

Reactie op Conceptwetsvoorstel Wet waardeoverdracht klein pensioen.

Het heeft mij verheugend, dat een wetsvoorstel wordt gedaan om stappen te zetten voor het behoud van de pensioenbestemming voor kleine pensioenen. Dit zeker gezien de dynamiek op de arbeidsmarkt. Het is goed, dat het in 2007 ingevoerde eenzijdige recht van pensioenuitvoerders om kleine pensioenen 2 jaar na einde deelneming af te kunnen kopen weer vervalt. Het idee van automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen, om ze via die weg te clusteren tot of met een groter pensioen, zal bijdragen aan het behoud van de pensioenbestemming van kleine pensioenen. De vormgeving daarvan in het conceptwetsvoorstel kan echter in belangrijke mate aan doeltreffendheid winnen. In dat kader breng ik graag de volgende suggesties onder uw aandacht:

1. Afbakening niet zonder meer beperken tot nieuwe gevallen van beëindigde aanspraakopbouw.

In het concept wordt voorgesteld, om in eerste instantie (het recht op) automatische waardeoverdracht alleen van toepassing te verklaren op nieuwe gevallen van beëindigde aanspraakopbouw. Deze afbakening betekent een enorme beperking van de doeltreffendheid, omdat er op dit moment al erg veel kleine pensioenen zijn, die juist in aanmerking zouden moeten komen voor de waardeoverdracht. Deze afbakening wordt nu voorgesteld, omdat het niet ondenkbaar is, dat sommige fondsen door een grote uitstroom in hun voortbestaan worden bedreigd. Als dat het geval en doel is, ligt het meer voor de hand, als regel de automatische waardeoverdracht ook van toepassing te verklaren op oude/bestaande gevallen, maar uitvoerders de mogelijkheid te geven daarvan (slechts) gemotiveerd af te zien. Kortom: op zoveel mogelijk kleine pensioenen wordt direct de regeling van automatische waardeoverdracht van toepassing en alleen waar het écht niet kan, kunnen niet alle kleine aanspraken van dat fonds worden overgedragen. Laten we de oude/bestaande kleine aanspraken nu buiten beschouwing, dan is dat een gemiste kans.

2. In ieder geval een *plicht* tot waardeoverdracht op het moment van pensioeningang.

Bij de uitwerking van het concept is de eerder voorgenomen plicht van de uitvoerder tot waardeoverdracht vervallen en vervangen door een recht tot waardeoverdracht voor de uitvoerder. In de memorie wordt daarover opgemerkt, dat een plicht thans geen noodzaak is, omdat er uitvoerders zijn, die nu bewust geen (tussentijds) afkoopbeleid voeren. In dat geval behouden die kleine pensioenen in hun administratie ook de pensioenbestemming. Overdracht zou in die gevallen tot onnodige extra kosten leiden.

De praktijk is op dit moment, dat bij fondsen die bewust geen tussentijds afkoopbeleid voeren, waarmee deze kleine pensioenen inderdaad in de administratie een pensioenbestemming behouden, uiteindelijk op pensioendatum toch grotendeels worden afgekocht en daarmee op dat moment alsnog hun pensioenbestemming verliezen. Zonder plicht tot waardeoverdracht is er geen zekerheid, dat deze situatie daadwerkelijk op korte termijn gaat veranderen. Het lijkt voor de hand te liggen het moment voor deze *verplichting* tot waardeoverdracht in ieder geval te leggen *op het moment van pensioeningang of een korte periode daarvoor*. Hierdoor zou het voorstel sterk aan doelmatigheid winnen: met ingang van de inwerkingtreding zouden kleine pensioenaanspraken alleen nog kunnen worden afgekocht als er elders geen aanspraken zijn. En voorkomen wordt dat de komende jaren tienduizenden kleine pensioenen tóch nog, ondanks de goed bedoelde inspanningen, worden afgekocht.

3. Verlaging van het grensbedrag waaronder mag worden afgekocht.

Het grensbedrag waaronder een pensioen mag worden afgekocht bedraagt € 465,94. Dit grensbedrag is ooit vastgesteld en wordt jaarlijks automatisch geïndexeerd op basis van de

consumentenprijsindex. Als we kijken naar de feitelijke kosten van de uitvoerder gedurende de uitkeringsfase en de stappen die in de afgelopen jaren zijn gemaakt om deze doelmatiger in te richten(digitalisering), dan is het zeer de vraag of een dergelijk hoog grensbedrag nog wel noodzakelijk is en het niet wenselijk is deze grens te verlagen. Daarmee zou een flink aantal 'grote kleine' pensioenen daadwerkelijk een pensioenbestemming krijgen. Een aantal fondsen laat overigens al zien dat dit kan en hanteert zelf reeds een lager grensbedrag bij afkoop.

Uiteraard ben ik graag bereid bovenstaande suggesties nader toe te lichten. Uw reactie op deze suggesties zie ik met belangstelling tegemoet.

Eiko de Vries

Ik ben Voorzitter van het dagelijks en algemeen bestuur van Pensioenfonds Recreatie, Bestuurder van het Bedrijfstakingpensioenfonds voor het Kappersbedrijf en docent bij SPO. Daarnaast ben ik in de afgelopen jaren Voorzitter en bestuurder geweest van Pensioenfonds Horeca & Catering. Sedert een flink aantal jaren ben ik intensief betrokken bij het vraagstuk van de kleine pensioenaanspraken en mogelijke oplossingen daarvoor. Bovenstaande reactie heb ik op persoonlijke titel geschreven,

Eiko de Vries

Pensioenfondsbestuurder, toezichthouder & docent

06-22492176

Hertenweg 5, 8317PM Kraggenburg

info@eikodevries.nl

<https://nl.linkedin.com/in/eiko-de-vries-a3481330>