

Hierbij treft u mijn inhoudelijke bijdrage ten behoeve van de internetconsultatie van de Wet Toekomst Pensioen.

Kostenreductie waardoor hoger risico op gelijkwaardig pensioen

- 1. Wettelijke randvoorwaarden voor de situatie dat een werkgever de pensioenovereenkomst ook kan wijzigen voor gewezen werknemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.** Binnen het huidige regime gelden er regels ten aanzien van de aan te houden Technische Voorziening, waaronder Toekomstige kosten (Kostenvoorziening), Pensioenverplichting en Minimaal en Vereist eigen vermogen. Dit is primair om te waarborgen dat de nominale pensioenen die zijn opgebouwd kunnen worden nagekomen en de uitvoering kan worden gecontinueerd en secundair dat de pensioen hun koopkracht kunnen behouden. Is een pensioenfonds daartoe niet in staat dan kan de toezichthouder het pensioenfonds dwingen tot het indienen van een herstelplan of om tot herverzekering over te gaan. Dit alles is er op gebaseerd dat een werkgever en de aanspraakgerechtigden er op mogen vertrouwen dat de pensioentoezegging met hoge mate van zekerheid wordt nagekomen. Deze regels zijn er mede om het vertrouwen in de pensioensector te waarborgen. Dit zijn prudentiële regels.

Als je binnen het huidige regime opgebouwde aanspraken converteert (waardeoverdracht), dan gelden er daarom regels zoals evenwichtige belangenbehartiging en collectieve en individuele actuariële gelijkwaardigheid. Bij fusies van pensioenfonds worden die regels ingevuld door bijvoorbeeld de tijdelijke (max 5 jaar) afscheiding van een deel van het vermogen als het ene pensioenfonds een andere verplichtingen, - of vermogensstructuur heeft dan de andere.

Met een transitie naar een premieovereenkomst van de opgebouwde aanspraken doet de deelnemer in beginsel afstand van zijn opgebouwde pensioen zonder daarvoor een wettelijke compensatie te mogen ontvangen en is dus per definitie niet actuariel gelijkwaardig. Een overgang dient dus te worden gebaseerd op individuele instemming van de pensioengerechtigde, met als basis de waarde van het huidige pensioencontract (inclusief de waarde van de herstelbetalingen, of uitkeringsgaranties, of werkgeversgaranties). Om praktische redenen zou instemming met een negatieve optie mogelijk moeten zijn met – eveneens om praktische redenen – voor degene die niet instemt een overdracht van de pensioenaanspraak naar een verzekeraar.

- 2. Nadere invulling van het begrip collectieve actuariële gelijkwaardigheid.** Pensioenuitvoerders kennen een zeer groot verschil in de waarde van de pensioenaanspraak van de deelnemer. Dit komt tot uitdrukking als voor een pensioengerechtigde het pensioen wordt afgekocht, het pensioen wordt vervroegd, of er wordt gekozen door een periode een hoog pensioen en een volgende periode een laag pensioen. Het valt mij niet te verklaren dat bij de ene uitvoerder hetzelfde levenslange pensioen met dezelfde pensioenleeftijd oplopend tot zo'n 50% meer pensioen of pensioenwaarde kan opleveren (Vergelijk de rekenregels geldend voor 2021: ABP, pensioenfonds Detailhandel en Aegon DB abonnement).

Ik acht het in het belang van iedere pensioendeelnemer – zeker als er binnen de Nieuwe Wet ook nog een mogelijkheid bestaat van 10% opname ineens - dat hierbij horizontaal evenwicht binnen de branche wordt nagestreefd, bijvoorbeeld door de berekeningsgrondslagen te laten aansluiten bij die van de regels voor wettelijke waardeoverdracht.

3. **Gelijktrekking van aanpassingsmechanismen** Er is een 5-jarig (voor het eerst in 2036) en een 5 punts aanpassingsmechanisme voor de hoogte van de premie.

Ik zou het evenwichtig vinden als ook andere aanpassingsmechanismen (AOW-leeftijd, Pensioenrichtleeftijd, overlevingstafel) hierop worden gebaseerd – dus ook voor 5 jaar en voor het eerst in 2036.

4. **Lijfrente (Box 1)**

Er wordt voor de opbouw van een lijfrente beoogd om de premie te stellen op 31% en voor het overige geen aanpassingen te doen.

Dit houdt in dat net als onder het huidige regime er grote verschillen resteren met het pensioenstelsel. De belangrijkste vind ik dat er sprake is van dubbele heffing voor de ZvW (inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekeringswet) voor zelfstandigen en voor werknemers met een pensioentekort.

De Hoge Raad heeft daarover eerder een Arrest gewezen. [ECLI:NL:HR:2018:2175, Hoge Raad, 17/03140 \(rechtspraak.nl\)](#) en onder andere Aegon heeft hierover zijn commentaar geschreven www.aegon.nl/zakelijk/adfis-nieuws/lijfrentepremie-leidt-tot-lagere-premie-zvw

Om dubbele heffing te voorkomen, is het derhalve gewenst dat er geen inkomensafhankelijke premie ZvW wordt geheven in de uitkeringsfase van de lijfrente.