

POSITION PAPER

BETREFT: Wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen

DATUM: 14 september 2017

De Pensioenfederatie onderschrijft de hoofdlijnen van het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen en is door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid nauw betrokken bij de totstandkoming van het wetsvoorstel, net als het Verbond van Verzekeraars en de Stichting van de Arbeid.

De Pensioenfederatie vindt het belangrijk dat ook werknemers met meerdere kleine pensioenen hun aanspraak kunnen behouden voor een goede oudedagsvoorziening en heeft gepleit voor een oplossing die dat mogelijk maakt. Deze wetwijziging maakt het mogelijk dat kleine pensioenen worden samengevoegd tot één groter pensioen en levert daarmee een grote bijdrage aan het behouden van de pensioenbestemming van kleine pensioenen. Het wetsvoorstel levert ook een aanzienlijke bijdrage aan het vereenvoudigen van het stelsel, uitlegbaarheid én kostenreductie door één pensioenrichtleeftijd te kunnen hanteren. Ook het laten vervallen van héle kleine pensioenen levert een positieve bijdrage aan kostenreductie.

Ondanks de goede samenwerking en positieve resultaten bij de totstandkoming van het wetsvoorstel, heeft de Pensioenfederatie twee aandachtspunten om het wetsvoorstel verder te vervolmaken. Eerst gaan wij nader in op de pluspunten van het voorstel.

Kabinet maakt efficiënte inrichting van het proces mogelijk

De Pensioenfederatie vindt het belangrijk dat ook werknemers met meerdere kleine pensioenen hun aanspraak kunnen behouden voor een goede oudedagsvoorziening.

- Wil van dit recht op waardeoverdracht door pensioenuitvoerders ook gebruik gemaakt gaan worden, dan is het echter van belang dat het proces zo eenvoudig mogelijk wordt ingericht en onnodige kosten worden voorkomen. Het verwerken van automatische waardeoverdrachten leidt namelijk tot extra werkzaamheden voor de sector. Was bij afkoop slechts één pensioenuitvoerder betrokken, een automatische waardeoverdracht levert werk op voor twee pensioenuitvoerders.

De Pensioenfederatie is er dan ook alles aan gelegen dat dit proces zo eenvoudig mogelijk wordt ingericht. Daarvoor hebben wij samen met het Verbond van Verzekeraars een koepelwerkgroep opgericht, die zich in het belang van de sector buigt over de inrichting van een eenvoudig en kostenefficiënt proces. De Pensioenfederatie onderschrijft volledig de visie van het kabinet (in reactie op de Raad van State) dat het onwenselijk is om de deelnemer in dit specifieke proces een rol te geven. Het paradoxaal is dat het geven van een positie aan de deelnemer het proces trager en kostbaarder maakt en in veel gevallen de overdracht zelfs volledig frustreert. Met alle negatieve gevolgen van dien voor de deelnemers en het stelsel als geheel.

De ervaring van de pensioenfondsen met afkoop is namelijk dat deelnemers met kleine pensioenen veelal niet reageren op brieven van het pensioenfonds. Ook kiest slechts een paar procent van de deelnemers met een klein pensioen nu actief voor een waardeoverdracht. De meerwaarde van het wetsvoorstel valt of staat juist bij een efficiënt proces. Overigens is het in dit kader belangrijk om te benadrukken dat afkoop op basis van de huidige wetgeving ook een eenzijdige bevoegdheid van de pensioenuitvoerder betreft.

Laten vervallen van hele kleine aanspraken draagt bij aan kostenbeheersing

Het voorstel dat pensioenen van minder dan 2 euro per jaar vervallen, is in het belang van een efficiënte uitvoering. Het administreren van de hele kleine pensioenaanspraken is in verhouding tot de waarde daarvan zo kostbaar, dat het in het belang van het collectief is als deze aanspraken mogen vervallen. Dit is een positieve ontwikkeling. Te meer omdat in de praktijk vaak signalen worden ontvangen van deelnemers die zich ergeren aan het ontvangen van brieven over een zeer beperkte pensioenaanspraak.

Wel plaatst de Pensioenfederatie vraagtekens bij de uitzondering die is

- gemaakt voor deelnemers die melden dat zij naar het buitenland verhuizen. Een dergelijke uitzondering maakt de uitvoering complexer. Bovendien begrijpen wij niet goed waarom een deelnemer die naar het buitenland verhuist in een betere positie zou moeten verkeren dan een deelnemer die in Nederland blijft wonen.

Wettelijke basis voor harmonisatie

Met het wetsvoorstel komt er ook een wettelijke basis die het mogelijk maakt pensioenregelingen te harmoniseren naar één fiscale pensioenrichtleeftijd. Met dit voorstel zijn zowel de deelnemers (pensioen wordt transparanter en overzichtelijker, waardoor een betere financiële planning mogelijk is en lagere kosten leiden bij pensioenfondsden tot een hoger pensioenresultaat) als de pensioenuitvoerders gebaat (vereenvoudigde regelingen zijn beter uitvoerbaar, minder foutgevoelig, beter uitlegbaar en leiden tot lagere uitvoeringskosten). De huidige praktijk wijst uit dat het bieden van een bezwaarmogelijkheid de beoogde vereenvoudiging van de administratie praktisch onmogelijk maakt. Het wetsvoorstel bevat voldoende voorwaarden om te waarborgen dat de belangen van de deelnemer niet geschaad worden bij harmonisatie. Dit voorstel is daarom een welkome stap in de vereenvoudiging van het pensioenstelsel.

Aandachtspunten bij het wetsvoorstel

De Pensioenfederatie heeft nog een tweetal aandachtspunten bij het wetsvoorstel.

Informatie aan deelnemer niet laten herroepen

Deelnemers hebben de afgelopen tijd vaak al informatie gekregen van hun pensioenuitvoerders over afkoop. Deze informatie zou op basis van het wetsvoorstel herroepen moeten worden. Dat leidt tot verwarring en klachten bij deelnemers en brengt onnodige extra uitvoeringslasten en kosten voor pensioenuitvoerders met zich mee. We begrijpen de intentie van het kabinet om de afkoop van kleine pensioenen zo spoedig mogelijk te beperken. Het moeten herroepen van informatie die twee jaar voorafgaand aan de inwerkingtreding van de wet is verstrekt, achten wij echter onwenselijk en slecht voor het vertrouwen.

- In het wetsvoorstel wordt op twee jaar voor inwerkingtreding van de wet een knip tussen bestaande en nieuwe kleine pensioenen gelegd. De Pensioenfederatie pleit er daarom voor de grens tussen bestaande en nieuwe kleine pensioenen gelijk te laten lopen met de inwerkingtreding van de bepalingen over automatische waardeoverdracht.

Om pensioenuitvoerders in staat te stellen hun administratieve systemen en de communicatie met deelnemers gereed te maken voor het proces van automatische waardeoverdracht, is een termijn van 1 jaar nodig. Daarom pleiten wij ervoor de bepalingen over de automatische waardeoverdracht niet voor 1 januari 2019 in werking te laten treden.

Tussentijdse afkoopmogelijkheid bij onsuccesvolle waardeoverdracht behouden

De toelichting bij het wetsvoorstel meldt dat bij de evaluatie van het wetsvoorstel zal worden *overwogen* of afkoop mogelijk moet blijven, na een aantal onsuccesvolle pogingen tot automatische waardeoverdracht. De Pensioenfederatie is (overigens met de Raad van State, DNB en AFM) van mening dat ook zonder evaluatie al vaststaat dat het belangrijk is dat er een tussentijdse eenzijdige afkoopmogelijkheid blijft bestaan. De kans dat een overdracht voor bijvoorbeeld buitenlandse deelnemers die zijn teruggekeerd naar het land van herkomst slaagt, is bijvoorbeeld vrijwel nihil in de praktijk. Een aanpassing van het wetsvoorstel op dit punt is dan ook welkom.

Concept amvb bevat ook nog aandachtspunten

De consultatie van de amvb waardeoverdracht klein pensioen is net gesloten. Wij merken op dat de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars in een gezamenlijke [reactie](#) diverse verbeterpunten hebben overgebracht aan SZW. Deze punten hebben betrekking op het waarborgen van de eenvoud van het proces, een juiste inwerkingtredingstermijn en het mogelijk maken van een beheerste en gefaseerde overdracht van de al bestaande kleine pensioenen.

Voor eventuele vragen over dit onderwerp kunt u contact opnemen met Richard Pauw via pauw@pensioenfederatie.nl of 06 50489442