

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen.

1. Wat is de aanleiding?

In de afgelopen periode is het aantal verstrekte voorschotten op een WIA-uitkering sterk toegenomen. Dit kan ook effect hebben op het recht op producten van pensioenuitvoerders (premienvrije pensioenopbouw, arbeidsongeschiktheidspensioen) en verzekeraars (WIA-excedentverzekering).

2. Wie zijn betrokken?

Werknemers die in afwachting zijn van een beoordeling op het recht op een WIA-uitkering, verzekeraars, pensioenuitvoerders, UWV.

3. Wat is het probleem?

De producten van pensioenuitvoerders en verzekeraars "volgen" veelal het recht op een WIA-uitkering. Is er geen recht op een WIA-uitkering, dan is er ook geen recht op – bijvoorbeeld – een WIA-excedentuitkering. In de gegevensverstrekking van UWV aan verzekeraars en pensioenuitvoerders, wordt een voorschot op de WIA-uitkering ook gekenmerkt als ware deze een WIA-uitkering. Dat kan het gevolg hebben dat pensioenuitvoerders en verzekeraars het aangeboden product tot uitkering laten komen. Als later wordt geconstateerd dat er geen recht is op een WIA-uitkering kan de pensioenuitvoerder of verzekeraar een terugvorderingstraject starten, omdat ook geen recht bestond op het private product. Terugvorderen kan leiden tot schrijnende situaties. Daar staat tegenover dat bij niet terugvorderen de betreffende pensioenuitkeringen ten laste van het collectief komen.

4. Wat is het doel?

Met de voorgestelde wijziging ontstaat de mogelijkheid dat UWV aan pensioenuitvoerders en verzekeraars kenbaar maakt dat er sprake is van een voorschot op de WIA-uitkering. Hierdoor verstrekt UWV de correcte informatie, en daardoor kan de pensioenuitvoerder of verzekeraar ook – al dan niet in gesprek met de betrokken werknemer – het gesprek voeren over het uitkeren van het private product en zelf de overweging maken of zij het arbeidsongeschiktheidspensioen of aanvulling op de WIA tot uitkering laten komen en of daar (extra) voorwaarden aan worden verbonden. Dit kan er ook aan bijdragen dat betrokkenen die een voorschot hebben gekregen waarna geen recht op een WIA-uitkering is ontstaan, niet worden geconfronteerd met een onvoorziene terugvordering van de aanvulling of van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De beoogde gegevensverstrekking kan niet zonder wettelijke grondslag. Daarom deze wijziging.

6. Wat is het beste instrument?

Idem.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Voor verzekeraars en pensioenuitvoerders geldt dat zij van UWV informatie krijgen over het verstrekte voorschot. Zij kunnen dan – al dan niet in overleg met betrokken werknemer – wegen of het private product wordt uitgekeerd.

Voor werknemers geldt dat er een gesprek tot stand kan komen waarin wordt stilgestaan bij de mogelijke gevolgen die het verstrekken van het private product met zich meebrengt.