

Reactie internetconsultatie ‘Wijziging van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 en wijziging van het overgangsrecht Wet toekomst pensioenen’

Inleiding

Als actuarissen die werkgevers en pensioenfondsen adviseren over de vrijstellingsmogelijkheden en de gevolgen daarvan hechten wij er voor onze klanten belang aan dat de huidige onduidelijkheid rond het Vrijstellings- en boetebesluit snel wordt opgelost. Zeker nu de Wet toekomst pensioenen al is ingegaan en binnenkort de eerste verplichtgestelde pensioenfondsen gaan invaren.

Deze internetconsultatie zien wij hierbij als een eerste belangrijke stap naar een duidelijke wetgeving. Deze consultatie is slechts een eerste stap, omdat een aantal belangrijke zaken in de wetgeving nog verder uitgewerkt moet worden.

In deze internetconsultatie wordt ingegaan op 3 elementen, te weten:

1. Overgangsrecht in het kader van de transitie;
2. Inlichtingenplicht voor toekomstige evaluatie van de werking van de performancetoets;
3. Wijziging van het begrip “dezelfde aanspraken” voor een vrijstelling op basis van onvoldoende beleggingsperformance met een delegatiebepaling naar een ministeriële regeling.

In deze reactie wordt op deze drie punten verder ingegaan.

Overgangsrecht in het kader van de transitie

Het overgangsrecht in het kader van de transitie voorziet in de situatie dat het verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds al wel overgaan is naar de Wtp en de vrijgestelde werkgever nog niet of dat dat het verplichtgestelde pensioenfonds nog niet is overgaan naar de Wtp en de vrijgestelde werkgever al wel. Hierbij zal de eerste situatie waarschijnlijk vaak voorkomen en de tweede slechts beperkt.

De overgangsperiode betreft dus altijd een beperkte periode van maximaal 2,5 jaar, terwijl een vrijstelling wordt afgegeven voor een periode van maximaal 5 jaar. Een recent afgegeven vrijstelling zou de periode totdat beide regelingen zijn aangepast veelal kunnen overbruggen. De meeste verplichtgestelde pensioenfondsen hebben als doelstelling bij het invaren dat de pensioenuitkomsten na invaren verbeteren of in ieder geval gelijkwaardig zijn en niet om de premie te verhogen. Het is daarom opvallend dat er in de overgangsperiode geen actuariële toets (gericht op de pensioenuitkomsten) plaatsvindt, maar wel een financiële toets (gericht op de hoogte van de premie).

Daar komt bij dat de financiële toets in de nieuwe wetgeving een zwaardere toets is dan in het verleden waarbij naast de hoogte van de beschikbare premie ook het partnerpensioen van de deelnemer moet worden getoetst. De facto betekent dit dat als de werkgever van plan was om later in te varen, dat hij dit in twee stappen moet doen. De eerste stap als het bedrijfstakpensioenfonds invaart en veelal het partnerpensioen naar het nieuwe niveau van de Wtp moet worden gebracht en de tweede stap als hij zelf overgaat naar de Wtp en hij op dat moment wederom een gelijkwaardige regeling aan zijn medewerkers moet aanbieden. Dit maakt de overgang naar de Wtp en de communicatie extra complex en kostbaar.

Een eenvoudige oplossing is dat als het verplichtgestelde pensioenfonds invaart en de premie niet wezenlijk wordt verhoogd, dat de werkgever een overgangstermijn krijgt tot maximaal 1-1-2028 en er een nieuwe toets komt zodra de werkgever overgaat naar de Wtp.

Inlichtingenplicht evaluatie performancetoets

Onduidelijk is waarom verwezen wordt naar het volledige artikel 7 en niet de specifieke bepalingen in dit artikel dat betrekking heeft op vrijstelling volgens artikel 5 (onvoldoende beleggingsrendement) en waarom specifiek verwezen wordt naar artikel 7b. Mogelijk is de nummering gebaseerd op een nog niet gepubliceerde concepttekst van het nieuwe besluit.

Wijziging van het begrip “dezelfde aanspraken”

Het begrip “gelijkwaardige aanspraken” uit artikel 7 is nog niet gedefinieerd. Dit maakt het lastig de werking van dit artikel verder te beoordelen.

Indien gewenst zijn wij graag bereid om onze reactie nader toe te lichten.

Tot slot willen we nog opmerken dat Tweede Paasdag, een officiële feestdag, als einddatum van de consultatie op zijn zachts gezegd ongelukkig gekozen is.

H.J. Bets AAG
R.H. van Os AAG

Actuarieel Adviesbureau Confident B.V.
Van Os Pensioen Consultancy B.V.