

Reactie BeFrank internetconsultatie “Wetsvoorstel en amvb waardeoverdracht klein pensioen”

Aan:  
Ministerie van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid

Datum:  
19 januari 2017

Afzender:  
BeFrank

### Inleiding

Wij reageren graag op de consultatie van het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen. In de afgelopen 5 jaar hebben wij als nieuwe pensioenuitvoerder ruime ervaring opgedaan met de administratieve en communicatieve afhandeling van zowel waardeoverdracht als het afkopen van kleine pensioenen. Wij constateren dat het vaak moeilijk is deelnemers te bewegen na baanwissel of beëindiging van het dienstverband over te gaan tot waardeoverdracht of het afkopen van een klein pensioen.

Wij staan achter het doel van de wet om bij wisseling van pensioenregeling een klein pensioen op eenvoudige wijze over te kunnen dragen naar de nieuwe pensioenregeling. De reden hiervoor is wat ons betreft dat ook een gering pensioen is bedoeld als inkomen voor later en dat geldt te meer voor mensen die vele malen een gering pensioen opbouwen. Het afkopen van een klein pensioen dient waar mogelijk voorkomen te worden. BeFrank maakt zelf geen gebruik van haar recht op afkoop, maar biedt de deelnemer als sprake is gering pensioen wel de mogelijkheid te kiezen voor afkoop.

Wij willen zoals gezegd starten met de opmerking dat wij de doelstellingen en een aantal punten in het wetsvoorstel verwelkomen als vooruitgang. Daarbij zullen wij hieronder puntsgewijs enkele opmerkingen plaatsen en suggesties doen ter verbetering. Voor het vervolg zijn wij natuurlijk graag bereid constructief mee te denken.

### Artikel 51 PW

Het pensioenregister is als verzamelpunt van Nederlandse pensioenaanspraken in onze ogen de aangewezen plek voor de uitwisseling van de vereiste gegevens. Wel dienen er goede afspraken gemaakt te worden over de wijze van aanlevering door de uitvoerder en de respons van het pensioenregister. In onze ogen moet gestreefd worden naar een real-time uitwisseling van gegevens om een spoedige afhandeling te bereiken. Aandachtspunt blijft dat gegevens in het pensioenregister 3 maanden kunnen achterlopen op de actuele pensioenadministratie.

### Artikel 55 PW

Wij staan niet achter de voorgestelde wijziging van dit artikel. Hiervoor geven wij graag een onderbouwing.

Ten eerste geeft u aan dat er sprake is van een gerechtvaardigde inbreuk op eigendomsrechten zoals vastgelegd in Europees Verdrag voor Rechten van de Mens. Als onderbouwing voor de inbreuk op eigendomsrechten geeft u aan dat de kosten voor het in stand houden ten laste komen van het collectief. Dit speelt niet bij alle soorten uitvoerders in die mate en op gelijke wijze.

Als tweede argument geven wij graag het maatschappelijk vertrouwen in de financiële sector en pensioenuitvoerders in het bijzonder. Wij vrezen dat een dergelijk onderdeel van de wetgeving overbelicht wordt in een discussie over deze wetgeving. Wij worden bevestigd in deze argumentatie door de eerste reacties op deze consultatie. Dit sterkt ons ook in de overtuiging dat feitelijk en in de beleving van deelnemers sprake moet zijn van persoonlijk eigendom van pensioengeld. Daar past niet bij dat opgebouwd kapitaal vervalt aan een uitvoerder.



BeFrank ziet niet alleen voldoende mogelijkheden om op efficiënte wijze ook hele kleine pensioenen te doen toekomen aan de rechthebbenden, maar voelt zich hier ook toe verplicht naar haar deelnemers. De uitzondering ten gevolge van de Mobiliteitsrichtlijn maakt de uitvoering van pensioenregelingen complexer en leidt mogelijk ook tot onevenwichtige communicatie naar de deelnemer.

Indien besloten wordt dit artikel in stand te laten, willen wij voorstellen het verplichte karakter van het artikel te laten vervallen. Iedere pensioenuitvoerder voor zich kan dan een evenwichtige belangenafweging maken over de hele kleine pensioenen.

#### Artikel 66

Wij zouden graag een andere keuze zien dan de splitsing van de verschillende groepen op basis van de datum einde deelneming. Dit maakt de uitvoering en met name de communicatie naar deelnemers onnodig complex. Hoewel wij de overwegingen voor uitvoerders van uitkeringsovereenkomsten begrijpen, spelen voor PPI's en/of uitvoerders van premieovereenkomsten andere overwegingen een rol. Onze suggestie is dan ook om de uitvoerder zelf de afweging te laten maken.

#### Artikel 70a

Wij zijn blij met het facultatieve karakter van het eerste lid in dit artikel en het in deze situatie vervallen van de opschorting van waardeoverdracht bij onderdekking. Als uitvoerder kan zo beter een passende invulling aan de kleine pensioen problematiek worden gegeven. Wel verzoeken wij de wetgever om ook rekening te houden met premie- en kapitaalovereenkomsten. Dit geldt ook voor het bepalen van de hoogte van hele kleine pensioenen mocht besloten worden artikel 55 in stand te laten.

#### Artikel 71

Het vervallen van de plicht tot waardeoverdracht - bij toepassing van artikel 70a - voor de uitvoerder van de gewezen deelnemer heeft mogelijke nadelen voor de meer pensioenbewuste deelnemer. Immers indien hij direct na indiensttreding een verzoek doet tot waardeoverdracht bestaat de kans dat de uitvoerder van de vorige pensioenregeling geen medewerking verleend aan waardeoverdracht en de waarde op een veel later moment alsnog overdraagt. De oude uitvoerder heeft in het voorstel een jaar de tijd om de waardeoverdracht klein pensioen te starten. De termijn kan leiden tot een overdrachtsdatum van meer dan 1 jaar na beëindiging dienstverband en is vergelijkbaar met de huidige traditionele waardeoverdracht. Dit lijkt ons potentieel verwarrend en daarmee niet wenselijk.

#### amvb waardeoverdracht klein pensioen

De invulling van de administratieve procedure sluit aan bij het huidige proces. Wel is het in onze ogen bewerkelijk. Het aantal administratieve handelingen voor de uitvoerder (opvragen pensioenregister, controleren gegevens bij ontvangende uitvoerder, overmaken waarde en informeren deelnemer) is hetzelfde als een traditionele afkoopprocedure. Het controleren van gegevens bij een pensioenuitvoerder is meestal een fysieke stroom brieven met relatief grote doorlooptijd. De maximale doorlooptijd en wijze van uitwisseling zou in onze ogen ook geregeld moeten worden in de amvb.

Wij pleiten er dan ook voor om verder te onderzoeken hoe deze waardeoverdracht efficiënter en sneller vorm gegeven kan worden. Onze aanbeveling daarbij is, omdat de huidige procedure voor waardeoverdracht tijdrovend is en veelvuldig leidt tot onbegrip bij de (gewezen) deelnemer, dit onderzoek niet te beperken tot de waardeoverdracht van kleine pensioenen.

#### Conclusie

BeFrank onderschrijft het doel van de wetgeving met de volgende aandachtspunten:

- Pensioen zou ongeacht de hoogte altijd ten gunste moeten komen van de oudedagsvoorziening van de deelnemer
- Het waardeoverdrachtsproces voor kleine en grote pensioenen moet sneller en de uitwisseling van gegevens tussen uitvoerders moet efficiënter en bij voorkeur digitaal
- Er moet rekening worden gehouden met kapitaal- en premieovereenkomsten



Oorzaak van de huidige problematiek is gelegen in een laag pensioenbewustzijn bij veel Nederlanders en versnippering van de verschillende pensioentoezeggingen en -uitvoerders. De arbeidsmarkt is ook al jaren aan ingrijpende veranderingen onderhevig. Kenmerken zijn flexibiliteit en wisselende dienstverbanden. Het pensioenstelsel loopt achter op deze ontwikkelingen.

Wij danken u hartelijk voor de mogelijkheid tot het geven van een reactie en uiteraard zijn wij graag bereid mee te denken over een nadere uitwerking.