



Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
De heer drs. W. Koolmees
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Onze referentie
2019-1573511172-713/DSCHM

Den Haag
9 december 2019

Betreft
Consultatiereactie 'Bedrag ineens, RVU en verlofsparen'

Geachte heer Koolmees,

Hartelijk dank voor de mogelijkheid om te reageren op de internetconsultatie over het wetsvoorstel 'Bedrag ineens, RVU en verlofsparen'. We vinden het positief dat er eerste concrete stappen worden gezet met de uitwerking van het pensioenakkoord en brengen graag onze visie hieromtrent onder uw aandacht. Het Verbond van Verzekeraars reageert namens de verzekeringssector, de bij haar aangesloten premiepensioeninstellingen en aan verzekeraars gelieerde banken. In onze reactie richten we ons enkel op het onderdeel 'Bedrag ineens'.

Verzekeraars en premiepensioeninstellingen geloven in kracht van het collectief, met respect voor het individu. Daarom is de sector voorstander van een eenmalige pensioenuitkering op pensioendatum. Wij kunnen ons goed vinden in de waarborgen die het kabinet heeft vormgegeven om deelnemers te beschermen tegen een te grote achteruitgang in de hoogte van de levenslange pensioenuitkering, zoals het maximumpercentage van 10% en de voorwaarde dat de resterende pensioenaanspraak boven de afkoopgrens moet liggen. Ook delen we de geschetste bezwaren ten aanzien van de combinatie tussen het bedrag ineens en de hoog-laag variant.

Ten aanzien van het wetsvoorstel willen we graag enkele punten specifiek onder uw aandacht brengen.

Afkoop ouderdomspensioen en partnerpensioen

- In lid 1a van artikel 69a PW staat vermeld dat maximaal 10% van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen mag worden afgekocht. Daarmee lijkt te worden gesuggereerd dat het bedrag ineens uitsluitend betrekking kan hebben op de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen.



- In artikel 69a lid 3 PW staat echter vermeld dat toestemming van de partner (die begunstigde is voor het partnerpensioen) vereist is als de hoogte van het partnerpensioen door gebruikmaking van het afkooprecht wordt verlaagd. Daarmee lijkt te worden gesuggereerd dat afkoop kan plaatsvinden over de totale waarde van ouderdomspensioen en partnerpensioen. Beide leden lijken daarmee niet geheel eenduidig te zijn.
- Onduidelijk is of onder 'aanspraken op ouderdomspensioen' mag worden begrepen de (extra) aanspraak die wordt verkregen door uitruil van partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt in de praktijk in pensioenregelingen op verschillende manieren ingevuld. Er kan sprake zijn van een bepaalde verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen, maar ook van op zichzelf staande opbouw van partnerpensioen, of van partnerpensioen op risicobasis waarbij het partnerpensioen op pensioendatum ontstaat door uitruil van ouderdomspensioen (en veelal wordt vastgesteld op 70% van het levenslange ouderdomspensioen). Onduidelijk is hoe de afkoop onder de voorgestelde tekst moet worden uitgevoerd.
- Wij constateren dat voor lijfrentes afkoop mogelijk is van maximaal 10% van het lijfrentekapitaal. Zeker voor premieovereenkomsten c.q. DC-pensioen ligt naar onze mening een vergelijkbare regeling voor de hand. Bij premieovereenkomsten is het vanuit het oogpunt van uitvoerbaarheid en begrijpelijkheid (keuzearchitectuur) wenselijk dat de mogelijkheid wordt geboden om 10% van het totale DC-kapitaal (bestemd voor ouderdomspensioen en partnerpensioen tezamen) af te kopen. Een verplichting om het partnerpensioen vast te stellen vóór gebruikmaking van de afkoopmogelijkheid, leidt tot zeer complexe keuzearchitectuur en voor deelnemers onbegrijpelijke en vaak ongewenste uitkomsten.
- Het heeft derhalve onze voorkeur om afkoop mogelijk te maken over de totale waarde van het pensioen. Uiteraard is in dat geval toestemming van de partner vereist omdat de levenslange partnerpensioenuitkering door de eenmalige afkoop verlaagd wordt. We zouden graag zien dat ook deze mogelijkheid explicieter in het wetsvoorstel wordt verankerd.

Afkoop in procenten en nominale bedragen

- Het wetsvoorstel maakt het mogelijk om maximaal 10% van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen af te kopen. Een deelnemer kan de pensioenuitvoerder ook verzoeken om een lager percentage van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen af te kopen. We gaan ervan uit dat het mogelijk is om de deelnemer een bepaald nominaal bedrag te laten kiezen (in plaats van een percentage) indien de waarde van dit nominale bedrag wordt begrenst op het eerder genoemde maximum van 10%.

Gelijke informatieverstrekking in tweede en derde pijler

- Het ligt in de rede om de vormgeving en de vereisten van het bedrag ineens in de derde pijler zoveel mogelijk aan te sluiten bij het bedrag ineens in de tweede pijler. Bij informatieverstrekking lijkt er echter sprake te zijn van een ongewenst onderscheid. We zijn voorstander van de vormgeving van de informatieverstrekking zoals weergegeven bij de tweede pijler. De informatieverstrekking is daar zo vormgegeven dat deelnemers door de pensioenuitvoerder eerst generiek worden geïnformeerd over de verschillende keuzemogelijkheden en – indien een deelnemer om meer informatie verzoekt – er vervolgens meer specifieke en persoonlijke informatie aan de deelnemers worden verstrekt. Bij de derde pijler lijkt er (wellicht onbedoeld) geen sprake van dit onderscheid. Daar lijkt te zijn opgenomen dat de aanbieder van het uitkeringsproduct de consument al meteen dient te informeren over de meer specifieke en persoonlijke informatie (hoogte van het bedrag ineens, de resterende hoogte van de periodieke uitkering en de hoogte van de uitkering als geen gebruik wordt van het bedrag ineens).



Mogelijkheid tot digitale handtekening van partner

- Wanneer de handtekening van de partner is vereist, zouden we graag zien dat dit op een digitale manier mag worden georganiseerd (bijvoorbeeld via een DigiD-proces).

Informatie over afkoopvoet in bijlage of externe bron

- In de artikelsgewijze toelichting op pagina 21 staat: "Voorgesteld wordt om voor te schrijven dat het pensioenreglement ook informatie moet bevatten over de hoogte van de (sekseneutrale) afkoopvoet ". Wij nemen aan dat hierbij mag worden verwezen naar een bijlage bij het reglement of naar een externe bron (bijvoorbeeld informatie op de portal of website).

Directeur-grootaandeelhouder

- We constateren dat er zich een specifieke situatie kan voordoen bij een directeur-grootaandeelhouder (DGA). Als een DGA - bij verzekerde regelingen - ooit gekozen heeft voor toepassing van de Pensioenwet, dan wordt deze behandeld als een 'gewone' werknemer. Heeft de DGA echter niet gekozen voor de Pensioenwet, dan heeft hij geen afkoopmogelijkheid.

Datum inwerkingtreding

- Gezien het feit dat het wetsvoorstel nog door beide Kamers moet worden vastgesteld, vervolgens moet worden ingebed in de administratiesystemen van de uitvoerders en deelnemers reeds geruime tijd voor hun pensioeningangsdatum over het voorstel dienen te worden geïnformeerd, stellen we voor om de inwerkingtreding van dit wetsvoorstel plaats te laten vinden per 1 januari 2022.

Mocht u vragen hebben naar aanleiding van deze consultatiereactie, dan zijn we graag bereid daarover met u in gesprek te gaan.

Met vriendelijke groet,

H.J. Herbert