

Hoevelaken, 17 juli 2026

Betreft: Consultatie “Besluit toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen”

De stichting KPS, Kring van Pensioenspecialisten, maakt hierbij graag gebruik van de gelegenheid om te reageren op de consultatie “Besluit toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen”.

Inleiding

In dit besluit wordt nader invulling gegeven aan de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen (partnerpensioen en wezenpensioen) en de gelijke aanpassingen met spreiden bij een flexibele premieregeling. In de basis zijn wij er voorstander van dat duidelijkheid gegeven wordt hoe gehandeld moet worden, zodat iedereen weet waar hij aan toe is. In die zin staan wij positief tegenover dit besluit.

Wij zijn echter van mening dat de informatie die de deelnemer uiteindelijk krijgt wel heel erg veel is, waardoor deze door de bomen het bos niet meer ziet. Hetzelfde geldt voor de keuzes die de deelnemer moet maken om de risicodekking na beëindiging van deelname aan de regeling voort te zetten. Naar onze mening zou het beter zijn een standaardmethode aan te bieden en verder geen keuzes te geven. Het is dan “take it or leave it”, maar voorkomt daarmee wel enorme keuzestress.

Overigens lijkt het alsof hiermee alles “dichtgetimmerd” is, maar dat is natuurlijk niet zo. Er zijn voldoende voorbeelden te bedenken die door deze wetgeving niet gedekt worden. Onderstaand een drietal voorbeelden:

- Op het moment dat een deelnemer gewezen deelnemer wordt en geen partner en/of kinderen heeft, maar enkele maanden later wel. Mag deze gewezen deelnemer dan alsnog kiezen om de risicodekking voort te zetten?
- Op het moment van ontslag is het vermogen voldoende om voortzetting nabestaandenpensioen te dekken, maar na een paar maanden niet meer. Bijvoorbeeld, omdat de beleggingen sterk gedaald zijn. De risicodekking vervalt dan plotseling en de gewezen deelnemer moet wat anders gaan regelen.
- Een deelnemer accepteert een nieuwe baan met pensioenregeling, maar wordt in zijn proeftijd ontslagen. Waar kan hij terecht voor de risicodekking? Bij de eerste pensioenregeling dacht hij het niet nodig te hebben en bij de tweede heeft hij onvoldoende opgebouwd.

Onderstaand geven wij per onderdeel onze opmerkingen.

Onderdeel A

In lid 2 staat dat de spreidingsmethodiek “evenwichtig” moet zijn.

Naar onze mening is een spreidingsmethode per definitie niet evenwichtig, aangezien oudere gepensioneerden met een grote(re) kans op overlijden vanwege die spreiding bij overlijden altijd te veel of te weinig pensioen hebben ontvangen.

In lid 3 staat dat de spreidingstermijn wordt vastgelegd voor minimaal 5 jaar, maar dat onder omstandigheden hiervan afgeweken kan worden. Zolang aan deze omstandigheden geen eisen gesteld worden, kan er altijd worden afgeweken en heeft de termijn van 5 jaar dus weinig toegevoegde waarde.

In de toelichting worden hier wel twee voorbeelden bij genoemd, te weten veranderende risicohouding of liquidatie van een pensioenfonds. Hier zou ook verandering van volatiliteit op de aandelenrendementen in de scenarioset aan toegevoegd kunnen worden. De kans hierop is immers aanzienlijk groter dan de andere twee voorbeelden.

Onderdeel B

Geen opmerkingen

Onderdeel C

In de startbrief moet opgenomen worden dat er sprake is van een mogelijke samenloop van het nabestaandenpensioen bij de vorige werkgever. Dit komt bovenop alle andere informatie die al in de startbrief vermeld wordt. Verder wordt de deelnemer gemaand tot actie.

Op zich natuurlijk goed om op te wijzen, maar komt wel weer bovenop alle andere informatie die in de startbrief staat opgenomen. De ervaring leert: hoe meer info, hoe kleiner de kans is dat een deelnemer dat allemaal leest.

Onderdeel D

Gedurende vijf jaar voor de pensioendatum moet de deelnemer geïnformeerd worden over de gelijke aanpassingen met spreiden en allerlei bijkomende informatie. Deze informatie komt bovenop de informatie die de deelnemer al jaarlijks krijgt.

Verder is de vraag of het zinvol is die informatie al vijf jaar voor de pensioendatum te verstrekken.

Naar onze mening zou het veel beter zijn om kort voor de pensioendatum een gesprek met een deskundige te laten aangaan over wat de mogelijkheden zijn en de gevolgen van bepaalde keuzes.

Bij de artikelen 5c lid 2a en 2 b staat niet gespecificeerd welke informatie moet worden verstrekt.

Bij artikel 5c lid 3 staat dat moet worden aangegeven of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Van welke veronderstelling dient hierbij voor het toekomstig rendement uitgegaan te worden?

Onderdeel E

Dit onderdeel gaat over de (extra) informatie die in de stopbrief opgenomen moet worden. Ook nu geldt weer: de (nu) ex-deelnemer wordt overstelpt met informatie en zal naar verwachting door de

bomen het bos niet meer zien. Dit betreft onder meer de keuzemogelijkheden die de ex-deelnemer heeft om voortzetting van het partner- en/of wezenpensioen te financieren.

Naar onze mening zou het beter zijn om één standaardfinancieringsmethodiek toe te staan en niet al die keuzemogelijkheden te geven.

Overigens wordt in dit onderdeel alleen de mogelijkheid genoemd; de uitwerking staat in onderdeel K. Daar zullen we hier nader op ingaan.

Onderdelen F en G

Geen opmerkingen.

Onderdeel H

Dit heeft betrekking op informatie op verzoek. Dat is uitstekend, want als een individu deze informatie nodig heeft, moet dat in principe verstrekt worden. Dat schept ook vertrouwen.

Onderdelen I en J

Geen opmerkingen.

Onderdeel K

Dit onderdeel betreft de feitelijke uitwerking van de financiële mogelijkheden die er zijn (en waaruit een ex-deelnemer moet kiezen) om de risicodekking van het nabestaandenpensioen (partnerpensioen en wezenpensioen) voort te zetten. Tevens welke informatie vanuit de uitvoerder allemaal aangeleverd moet worden om de deelnemer zijn/haar keuze te kunnen laten maken.

Er zijn bijna 650 woorden nodig om dit op papier te zetten. Dat heeft natuurlijk een reden. Diezelfde reden verklaart ook waarom veel ex-deelnemers hier niet uit zullen komen zonder ondersteuning of advies. Ondersteuning c.q. advies zijn hier nodig. In dat kader denken wij dat het beter is om één standaard mogelijkheid te bieden. Als het toch wenselijk is om meerdere mogelijkheden te bieden, dan zou een default onze voorkeur hebben met de mogelijkheid om een adviseur te raadplegen.

Onderdeel L

Dit heeft betrekking op de situatie dat de gewezen deelnemer voor inwerkingtreding van deze wet gewezen deelnemer wordt of is geworden.

Op basis van de (toenmalige) wetgeving is alleen voortzetting partnerpensioen toegestaan en alleen financiering uit hoofde van ouderdomspensioen. Het is mogelijk om dit om te zetten naar zowel toezegging als financiering conform de nieuwe wetgeving. Deelnemers moet je daar dan over informeren en hij moet opnieuw een keuze maken.

Voor zover wij kunnen nagaan is dit geen verplichting. Verder geldt ook nu weer: een deelnemer heeft eerder gekozen en moet weer opnieuw gaan kiezen.

Onderdelen M t/m Q

Geen opmerkingen.



Regeldrukeffecten

Wij verwachten dat de regeldrukeffecten veel groter zijn dan in de Nota van Toelichting zijn opgenomen.

Wij zijn graag bereid onze reactie mondeling toe te lichten. Mochten er nog vragen zijn, dan horen wij dat graag. U kunt hiervoor contact met ons opnemen via de mail info@kps.nl of per telefoon: 033- 257 05 88.

Met vriendelijke groeten,

Kring van Pensioenspecialisten | Werkgroep Consultaties

Henk Bets, Catharien Hamerslag en Ron van Os

Over de Kring van Pensioenspecialisten (KPS)

KPS is het netwerk voor professionals die zich bezighouden met 'inkomen voor later'. Sinds 1991 brengen we kennis en ervaring uit de pensioensector samen, van beleid en toezicht tot uitvoering en advies. We delen inzichten, voeren open gesprekken en leveren inhoudelijke bijdragen aan ontwikkelingen in het pensioenstelsel.

Ben je actief in de pensioensector en wil je meepraten over actuele thema's, bijdragen aan consultaties of leren van collega's uit andere delen van het veld? Dan nodigen we je van harte uit om deel te nemen aan KPS. Samen bouwen we aan een goed geïnformeerd, toekomstbestendig pensioenstelsel, met ruimte voor verdieping, dialoog en verbinding.

Meer informatie vind je op www.kps.nl, waar ook onze agenda te vinden is.