
Aan

Ministerie van Sociale
Zaken en
Werkgelegenheid

Van

Expertisecentrum TKP

Datum

21 januari 2022

E-mail

Expertisecentrum@tkppensioen.nl

Onderwerp

Reactie internetconsultatie

Kenmerk**Aantal pagina's**

2

Bijlage(n)

Graag maken wij van de gelegenheid gebruik om kort te reageren op het conceptwetsvoorstel.

Wij herkennen de behoefte die er bestaat om al eerder voor te sorteren op het nieuwe pensioenstelsel. En we begrijpen derhalve uw voorstel om dit mogelijk te maken.

Het conceptwetsvoorstel roept ook vragen bij ons op. Sommige daarvan hebben een beleidsmatig karakter. Wij verwachten echter dat andere partijen deze ook zullen hebben en zullen stellen. In onze reactie focussen wij daarom op de uitvoerbaarheid en uitlegbaarheid van de gevolgen van het conceptwetsvoorstel. Deze twee elementen zijn voor ons altijd speerpunten bij de beoordeling van aankomende wetswijzigingen.

Toeslagverlening met terugwerkende kracht

De belangrijkste vraag die wij hebben, is hoe de timing van deze mogelijkheid precies mag – of misschien moet – plaatsvinden. Hoewel de beoogde ingangsdatum 1 juli 2022 is, menen wij dat het de intentie is dat pensioenfondsen een toeslag met terugwerkende kracht mogen doorvoeren. Dus bijvoorbeeld per 1 januari 2022. Dit blijkt overigens niet heel duidelijk uit de teksten. Maar het is wel degelijk door de staatssecretaris toegezegd bij de behandeling van de motie Van Dijk.

Als de toeslag met terugwerkende kracht mag worden verleend, ontstaan onder andere de volgende vragen:

- Hoe om te gaan met reeds gedane uitkeringen? Moeten er nabetalingen plaatsvinden ter hoogte van het verschil?

Behoort bij memo van
21 januari 2022

Kenmerk

- Hoe om te gaan met tussentijdse uitgaande waardeoverdrachten? Hebben deze mensen gewoon pech?
- Hoe om te gaan met eis van tijdige informatie (lid 7)? Kan daar invulling aan worden gegeven als de toeslag met terugwerkende kracht plaatsvindt?

Deze vragen hebben veel parallellen met vraagstukken bij inhaaltoeslagen. De periode is in dit geval weliswaar veel kleiner, maar de administratieve en communicatieve uitdaging is vergelijkbaar.

Een alternatief is om de toeslag alleen vooruitkijkend door te voeren. Dus weliswaar op basis van een peildatum, dekkingsgraad en referteperiode per 1 januari 2022. Maar de aanpassing van de aanspraken en rechten gebeurt dan pas op bijvoorbeeld 1 september. In de basis is deze oplossing veel eenvoudiger. Echter, de vraag die hierbij opkomt is in hoeverre een “gesloten systeem” moet worden toegepast. Met andere woorden, heeft een deelnemer die op 1 februari in dienst komt ook recht op de toeslag? Bij inhaaltoeslagen geldt de verplichting om een gesloten systeem te hanteren. Als die verplichting nu ook gaat gelden, dan geeft dit ook wel degelijk administratieve en communicatieve uitdagingen.

Verwachtingen bij deelnemers en pensioengerechtigden

Op het gebied van uitlegbaarheid vragen wij aandacht voor de eisen die gesteld worden aan de onderbouwing van een eventueel toeslagbesluit. Wij vrezen dat deze dermate zwaar - en praktisch onmogelijk - zijn dat bestuurders om die reden mogelijk zullen afzien van deze extra mogelijkheid. Op zich kan het natuurlijk altijd gebeuren dat besturen geen gebruik maken van alle wettelijke mogelijkheden. Dit moet echter niet om verkeerde redenen gebeuren. Zeker niet als het gaat om dit onderwerp waarbij momenteel verwachtingen bij deelnemers en pensioengerechtigden worden gewekt dat er op korte termijn meer “uitgedeeld” zal worden. Wij zien hier een potentieel reputatierisico voor de pensioensector.