



Advies en management pensioenfondsen

Hoofdkantoor Heerlen

Akerstraat 92
Heerlen
T 088 - 1162 000

Kantoor Utrecht

Daltonlaan 600
Utrecht
T 088 - 1162 210

Postadres

Postbus 4471
6401 CZ Heerlen

AZL N.V.
K.v.K. nr. 14047914

www.azl.eu

Aan: mevrouw drs. J. Klijnsma

Van: AZL

Datum: 20 januari 2017

Onderwerp: Consultatie concept wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen

Zeer geachte mevrouw Klijnsma,

Met interesse hebben wij kennis genomen van het concept wetsvoorstel Wet waardeoverdracht klein pensioen. Graag geven wij gehoor aan de uitnodiging te reageren op dit consultatiedocument en de bijbehorende memorie van toelichting.

AZL onderschrijft de doelstelling van het concept wetsvoorstel om de pensioenbestemming van aanspraken te behouden voor gewezen deelnemers met een klein pensioen en het beperken van de administratieve lasten van kleine pensioenen. Daarnaast vinden wij het een goede zaak dat in het concept wetsvoorstel tevens de mogelijkheid wordt meegenomen om het bezwaarrecht van (gewezen) deelnemers te laten vervallen bij een collectieve waardeoverdracht die verband houdt met een omzetting van pensioenaanspraken naar een pensioenregeling met een hogere pensioenrichtleeftijd.

Een 'transparant en eenvoudig pensioen' is een waarde die AZL als pensioenuitvoerder van circa 50 pensioenfondsen zeer aanhangt. Wij hebben onze reactie op het wetsvoorstel dan ook vanuit deze optiek geschreven en dragen graag een aantal opvattingen en suggesties aan vanuit onze jarenlange ervaring als pensioenuitvoerder.

Waardeoverdracht kleine pensioenen

Toepasselijkheid

Met het concept wetsvoorstel heeft de pensioenuitvoerder een recht op waardeoverdracht van kleine pensioenen in plaats van het recht op afkoop. Deze wijziging is in eerste instantie alleen van toepassing op nieuwe gevallen van kleine pensioenen. Dit zijn de kleine pensioenen waarvan de opbouw is gestopt twee jaar voor de inwerkingtreding van het wetsvoorstel en kleine pensioenen waarvan de opbouw is gestopt na de inwerkingtreding van het wetsvoorstel.

Wij zijn van mening dat er pensioenuitvoerders zijn die gebaat zijn bij ook een waardeoverdracht van oude gevallen. Dit zijn de kleine pensioenen waarvan de opbouw is gestopt langer dan 2 jaar voor inwerkingtreding van de wet. Bij een aantal

pensioenuitvoerders maakt deze groep immers een significant deel uit van de gehele populatie met bijbehorende administratieve lasten. De hierbij door u geuite zorgen dat sommige fondsen door een grote uitstroom van aanspraken met de daarmee gepaard gaande risico's zoals verlies van kritische massa begrijpen wij. Echter, wij zijn van mening dat de uitstroom beperkt zal zijn omdat de pensioenuitvoerders hierin een eigen verantwoordelijkheid hebben. En er is geen plicht tot waardeoverdracht. Daarnaast blijft er een groep bestaan met een klein pensioen die geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft en dus ook niet overgedragen kan worden. Deze blijven dus bij de huidige pensioenuitvoerder.

Pensioenregister

De pensioenuitvoerder moet voor de eerste keer binnen één jaar na einde deelneming toetsen of kleine pensioen kunnen worden overgedragen. Voor de toetsing wordt in het concept wetsvoorstel voorgesteld om hiervoor een belangrijke rol toe te delen aan het pensioenregister. Het pensioenregister gaat dan fungeren als een centrale gegevensuitwisselaar tussen pensioenuitvoerders. Daarvoor krijgt de overdragende uitvoerder de bevoegdheid om het pensioenregister te checken of de gewezen deelnemer bij een nieuwe pensioenuitvoerder pensioen opbouwt. Het lijkt erop dat de check voor ieder individu apart moet gebeuren. Als dat het geval is, geven wij vanuit administratief oogpunt bezien de voorkeur aan een collectieve uitvraag bij het pensioenregister en dan per pensioenuitvoerder of pensioenuitvoeringsorganisatie. Verder vragen wij ons af of het pensioenregister ook voor pensioenuitvoerders toegankelijk wordt gemaakt voor andere gegevens die van belang zijn voor de waardeoverdracht. Daarbij denken wij aan o.a. aan naam en adres van de nieuwe pensioenuitvoerder, maar ook het rekeningnummer ten behoeve van de betaalbaarstelling. Een toegankelijk maken van het pensioenregister voor deze gegevens zou het proces ons inziens eenvoudiger en sneller maken.

Periodieke toetsing

In geval bij de eerste toets geen nieuwe pensioenuitvoerder wordt gevonden om naar over te dragen, wordt in het concept wetsvoorstel geregeld dat de overdragende pensioenuitvoerder elk jaar toetst of de situatie is veranderd. Als een deelnemer geen nieuwe dienstbetrekking aangaat met een pensioenopbouw (bijv. zzp'er), kan de situatie zich voordoen dat de pensioenuitvoerder elk jaar tot de pensioendatum moet toetsen of het kleine pensioen kan worden overgedragen. Wij vinden dit geen gewenste situatie en stellen voor het aantal toetsmomenten te maximaliseren en daarna de mogelijkheid te bieden om het pensioen alsnog af te kopen.

Berekening van de overdrachtswaarde

Verder vragen wij graag aandacht voor de regels voor de berekening van de overdrachtswaarde. Als de systematiek gelijk wordt aan de huidige wijze waarop waardeoverdrachten berekend worden, zal de overdrachtswaarde afwijken van de waarde die de pensioenuitvoerder in de boeken heeft staan vanwege de per definitie afwijkende

grondslagen. Bij reguliere waardeoverdrachten (in het huidige systeem) wordt ervan uitgegaan dat het fonds bij een waardeoverdracht de ene kant op verlies lijdt, maar dat dit zich opheft door de winst op waardeoverdrachten die de andere kant op bewegen. Dit gaat echter niet op als er vooral veel waardeoverdrachten één kant op zullen gaan voor een pensioenuitvoerder. We kunnen ons goed voorstellen dat bij deze kleine waardeoverdrachten er pensioenuitvoerders zijn die alleen maar een uitstroom van kleine pensioenen zullen hebben en geen instroom. Kortom, naar onze mening moet ervoor gewaakt worden dat als er risico's bij een pensioenuitvoerder worden gelegd deze risico's acceptabel moeten zijn.

In de grotere discussie over het al dan niet laten voortbestaan van de mogelijkheid tot waardeoverdracht is ook gesproken over het meegeven van een opslag bij de overdrachtswaarde (een solvabiliteits- of dekkingsgraadopslag). Wij vragen ons af of dit punt nog wordt meegenomen in het onderhavige wetsvoorstel.

Communicatie

Transparant en helder communiceren over pensioen is een belangrijk thema in de sector. In het concept wetsvoorstel missen wij dan ook een toelichting op communicatie over de waardeoverdracht van kleine pensioenen. Wat zijn bijvoorbeeld de communicatiemomenten naar betrokkenen, maar ook tussen pensioenuitvoerders onderling? En worden er ook nog specifieke eisen gesteld aan de communicatie over de waardeoverdracht van kleine pensioenen? Wij zien dan ook graag een nadere toelichting op de communicatie over de waardeoverdracht van kleine pensioenen.

Collectieve waardeoverdracht bij verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd

Omzetting tijdelijke pensioenen

Met het concept wetsvoorstel vervalt het individuele bezwaarrecht bij een collectieve waardeoverdracht in verband met een verhoging van de pensioenleeftijd. Wij maken hieruit op dat deze alleen ziet op een omzetting van het levenslang ouderdomspensioen naar een hogere pensioenleeftijd. Wij zijn van mening dat het vervallen van het individuele bezwaarrecht ook van toepassing zou moeten zijn op een omzetting van tijdelijke pensioenen, zoals een prepensioen of overbruggingspensioen, naar een levenslang ouderdomspensioen. Immers, ook bij een dergelijke omzetting geldt dat die herrekening actuarieel neutraal plaatsvindt en dat rechten op voorhand bij vervroeging naar de oorspronkelijke pensioeningangsdatum niet worden aangetast. Verder speelt mee dat een groot deel van de deelnemers aan een regeling voor tijdelijk pensioen slechts kort hieraan heeft deelgenomen. Het opgebouwde tijdelijke pensioen is in veel gevallen niet groot. Het omzetten van deze regelingen naar een levenslang ouderdomspensioen betekent een administratieve vereenvoudiging omdat er dan voor de pensioenuitvoerder minder pensioenregelingen hoeven te worden uitgevoerd. Bijkomend voordeel is dat de communicatie voor een pensioenuitvoerder met minder pensioenregelingen makkelijker wordt.

Interne collectieve waardeoverdracht

Voor de collectieve waardeoverdracht bij verhoging van de pensioenrichtleeftijd is een verzoek van sociale partners nodig. Echter, bij een dergelijke waardeoverdracht is sprake van een interne en binnen een pensioenfonds uitgevoerde collectieve waardeoverdracht. Wij zijn dan ook van mening dat ook het bestuur van het pensioenfonds daarbij betrokken zou moeten worden. Het bestuur heeft immers ook een eigen verantwoordelijkheid hierin met de daarbij in acht te nemen evenwichtige belangenafweging. Het iedere keer niet omzetten van een pensioenregeling heeft tot gevolg dat binnen een pensioenfonds meerdere pensioenregelingen uitgevoerd moeten worden met verschillende pensioenleeftijden. Die betrokkenheid kan ons inziens in de vorm van een initiërende mogelijkheid van het bestuur om te komen tot een collectieve omzetting naar een hogere pensioenleeftijd. Dit moet uiteraard in overleg met sociale partners.

Omzetting naar actuele pensioenleeftijd

Het concept wetsvoorstel biedt de mogelijkheid om de collectieve waardeoverdracht alleen te gebruiken voor een wijziging naar meest actuele pensioenleeftijd. Een pensioenuitvoerder die de pensioenleeftijd op 65 jaar heeft gehandhaafd kan dus bij de komende verhoging naar 68 jaar niet verhogen naar 67 jaar, ook al zou de pensioenregeling bij een leeftijd van 67 jaar binnen de fiscale kaders blijven. Wij zouden er ook voor willen pleiten dat er geen verplichting geldt om naar de meest actuele pensioenleeftijd te verhogen. Het collectief omzetten zou dus ook naar een lagere dan de meest actuele pensioenleeftijd moeten kunnen mits de pensioenregeling binnen de fiscale kaders blijft.

Tot slot

Vanuit ons oogpunt kan de waardeoverdracht van kleine pensioenen een succes worden als het proces eenvoudig, effectief en zoveel als mogelijk geautomatiseerd wordt. Daarvoor hebben wij enkele suggesties aangedragen. Ten aanzien van het vervallen van het bezwaarrecht bij een collectieve omzetting van de pensioenregeling naar een hogere pensioenleeftijd zien wij graag dat dit ook van toepassing wordt op tijdelijke pensioenen. Dit zou het voor pensioenuitvoerders makkelijker maken om oude gesloten pensioenregelingen om te zetten naar één pensioenregeling hetgeen de uitvoering en de communicatie veel eenvoudiger maakt.

Mocht onze reactie voor u aanleiding zijn voor overleg, dan zijn wij daar graag toe bereid.

Met vriendelijke groet,



Maarten van der Tuin
CEO AZL