



TER BESLISSING

Datum
11 oktober 2022

Onze referentie

Bijlage(n)
3

Aan

Minister voor APP

nota

Nota bij aanbieding brief nav WGO 10 oktober 2022

Aanleiding

Op 10 en 12 oktober jl. heeft u een wetgevingsoverleg (WGO) gehad met de vaste commissie voor SZW van de Tweede Kamer, over het wetsvoorstel toekomst pensioenen (Wtp). In bijgevoegde Kamerbrief worden verschillende punten uitgewerkt die tijdens deze overleggen aan de orde zijn gekomen en waarvan is aangekondigd hier op terug te komen.

Geadviseerd besluit

Graag vragen wij uw akkoord op het versturen van deze brief aan de Tweede Kamer. Daarmee wordt ook het advies van de Raad voor de rechtspraak met de Kamer gedeeld en een overzicht van de wijzigingen in de eerste en tweede nota van wijziging.

Kernpunten

- U heeft tijdens het wetgevingsoverleg op 10 en 12 oktober jl. een aantal toezeggingen gedaan. Met deze brief doet u die gestand. Het gaat om de volgende onderdelen in de brief:
 - Evenwichtige transitie (incl. overzicht nota van wijziging)
 - Compensatie bij lage dekkingsgraden
 - Transitietermijnen
 - Nabestaandenpensioen, specifiek een beschouwing bij het voorstel van het lid Omtzigt ('de Knip') en dekking bij verschillende situaties einde dienstverband;
 - Vrijwillige voortzetting pensioenopbouw als default bij zelfstandigen, n.a.v. het voorstel van het lid Nijboer;
 - Wijzigen van de pensioenovereenkomst (eenzijdig wijzigingsbeding);
 - Hoofdzakelijkheids criterium;
 - Advies Raad voor de rechtspraak;
 - Transitie-informatie;
 - Effect gemiste opbouwjaren en afschaffing doorsneesystematiek.
- Eén toezegging heeft directe consequenties voor wetgeving, namelijk rond nieuwe, verplichte transitie-informatie. Dit doet u naar aanleiding van een toezegging aan het lid Omtzigt. Uitwerking hiervan vindt plaats in de nota van wijziging, die u later deze week naar de Kamer stuurt.
- Als bijlage bij deze brief zendt u ook het advies van de Raad voor de rechtspraak naar de Kamer, op verzoek van een aantal leden. Dit advies is

overigens reeds openbaar gemaakt op de website van de Raad voor de rechtspraak.

Datum
11 oktober 2022

Toelichting

In deze toelichting wordt ingegaan op het punt rond transitie-informatie, aangezien dit ook tot een aanpassing van wetgeving leidt.

Onze referentie

De aanpassing ziet op het informeren over het verschil in pensioenbedragen dat kan ontstaan tussen het moment van verstrekken van transitie-informatie en het moment dat de pensioenbedragen definitief zijn (na wijziging pensioenovereenkomst al dan niet met inbegrip van invaren), dat kan ontstaan door gewijzigde economische omstandigheden of nieuwe informatie.

Het is van belang dat de deelnemers tijdig en duidelijk worden geïnformeerd over de (consequenties van) transitie. Dit ziet er als volgt uit:

- Allereerst door het informatie-moment vóór transitie te handhaven en dat aan te scherpen zodat duidelijk wordt dat het hierbij gaat om een zo nauwkeurig mogelijke prognose. Dit komt ook tegemoet aan signalen uit de sector dat exacte bedragen op dat moment niet te genereren zijn.
- Aan het wetsvoorstel wordt een extra informatie-moment ná transitie toegevoegd (dat is nu niet in de Wtp opgenomen). De deelnemer ontvangt opnieuw de transitie-informatie op het moment dat de transitie en invaren definitief zijn afgerond. Eventuele wijzigingen ten opzichte van het eerdere informatie-moment worden toegelicht.

Daarnaast geldt (al) dat sociale partners en pensioenfondsen afspraken moeten maken over uitzonderlijke financiële en economische omstandigheden waarbij de door hen gemaakte afspraken over doelstellingen, voorrangsregels en maatstaven niet zonder meer toereikend kunnen zijn. Deze afspraken worden opgenomen in het transitieplan. Als een dergelijke situatie zich voordoet kan dit naar verwachting significante consequenties hebben voor de deelnemers. In dergelijke situaties is het dan ook logisch dat deelnemers ook tussentijds opnieuw worden geïnformeerd.

Uitvoering

Omdat uitvoerders niet permanent zicht hebben op wijzigingen in de te verwachten individuele uitkeringen (dit vergt telkens opnieuw rekenen door de uitvoeringsorganisatie) is het niet zonder meer mogelijk om deelnemers op andere momenten te informeren. Tevens is het ook niet wenselijk om doorlopend een beeld van de te verwachten transitie informatie te verstrekken. Door deelnemers te informeren over het transitieplan (staat ook in het wetsvoorstel) zijn zij vooraf op de hoogte van de kaders waarbinnen de transitie plaatsvindt.

Het huidige wetsvoorstel is voorzien in één informatiemoment; voorafgaand aan de wijziging van de pensioenovereenkomst (de transitie). Met deze aanpassing komt daar een tweede moment (wanneer de bedragen definitief zijn) bij als ook mogelijke andere momenten, indien de wijzigingen in de uitkering groot zijn. Dat zijn extra uitvoeringstaken en -lasten voor de sector.

Krachtenveld

Beide koepels lijken geen voorstander te zijn van extra informatie-momenten (onder meer vanwege extra uitvoeringslasten die dit meebrengt). Weerstand op deze aanpassing is te verwachten. Tegelijkertijd zijn wij van mening dat het verzoek van de heer Omtzigt/de Kamer niet onredelijk is en met het oog op het belang van een goed verlopende transitie, vinden wij deze wijziging nodig.

Datum

11 oktober 2022

Onze referentie**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Naam en directie (inclusief afdeling) van opstellers van deze nota.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Brief nav WGO 10 en 12 oktober 2022	Verzenden aan TK	
2	Overzicht eerdere aanpassingen middels nota van wijziging	Bijlage bij verzending	
3	Advies Raad voor de rechtspraak	Bijlage bij verzending	