

Aan Staatssecretaris Jetta Klijnsma
Van Bestuur van Pensioenfonds Horeca & Catering
Datum 19 januari 2017
Onderwerp Reactie op internetconsultatie
Wet waardeoverdracht klein pensioen

Geachte mevrouw Klijnsma,

Pensioenfonds Horeca & Catering nam kennis van het Wetsvoorstel Wet waardeoverdracht klein pensioen en maakt graag gebruik van de gelegenheid te reageren op de internetconsultatie. Pensioenfonds Horeca & Catering constateert dat het wetsvoorstel in de kern een goed initiatief is; er is volledige instemming voor de gedachte dat geld dat bijeen is gebracht voor pensioen een pensioenbestemming moet behouden. Dit uitgangspunt bereikt Pensioenfonds Horeca & Catering nu door geen actief tussentijds afkoopbeleid te voeren.

De praktijk is dat Pensioenfonds Horeca & Catering, uit kostenoverweging én daarmee in belang van alle deelnemers, een groot deel van de aanspraken op pensioeningangsdatum afkoopt. Het liefst ziet Pensioenfonds Horeca & Catering dat deze kleine aanspraken op pensioeningangsdatum een pensioenbestemming - in de vorm van een levenslang ouderdomspensioen- krijgen. Het wetsvoorstel biedt deze oplossing niet en biedt ook geen oplossing voor de reeds bestaande kleine pensioenaanspraken. Dit betekent dat bij Pensioenfonds Horeca & Catering ruim 700.000 bestaande kleine aanspraken in de administratie blijven staan tot aan de pensioeningangsdatum. En dat deze kleine pensioenen dan alsnog worden afgekocht.

Daarnaast is Pensioenfonds Horeca & Catering niet overtuigd dat met dit wetsvoorstel het belang van de deelnemers bij een tussentijdse automatische waardeoverdracht voldoende is gewaarborgd. En dit belang staat voor het bestuur centraal bij het maken van evenwichtige beleidskeuzes in het kader van deze nieuwe wet. Pensioenfonds Horeca & Catering ziet graag meer beleidsruimte in de wet om fondsspecifieke afwegingen te kunnen maken.

Pensioenfonds Horeca & Catering plaatst vooralsnog verschillende kanttekeningen bij het wetsvoorstel en heeft dan ook nog geen definitief standpunt bepaald of keuze gemaakt voor het wel of niet actief meewerken aan de automatische waardeoverdracht van klein pensioen. In deze reactie geven wij u inzicht in de geplaatste kanttekeningen en doen wij u daarna enkele suggesties als mogelijke oplossing.

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

De kanttekeningen van Pensioenfonds Horeca & Catering hebben betrekking op:

1. het ontbreken van een verplichting voor pensioenuitvoerders tot waardeoverdracht klein pensioen bij de pensioeningangsdatum;
2. de onmogelijkheid om de regeling waardeoverdracht klein pensioen toe te passen op reeds bestaande kleine pensioenaanspraken;
3. het hanteren van wettelijke rekenregels voor waardeoverdracht, ook in geval van onderdekking;
4. de onmogelijkheid om af te wijken van het grensbedrag;
5. de vastgestelde termijn voor het starten proces tot automatische waardeoverdracht.

Introductie van een plicht voor pensioenuitvoerders voor waardeoverdracht klein pensioen voorafgaand aan pensioeningangsdatum

Pensioenfonds Horeca & Catering geeft de staatssecretaris in overweging om een verplicht moment te introduceren voor pensioenuitvoerders om over te gaan tot waardeoverdracht klein pensioen, namelijk voorafgaand aan de pensioeningangsdatum. Praktisch gezien zou na inwerkingtreding van de wet een pensioenuitvoerder (bijvoorbeeld vanaf twee jaar) voorafgaand aan de pensioeningangsdatum over moeten gaan tot overdracht van het kleine pensioen aan de pensioenuitvoerder waar de gewezen deelnemer op dat moment actief deelnemer is. Als er geen actief deelnemerschap is dan zou het kleine pensioen overgedragen kunnen worden naar de pensioenuitvoerder waar de gewezen deelnemer de grootste pensioenaanspraak heeft staan.

Pensioenfonds Horeca & Catering is van mening dat waardeoverdracht van klein pensioen de voorkeur heeft boven afkoop. In het huidige wetsvoorstel wordt de mogelijkheid tot afkoop van klein pensioen bij ingang van het ouderdomspensioen gehandhaafd. Pensioenfonds Horeca & Catering is van mening dat dit een goede zaak is, maar is van mening dat er alleen sprake kan zijn van afkoop in de situatie dat waardeoverdracht van klein pensioen niet te realiseren is. De introductie van een plicht voor pensioenuitvoerders tot automatisch waardeoverdracht klein pensioen twee jaar voorafgaand aan pensioeningangsdatum vergroot de kans dat het kleine pensioen aangewend wordt voor een hoger levenslang ouderdomspensioen. De in het wetsvoorstel voorgestane werkwijze voor automatische waardeoverdracht met behulp van gegevensuitwisseling met het Pensioenregister is naar ons inzicht eveneens goed toepasbaar voor deze nieuw te introduceren verplichting. Afkoop van klein pensioen kan dan alleen plaatsvinden als geen andere pensioenuitvoerder is te vinden.

Automatische waardeoverdracht klein pensioen ook voor bestaande kleine aanspraken

Pensioenfonds Horeca & Catering ziet de hiervoor genoemde plicht voor pensioenuitvoerders tot automatische waardeoverdracht klein pensioen twee jaar voorafgaand aan de pensioeningangsdatum, graag gecombineerd met een recht voor pensioenuitvoerders op tussentijdse automatische waardeoverdracht klein pensioen (conform uw wetsvoorstel), maar inclusief de reeds bestaande kleine pensioenaanspraken.

In de memorie van toelichting is opgenomen dat het verstandig is om dit wetsvoorstel voor automatische waardeoverdracht niet meteen op een heel omvangrijke groep van toepassing te verklaren. Een reden hiervoor is dat pensioenfondsen door een grote uitstroom van deelnemersaanspraken met de daaraan verbonden middelen zoveel 'kritische massa' verliezen dat hun voortbestaan wordt bedreigd. Dat zou mogelijk in bepaalde situaties het geval kunnen zijn in geval van een wettelijke plicht tot tussentijdse automatische waardeoverdracht. In geval er sprake is van vrijwilligheid (recht) speelt een dergelijk risico ons inziens niet. Een bestuur is verantwoordelijk voor een beheerste en integere uitvoering en een evenwichtige belangenafweging. Een bestuur is heel goed in staat om hier afgewogen keuzes in te maken. De uitvoering zal beheerst en gefaseerd plaatsvinden en er zal ook geen sprake zijn van het verliezen van een kritische massa. Bij Pensioenfonds Horeca & Catering heeft 86% van de gewezen deelnemers een aanspraak onder de afkoopgrens. Deze groep vertegenwoordigt 11% van de totale verplichtingen.

Daarnaast is in de memorie van toelichting opgenomen dat de pensioensector eerst de kosten van overdracht moet gaan maken om op wat langere termijn de beoogde voordelen te kunnen genieten. Bij het toepassen van het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen op de reeds bestaande kleine pensioenaanspraken, ontstaat er massa. Deze massa zorgt er voor dat de gemiddelde kosten van de overdracht laag zijn en dit vergroot direct het draagvlak in de pensioensector.

Hanteren van afslag bij onderdekking en een bufferopslag bij dekkingsgraad boven het minimaal vereist eigen vermogen

Het wetsvoorstel 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%. In geval van onderdekking wordt het collectief benadeeld, in geval van een dekkingsgraad hoger dan 100% kan het individu benadeeld worden dan wel het gevoel hebben benadeeld te worden. Pensioenfonds Horeca & Catering vindt dit onevenwichtig. Liever ziet Pensioenfonds Horeca & Catering 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.

Hanteer het grensbedrag voor waardeoverdracht klein pensioen als een maximum

Het ontbreken van de mogelijkheid om af te wijken van het bepaalde grensbedrag (gekoppeld aan de huidige afkoopgrens) acht Pensioenfonds Horeca & Catering zeer onwenselijk. Niet voor niets hanteren verschillende pensioenfondsen nu ook al een lagere grens voor (tussentijdse) afkoop van bijvoorbeeld € 100,- (o.a. PME en PMT) of € 150,- (o.a. Detailhandel, Landbouw). Een bestuur is verantwoordelijk voor een beheerste en integere uitvoering en een evenwichtige belangenafweging en moet ook in staat worden gesteld om fondsspecifiek een afgewogen keuze te maken. Het hanteren van het wettelijke grensbedrag als maximum biedt pensioenfondsbesturen beleidsruimte om te komen tot een goede afweging. Dit vergroot het draagvlak binnen de pensioensector om mee te werken aan de uitvoering van de mogelijkheid tot automatische waardeoverdracht.

Hanteren open norm voor de termijn voor (de eerste keer) opstarten van het proces tot tussentijdse automatische waardeoverdracht

Het wetsvoorstel gaat er van uit 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. Liever ziet Pensioenfonds Horeca & Catering dat hiervoor geen vastgestelde termijn in de Pensioenwet of het Besluit uitvoering Pensioenwet wordt bepaald, maar dat u hiervoor een open norm hanteert.

Voor Pensioenfonds Horeca & Catering is een termijn van maximaal één jaar (te) kort. Dit komt omdat in onze bedrijfstakken deelnemers herhaaldelijk in- en uitstromen. Tussen het in- en uitstromen zit vaak meer dan een jaar. Pensioenfonds Horeca & Catering is van mening dat ieder pensioenfonds 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 hier geen open norm wenst te hanteren, dan zou Pensioenfonds Horeca & Catering pleiten voor een vastgestelde termijn van maximaal twee jaar. Dit analoog aan de termijn die nu geldt voor afkoop klein pensioen.

NB: gegeven het herhaaldelijk in- en uitstromen van deelnemers in het pensioenfonds zal Pensioenfonds Horeca & Catering ook geen gebruik maken van de mogelijkheid om pensioenaanspraken te laten vervallen indien de deelneming is geëindigd. Van het eventueel laten vervallen van pensioenaanspraken kan, wat Pensioenfonds Horeca & Catering betreft, alleen maar sprake zijn bij pensioeningangsdatum.
