

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
t.a.v. staatssecretaris mevrouw J. Klijnsma
Parnassusplein 5
2511 VX Den Haag

Hoevelaken, 28 januari 2016

Betreft: Wetsvoorstel variabele pensioenuitkering

Geachte mevrouw Klijnsma,

De werkgroep Premieovereenkomst van de Toekomst van de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) heeft met veel interesse kennis genomen van het 'Wetsvoorstel variabele pensioenuitkering' (hierna te noemen wetsvoorstel) dat u bij de Tweede Kamer heeft ingediend op 21 november 2015.

Graag brengen wij enkele punten onder uw aandacht. Aangezien bijna gelijktijdig het 'initiatief voorstel van wet lid Lodders uitbetaling pensioen in pensioeneenheden' (hierna te noemen voorstel Lodders) bij de Tweede Kamer is ingediend dat over dezelfde materie handelt, hebben wij het voorstel Lodders in onze reactie betrokken.

Aandachtspunten: vragen, opmerkingen en aanbevelingen

- Beide wetsvoorstellen zijn vrijwel tegelijkertijd bij de Tweede Kamer ingediend. Deze voorstellen handelen over dezelfde materie, maar geven op een iets andere wijze invulling aan de problematiek. De werkgroep vindt het opmerkelijk dat er nu twee voorstellen liggen en vraagt zich af in welke volgorde deze voorstellen worden behandeld. Het werkprogramma herziening pensioenstelsel dat u op 18 december 2015 indiende bij de Tweede Kamer doet geen uitspraak over de volgorde van beide wetsvoorstellen. Kunt u helderheid geven over de te volgen procedure?
- Het is van groot belang dat de huidige discrepantie in de premie- en kapitaalovereenkomst (het ontbreken van doorbeleggen en het vaste moment van aankoop) zo snel mogelijk wordt opgelost. Om tijdverlies te voorkomen beveelt de werkgroep aan zo nodig stapsgewijs te werk te gaan bij de invoering van de uiteindelijke wet, dat wil zeggen
 - geef voorrang aan varianten waarbij de collectieve risicodeling geen rol speelt
 - stel het systeem van collectieve risicodeling uit totdat de SER haar advies heeft gegeven over de diverse varianten van collectieve risicodeling.
- Wanneer een gefaseerde invoering van de wet niet mogelijk is, adviseert de werkgroep voor het voorstel Lodders^{plus} te gaan. De ^{plus} staat voor toevoeging van een projectierente aan het voorstel Lodders die in het wetsvoorstel Variabele pensioenuitkering in het geval van individuele toedeling wordt genoemd. Hierbij vindt de werkgroep het van belang dat ook de beleggingsmix tijdens de uitkeringsfase kan worden gewijzigd.

- Het is de werkgroep niet duidelijk waar de verantwoordelijkheid voor de communicatie ligt. Op welk moment van de opbouwfase en hoe wordt de deelnemer gewezen op de mogelijkheid van een variabel pensioen? Worden de belangrijke events daarin betrokken? Zorgplicht en begeleiding bij doorbeleggen is belangrijk.
- De werkgroep adviseert expliciet in kaart te brengen wat er momenteel gebeurt bij expiratie van pensioenkapitaal en de aanspraken worden ingekocht bij een pensioenfonds. Dit met name omdat de financiering van de buffer bij inkoop bij een pensioenfonds onduidelijk is. Het beeld bestaat dat de pensioenfonds onder de huidige wetgeving doorgaans een werkwijze hanteren waarbij voor het pensioenkapitaal pensioenaanspraken worden ingekocht en dat uit hetzelfde kapitaal ook een buffer moet worden gefinancierd. Als dit zo is, doet dit de vraag rijzen of de buffer aan een persoon wordt toebedeeld en wat er met de buffer gebeurt bij het toenemen van de leeftijd en na overlijden van de gepensioneerde.

In dit verband merkt de werkgroep op dat na invoering van het wetsvoorstel het aanhouden van een buffer niet langer noodzakelijk is indien binnen een toedelingskring een collectief toedelingsmechanisme van toepassing is. De werkgroep is zich ervan bewust dat ringfencing bij een pensioenfonds nu wettelijk nog niet is toegestaan (het multi-opf uitgezonderd) en dat ringfencing eerst mogelijk moet worden gemaakt om binnen een pensioenfonds te kunnen werken met toedelingskringen.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn en lichten zo nodig de opmerkingen en aandachtspunten graag aan u toe.

Een afschrift van deze brief wordt verzonden aan de pensioenwoordvoerders van de Tweede Kamer.

Met vriendelijke groet,

Kring van Pensioenspecialisten

Wergroep Premieovereenkomst van de Toekomst

Werkgroep Premieovereenkomst van de Toekomst

Deze brief vormt het resultaat van de discussies die in de werkgroep zijn gevoerd en is gebaseerd op de brede praktijkervaring van de leden van de werkgroep. De aanbevelingen worden gedragen door de leden van de werkgroep, hetgeen niet automatisch betekent dat het de mening van alle individuele leden betreft.

KPS streeft naar discussie ten aanzien van pensioentema's. Het bestuur van KPS heeft kennis genomen van deze brief, kan zich vinden in de aanpak van de werkgroep en onderkent het belang van de door de werkgroep gedane aanbevelingen.

Deelnemers werkgroep

Hans Apeldoorn	Sino Krijgsman van Spangenberg
Gert Boorsma	Petro van Laarhoven
Jack Borremans	Ron van Os
Lucie Duynstee	Oskar Poiesz
Loes Eenshuistra	Joop Rietmulder
Gerard Heeres	Wim Schreuder
Leo van der Helm	Berry van Sonsbeek
Gerard van 't Hoff	Ruud Verberne
Ruud Junge	Johan van Soest
Jeroen Koopmans	Léon Zijlmans

De Kring van Pensioenspecialisten is een stichting met als doel het bevorderen van uitwisseling van ervaring, kennis en informatie. KPS heeft een brede samenstelling aan deelnemers. Vanuit alle disciplines van het pensioenvak brengen deelnemers op persoonlijke titel know how in. Daarmee wordt het multidisciplinaire karakter van pensioen onderstreept. De achtergrond van de deelnemers is zeer verschillend: pensioenfondsen, levensverzekeraars, ppi's en beleggingsinstellingen. Maar ook consultancy en de advieswereld zijn vertegenwoordigd. Daarnaast de accountancy, het actuariaat en de advocatuur. Bij de KPS zijn ca. 400 deelnemers aangesloten.