

Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid  
t.a.v. de heer E. van Hijum

datum	25 juli 2024	aantal pagina's	5
onderwerp	Consultatie Wet toezeggingen pensioenonderwerpen	kenmerk	20240725CWT

Beste meneer Van Hijum,

De consultatie van het voorgelegde voorstel voor Wet toezeggingen pensioenonderwerpen hebben wij positief ontvangen. Het is goed dat de onderwerpen wettelijk worden geregeld. Graag maken wij bij twee onderdelen een opmerking en doen wij suggesties.

Daarnaast verzoeken wij u om aanpassing van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling om een logische wens van een aantal van onze relaties te kunnen realiseren.

#### Definitie 'stiefkind'

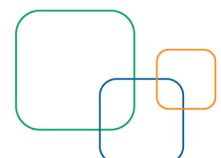
Bij de definitie van kind valt op dat de omschrijving van 'stiefkind' in het voorgestelde Artikel I Pensioenwet onderdeel B, Artikel 2b. Nadere bepalingen stiefkind en pleegkind, en Artikel III Wet verplichte beroepspensioenregeling onderdeel B, Artikel 2b. Nadere bepalingen stiefkind en pleegkind, heel uitgebreid is en herhalingen bevat.

Wij waarderen dat hierin veel situaties worden ondervangen, maar vinden dat de tekst kan worden ingekort. De onderdelen c en d kunnen ons inziens worden samengevoegd, omdat in beide gevallen dezelfde drie nadere criteria zijn voorgeschreven. In de bijlage doen we daarvoor een tekstvoorstel.

#### Premievrije voortzetting bij gesloten pensioenfonds

In het voorgestelde Artikel I Pensioenwet, onderdeel H de aanpassing van lid 2 van artikel 220h Overgangsrecht premievrije voortzetting bij gesloten pensioenfonds en in Artikel III Wet verplichte beroepspensioenregeling, onderdeel I de aanpassing van lid 2 van artikel 214f Overgangsrecht premievrije voortzetting bij gesloten beroepspensioenfonds, wordt de premievrije verwerving van pensioen in verband met arbeidsongeschiktheid voor gesloten pensioenfondsen geregeld.

In lid 1 onder c van deze artikelen wordt als voorwaarde voor de voortzetting gesteld dat het recht op de premievrije voortzetting is ontstaan voor het tijdstip waarop het pensioenfonds de gesloten pensioenregeling is gaan uitvoeren, of de uitvoering van de gesloten pensioenregeling is overgedragen, of per 1 januari 2028.



Bij gesloten pensioenfondsen die het 'Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen' naleven, kan dat recht ook na die tijdstippen zijn ontstaan, doordat het pensioenfonds het uitlooprisico dekt.

Met het oog daarop stellen wij voor dat in het eerste deel van de lid 1, onder c achter 'tijdstip' wordt toegevoegd, 'of uiterlijk binnen 104 weken na het tijdstip', zodat dit deel als volgt komt te luiden: 'het recht op de premievrije voortzetting is ontstaan voorafgaand aan het tijdstip, of uiterlijk binnen 104 weken na het tijdstip'.

#### Verzoek om aanpassing

Variabele uitkeringen uit solidaire premiereregelingen mogen gelijk worden aangepast. De uitwerking daarvoor heeft u geregeld in het Besluit gelijke aanpassingen met spreiden bij een solidaire premiereregeling van 5 juli 2024, Staatsblad 2024, nr. 211.

Indien deelnemers ervoor kiezen, kunnen ook variabele uitkeringen uit flexibele premiereregelingen worden gedaan. Een aantal van onze relaties wenst variabele uitkeringen uit flexibele premiereregelingen ook gelijk te kunnen aanpassen. Het collectief toedelingsmechanisme wensens zij daartoe op dezelfde manier vorm te kunnen geven als het uitkeringscohort bij solidaire premiereregelingen.

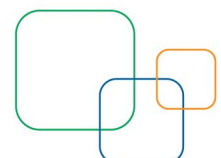
De bepalingen in artikel 63a, lid 5 Pensioenwet en artikel 75a lid 5 Wet verplichte beroepspensioenregeling staan dat echter in de weg. Daarom stellen wij voor in de beide artikelen een lid toe te voegen dat het mogelijk maakt om het collectieve toedelingsmechanisme bij variabele uitkeringen uit flexibele premiereregelingen met het oog op gelijke aanpassing van de uitkeringen op dezelfde manier vorm te kunnen geven als een apart cohort voor variabele uitkeringen uit een solidaire premiereregeling. Daarbij kan dan gebruik worden gemaakt van beschermingsrendement, overrendement en toedelingsregels. In de bijlage doen wij daarvoor een voorstel.

Tot het geven van een toelichting zijn wij uiteraard graag bereid.

Met vriendelijke groet,



Sebastiaan van den Dries  
CEO  
AZL N.V.



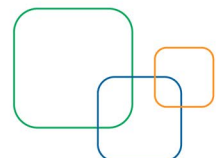
## Bijlage bij Consultatie Wet toezeggingen pensioenonderwerpen

### Definitie 'stiefkind'

#### **Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling**

##### **Artikel 2b. Nadere bepalingen stiefkind en pleegkind**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder stiefkind:
    - a. het eigen kind van de echtgenoot of geregistreerd partner van de deelnemer of gewezen deelnemer, dat
      - 1°. staat ingeschreven op hetzelfde adres als de deelnemer of gewezen deelnemer;
      - 2°. op grond van een ouderschapsplan, overeenkomst of rechterlijke beschikking zowel in het huishouden verblijft van de echtgenoot of geregistreerd partner van de deelnemer of gewezen deelnemer als in het huishouden van de juridische ouder met wie de echtgenoot of geregistreerd partner niet samen is;
      - 3°. niet staat ingeschreven op hetzelfde adres als de deelnemer of gewezen deelnemer en ook niet staat ingeschreven op het adres van de juridische ouder met wie de echtgenoot of geregistreerd partner niet samen is; of
      - 4°. 18 jaar of ouder is op het moment dat diens juridische ouders scheiden of het geregistreerd partnerschap beëindigen en voor wie de deelnemer of gewezen deelnemer of echtgenoot of geregistreerd partner aantoonbaar bijdraagt in het levensonderhoud voor een bedrag per kalenderkwartaal dat gelijk is aan of hoger is dan het bedrag, bedoeld in artikel 5, eerste lid, van het Besluit uitvoering Kinderbijslag;
    - b. het eigen kind van de partner met wie de deelnemer of gewezen deelnemer een gezamenlijke huishouding als bedoeld in artikel 2a, eerste lid, voert,
      - 1°. ten aanzien van wie de deelnemer of gewezen deelnemer op grond van een notarieel verleden samenlevingscontract als bedoeld in artikel 2a, eerste lid, een onderhoudsplicht heeft; of
      - 2°. dat
        - i. staat ingeschreven op hetzelfde adres als de deelnemer of gewezen deelnemer;
        - ii. op grond van een ouderschapsplan, overeenkomst of rechterlijke beschikking zowel in het huishouden verblijft van de partner van de deelnemer of gewezen deelnemer als in het huishouden van de juridische ouder met wie de partner niet samen is; of
        - iii. dat niet staat ingeschreven op hetzelfde adres als de deelnemer of gewezen deelnemer en ook niet staat ingeschreven op het adres van de juridische ouder met wie de partner niet samen is,
- en:
- i. over wie de deelnemer of gewezen deelnemer met de partner het gezamenlijk gezag uitoefent;
  - ii. voor wie de deelnemer of gewezen deelnemer of partner kinderbijslag ontvangt; of
  - iii. voor wie de deelnemer of gewezen deelnemer of partner aantoonbaar bijdraagt in het levensonderhoud voor een bedrag per kalenderkwartaal dat gelijk is aan of hoger is dan het bedrag, bedoeld in artikel 5, eerste lid, van het Besluit uitvoering Kinderbijslag.

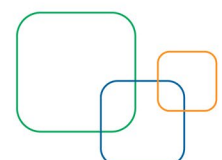


## Verzoek om aanpassing

### **Pensioenwet**

#### **Artikel 63a. Variabele uitkering**

1. Onverminderd artikel 63 kan de hoogte van een variabele uitkering na de ingangsdatum van het pensioen variëren door de verwerking van financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het beleggingsrisico, de ontwikkeling van het sterfteresultaat of de ontwikkeling van de levensverwachting.
2. De hoogte van een variabele uitkering in een flexibele premieovereenkomst of een premie-uitkeringsovereenkomst kan ook variëren door een, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgestelde, periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering. De periodieke vaste daling bedraagt ten hoogste 35% van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente op de ingangsdatum van het pensioen en is niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid.
3. De hoogte van een variabele uitkering in een solidaire premieovereenkomst kan ook variëren door inrekenen van een projectierendement op het voor pensioen bestemde vermogen dat hoger of lager is dan de risicovrije rente. Het toepassen van het projectierendement wordt per regeling, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen, vastgesteld en is van toepassing op alle pensioengerechtigden. Voor het projectierendement mag ten hoogste worden uitgegaan van een risicopremie die 35% bedraagt van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente op de ingangsdatum van het pensioen. Het projectierendement is daarbij niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid en de toedelingsregels voor pensioengerechtigden.
4. De periodieke vaste daling of het projectierendement is zodanig vormgegeven dat er op voorhand geen herverdelingseffecten plaatsvinden.
5. Bij toepassing van een collectief toedelingsmechanisme wordt ten minste een maal per jaar op het niveau van de toedelingskring het financiële resultaat vastgesteld en verwerkt. Bij een collectief toedelingsmechanisme kan een spreidingsperiode worden gehanteerd van maximaal tien jaar. Gedurende de spreidingsperiode worden uitsluitend de uitkeringen en aanspraken van de bij aanvang van de spreidingsperiode tot de toedelingskring behorende personen in gelijke stappen aangepast. Bij de vaststelling van de hoogte van de jaarlijkse aanpassing wordt rekening gehouden met de verwachte resterende levensverwachting van de toedelingskring.
6. Bij toepassing van een collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico wordt de projectierente gebaseerd op de risicovrije rente.
7. Bij verwerking van financiële mee- of tegenvallers door middel van individuele toedeling in de flexibele premieovereenkomst of de premie-uitkeringsovereenkomst wordt de projectierente gebaseerd op de risicovrije rente. Bij individuele toedeling wordt ten minste een maal per jaar het financiële resultaat vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode van maximaal tien jaar kan worden gehanteerd. Bij de vaststelling van de omvang van de periodieke aanpassing van de uitkeringshoogte gedurende de spreidingsperiode wordt rekening gehouden met de verwachte resterende levensverwachting van de pensioengerechtigde.
8. In afwijking het bepaalde in dit artikel kan het collectief toedelingsmechanisme van variabele uitkeringen uit een flexibele premieovereenkomst met het oog op gelijke aanpassing van de uitkeringen op dezelfde wijze vormgegeven worden als een cohort voor variabele uitkeringen uit een solidaire premieovereenkomst, inclusief toedelingsregels.
9. Bij toepassing van toedelingsregels in de solidaire premieovereenkomst wordt het financiële resultaat ten minste een maal per jaar vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode kan worden gehanteerd van maximaal tien jaar in het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen. Bij de verwerking van het financiële resultaat kunnen het projectierendement of de toedeling van rendementen worden aangepast voor zover dat nodig is om gelijke aanpassingen van de pensioenuitkeringen te realiseren.
10. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel over onder meer de vaste daling en het projectierendement.



## Wet verplichte beroepspensioenregeling

### Artikel 75a. Variabele uitkering

1. Onverminderd artikel 75 kan de hoogte van een variabele uitkering na de ingangsdatum van het pensioen variëren door de verwerking van financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het beleggingsrisico, de ontwikkeling van het sterfteresultaat of de ontwikkeling van de levensverwachting.
2. De hoogte van een variabele uitkering in een flexibele premiereregeling of een premie-uitkeringsregeling kan ook variëren door een, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgestelde, periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering. De periodieke vaste daling bedraagt ten hoogste 35% van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente op de ingangsdatum van het pensioen en is niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid.
3. De hoogte van een variabele uitkering in een solidaire premiereregeling kan ook variëren door inrekenen van een projectierendement op het voor pensioen bestemde vermogen dat hoger of lager is dan de risicovrije rente. Het toepassen van het projectierendement wordt per regeling, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen, vastgesteld en is van toepassing op alle pensioengerechtigden. Voor het projectierendement mag ten hoogste worden uitgegaan van een risicopremie die 35% bedraagt van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente op de ingangsdatum van het pensioen. Het projectierendement is daarbij niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid en de toedelingsregels voor pensioengerechtigden.
4. De periodieke vaste daling of het projectierendement is zodanig vormgegeven dat er op voorhand geen herverdelingseffecten plaatsvinden.
5. Bij toepassing van een collectief toedelingsmechanisme wordt ten minste een maal per jaar op het niveau van de toedelingskring het financiële resultaat vastgesteld en verwerkt. Bij een collectief toedelingsmechanisme kan een spreidingsperiode worden gehanteerd van maximaal tien jaar. Gedurende de spreidingsperiode worden uitsluitend de uitkeringen en aanspraken van de bij aanvang van de spreidingsperiode tot de toedelingskring behorende personen in gelijke stappen aangepast. Bij de vaststelling van de hoogte van de jaarlijkse aanpassing wordt rekening gehouden met de verwachte resterende levensverwachting van de toedelingskring.
6. Bij toepassing van een collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico wordt de projectierente gebaseerd op de risicovrije rente.
7. Bij verwerking van financiële mee- of tegenvallers door middel van individuele toedeling in de flexibele premiereregeling of de premie-uitkeringsregeling wordt de projectierente gebaseerd op de risicovrije rente. Bij individuele toedeling wordt ten minste een maal per jaar het financiële resultaat vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode van maximaal tien jaar kan worden gehanteerd. Bij de vaststelling van de omvang van de periodieke aanpassing van de uitkeringshoogte gedurende de spreidingsperiode wordt rekening gehouden met de verwachte resterende levensverwachting van de pensioengerechtigde.
8. In afwijking het bepaalde in dit artikel kan het collectief toedelingsmechanisme van variabele uitkeringen uit een flexibele premieovereenkomst met het oog op gelijke aanpassing van de uitkeringen op dezelfde wijze vormgegeven worden als een cohort voor variabele uitkeringen uit een solidaire premieovereenkomst, inclusief toedelingsregels.
9. Bij toepassing van toedelingsregels in de solidaire premiereregeling wordt het financiële resultaat ten minste een maal per jaar vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode kan worden gehanteerd van maximaal tien jaar in het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen. Bij de verwerking van het financiële resultaat kunnen het projectierendement of de toedeling van rendementen worden aangepast voor zover dat nodig is om gelijke aanpassingen van de pensioenuitkeringen te realiseren.
10. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel over onder meer de vaste daling en het projectierendement.

