

## Reactie internetconsultatie Wet Toekomst Pensioenen

11 februari 2021  
ExxonMobil OFP  
Machelen, België

---

Graag geven wij hierbij onze vragen en opmerkingen op de internetconsultatie Wet Toekomst Pensioenen. Indien u naar aanleiding van onderstaande punten contact met ons wilt opnemen, kunt u zich richten tot Mevr. G. Shultz, Gerda.Shultz@exxonmobil.com.

1. In ons huidige pensioenreglement (DB) is er sprake van een bijstortverplichting voor de sponsors. Tevens zijn er afspraken opgenomen omtrent onvoorwaardelijke indexatie voor actieve deelnemers en voorwaardelijke indexatie voor slapers en gepensioneerden waar de sponsors koopsommen voor betalen. Het is van belang de voorwaarden te kennen voor de opt-out mogelijkheid waarbij de huidige regeling in een ‘gesloten’ fonds onder het bestaande fiscale kader kan blijven. Blijft de betaling van alle koopsommen, inclusief de koopsom voor voorwaardelijke indexatie, fiscaal gefaciliteerd? (o.a. pag. 60 MvT)
2. Indien er door een fonds met een ruime buffer ingevaren wordt, dient dan het hele opgebouwde fondsvermogen, inclusief deze ruime buffer, te worden getransfereerd, of alleen het deel nodig voor verplichtingen tot een vergelijkbaar/evenwichtig netto profijt, incl compensatie- & evt. solidariteitsbuffer? (o.a. pag. 75 MvT niet expliciet in wetgeving ex art 150I/m PW terug te vinden)
3. Een solidariteitsreserve toevoegen, is mogelijk gemaakt bij een verbeterde premiereregeling voor een BPF, maar niet voor een OPF. Dit zou extra risicodeling en daarmee welvaarts winst kunnen opleveren. Waarom krijgt een OPF niet dezelfde opties om extra risico te delen indien gekozen wordt voor de verbeterde premiereregeling? (pag. 35/122 MvT)
- 4.1 Ons fonds is gevestigd in België onder IORP II. Hoe wordt in de nieuw voorgestelde wetgeving invulling gegeven aan de scheiding van sociaal & arbeidsrecht vs prudentieel recht iets wat voor buitenlandse fondsen van cruciaal belang is? In de voorgestelde wetgeving vinden wij het moeilijk deze uit elkaar te halen en te scheiden.
- 4.2 De beslissingen die de sociale partners vanuit het sociaal en arbeidsrecht moeten nemen mbt risicobereidheid en toedeling van rendementen hebben grote invloed op het beleggingsbeleid welke onder prudentieel recht valt en daarmee onder toezicht van de Belgisch toezichthouder valt. Hoe dient dit ingericht te worden?
- 4.3 Hoe wordt vervolgens invulling gegeven aan alle toetsings- en toezichtsverantwoordelijkheden die in de nieuwe wetgeving aan DNB worden gegeven terwijl buitenlandse fondsen niet worden getoetst door DNB maar door andere instellingen in het land van vestiging met andere toezichtsregels. (zoals bijv. transitieplanbeoordeling) (art 2.9 en nieuwe art. 150 & art. 220 PW)
- 4.4 Het is onduidelijk of artikel 150 tot sociaal en arbeidsrecht gaat behoren (nu niet expliciet zo aangegeven). Indien dit inderdaad niet zo is, zal invaren voor Belgische OFP's niet mogelijk zijn aangezien collectieve waarde-overdracht hierdoor niet mogelijk is. Gaat artikel 150 tot sociaal en arbeidsrecht behoren?
5. In artikel 150c lid 1 PW wordt gesproken over “partijen die de wijziging van de pensioenregeling zijn overeengekomen worden gelijkgesteld met de werkgever”. In ons geval is de pensioenregeling formeel individueel overeengekomen. Er is een OndernemingsRaad aangesteld die bevoegdheden heeft om instemming te geven over wijzigingen in de pensioenregeling. Geldt bovenstaande in art 150c dan ook voor een OR?

- 6.1 Is er een (fiscaal) maximum gesteld voor de omvang van het eventuele compensatiedepot en hoe lang mag dit depot worden aangehouden? Zijn er voorwaarden gesteld voor de individuele toedeling vanuit dat depot? Is er een terugstortingsmogelijkheid? (*art 150n PW*)
- 6.2 “Voor het ontvangen van compensatie geldt geen fiscale begrenzing. Dit biedt de mogelijkheid om maatwerkafspraken te maken zodat gericht kan worden gecompenseerd.” Betekent dit dat je een individu ook meer dan 33% premie mag geven als je op collectief niveau maar niet boven de 33% premie komt? (*MvT pag. 201*)
- 7.1 Hoe wordt er omgegaan met de nieuwe definitie van partners inzake het partnerpensioen bij het samenwonen van bijv. 2 werkenden die hun huishouden delen maar geen ‘zorg voor elkaar dragen’? Is dit uitvoerbaar? (*pag. 128 MvT*)
- 7.2 Hoe uitvoerbaar is de nieuw geboden mogelijkheid inzake omzetting van opgebouwd pensioen in additionele dekking op risicobasis bij uitdiensttreding na 3 mnd uit dienst zijn? (*pag. 133 MvT*)
- 7.3 Indien er op dit moment partnerpensioen op kapitaalbasis wordt opgebouwd, hoe wordt er met dit opgebouwde partnerpensioen omgegaan na wijziging naar partnerpensioen op risicobasis bij overlijden vóór de pensioendatum? Er staat dan een opgebouwd kapitaal op het moment van overgang. Mocht de deelnemer inderdaad komen te overlijden voor pensioendatum ontvangt de partner dan zowel het opgebouwde deel tot overgang naar de nieuwe regeling als de uitkering (50% van salaris) uit de nieuwe regeling op risicobasis?