

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
t.a.v. staatssecretaris mevrouw J. Klijnsma
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG
Verzonden per mail

Hoewelaken, 14 juli 2015

Betreft: Aanbevelingen KPS werkgroep Brede visies op de Premieovereenkomst van de toekomst

Geachte mevrouw Klijnsma,

Met veel interesse nam de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) kennis van de kamerbrief van 6 juli jl. waarin het kabinet de Hoofdpijnen presenteert van een toekomstbestendig pensioenstelsel.

In de afgelopen maanden heeft een werkgroep van de KPS studie gemaakt van een specifiek terrein van een mogelijke oplossingsrichting: de Premieovereenkomst van de Toekomst. De gelijknamige werkgroep heeft daartoe gereageerd¹ op de 'Hoofdpijnennotitie optimalisering wettelijk kader premieovereenkomsten'. Daarnaast heeft zij aanbevelingen voorbereid vanuit een bredere visie op de premieovereenkomst. Fundament van de visie is de behoeften van de burgers. Daarnaast heeft de werkgroep zich verdiept in wetenschappelijke rapporten, maatschappelijke artikelen én studie gemaakt van de wijze waarop in andere landen invulling is gegeven aan de premieovereenkomst.

In de loop van het proces ontstond een benadering vanuit de volgende twee perspectieven:

- 'Inside the pension box', waarbij de middelen op de eerste plaats alleen aan pensioen worden besteed en van daaruit tussentijds en/of in een latere fase mogelijk ook voor andere doeleinden (o.a. wonen, zorg)
- 'Outside the pension box', waarbij de beschikbare middelen in de eerste plaats als loon worden bestempeld en naar keuze van de werknemer, behalve voor pensioen, ook voor andere doeleinden kunnen worden aangewend

Deze benadering leidde tot een twaalfstal aanbevelingen. Deze aanbevelingen zijn door de werkgroep voorgelegd aan de overige deelnemers van KPS tijdens een studiebijeenkomst in mei jl. en vervolgens bijgeschaafd en geoptimaliseerd. Het resultaat van dit gehele denk- en discussieproces delen wij hierbij graag met u.

Wij bieden u dit visiedocument aan in de overtuiging dat het verrijkend kan zijn bij de afwegingen die het kabinet zal maken in de nadere uitwerking van de hoofdpijnen van het toekomstige pensioenstelsel.

- Daarbij kunnen de aanbevelingen 'Inside the pension box' een waardevolle toevoeging en/of onderbouwing vormen bij de in de hoofdpijnenbrief genoemde variant *Persoonlijk pensioenvermogen met risicodeling*.
- De aanbevelingen 'Outside the pension box' geven input voor de variant *Vrijwillig individueel pensioen*.

De werkgroep van KPS is zich ervan bewust dat laatstgenoemde variant (Vrijwillig individueel

¹ Aanbeveling KPS werkgroep <http://www.kps.nl/media/kps-werkgroep-premieovereenkomsten---reactie-op-hoofdpijnennota--def--2325.pdf>

pensioen) door het kabinet ondanks de grote mate van keuzevrijheid², niet direct als mogelijke oplossingsrichting wordt gezien om redenen die genoemd worden in uw brief³. Een relevant deel van de KPS werkgroep acht een dergelijke variant nochtans passend in een participatiemaatschappij waarin de burger steeds meer zelf verantwoordelijk is voor eigen welzijn en welvaart. Al moet hij daarin wel worden begeleid. Vandaar dat dit element is opgenomen in het visiedocument van de werkgroep.

De KPS⁴ draagt graag bij aan de totstandkoming van een optimaal en gedragen toekomstbestendig pensioenstelsel. Onze leden staan dicht bij de pensioenpraktijk en zijn daarbij zeer betrokken. Zoals opgemerkt gaan wij in onze werkwijze uit van de behoeften van de burgers. Hierdoor dagen we onszelf iedere keer uit te denken vanuit de vrije ruimte, 'los van de inhoud'. Dit is een leerproces en de toegevoegde waarde daarvan nemen wij graag mee in het verdere traject van overleg met de stakeholders. Wij zouden het zeer op prijs stellen voor dit overleg te worden uitgenodigd. Uiteraard zijn wij ook bereid één en ander persoonlijk aan u toe te lichten. In het geval u daaraan behoefte heeft vernemen wij dat graag van u.

Tenslotte vragen wij uw bijzondere aandacht voor de volgende vier onderdelen uit het rapport, die naar onze mening op heel korte termijn om een oplossing vragen. Dit betreft:

- opname van een deel van het pensioenvermogen als lump sum (onderdeel van aanbeveling 4)
- afschaffing van de verplichting om op de pensioendatum het opgebouwde pensioenkapitaal om te zetten in een vaste annuïteit (onderdeel aanbeveling 7). Met interesse namen wij dan ook kennis van het recente wetsvoorstel 'variabele pensioenuitkeringen'.
- vereenvoudiging van de wijze waarop de inhaal/spaar ruimte wordt vastgesteld (aanbeveling 10)
- elke burger moet op gelijk niveau fiscaal gefacilieerd kunnen sparen (aanbeveling 12)

Met vriendelijke groet,

Kring van Pensioenspecialisten

Ron van Os (AAG),
voorzitter werkgroep Brede Visie Premieovereenkomst van de Toekomst

CC: Pensioenwoordvoerders Tweede Kamer
SER (Werkgroep Nadere invulling variant IV)

² wat een belangrijke waarde is (Pagina 4 brief 6-7-2015 hoofdlijnen van een toekomstig pensioenstelsel)

³ Pagina 10, brief 6-7-2015 hoofdlijnen van een toekomstig pensioenstelsel

⁴ De Kring van Pensioenspecialisten kent een hoeveelheid aan werkgroepen die in het vervoltraject input kunnen leveren. Naast de werkgroep Premieovereenkomst van de Toekomst, zijn actief de werkgroepen APF | Beleggingen | Internationaal | PFG | Transitie | Visies op ons toekomstig pensioenstelsel.