs stellen.