



# PROview

Voor sociale partners in de sectoren met een ABP-pensioen

Jaargang 20, nr. 8, 11 september 2023

## Inhoudsopgave

### POLITIEK, WET & REGELGEVING

WTP en nieuwsbericht Rijk 1 juli 2023

Vragen Kamerlid Omtzigt 2 augustus 2023

Schouten beantwoordt TK-vragen over heldere, toegankelijke publiekscommunicatie WTP

Vaste commissie SZW stemt over controversieel verklaren van wetsinitiatieven

Belastingdienst publiceert V&A inzake hoogte PP bij overlijden voor pensioendatum

### TOEZICHT

DNB doet verslag van start overlegplatform pensioentransitie

DNB bevestigt voorwaarden verlengde indexatie-AMvB

### BELANGENBEHARTIGING

Werkenaanonspensioen: brede publiekscampagne van start

### ONDERZOEK

Netspar publiceert paper over juridische en economische aspecten bij invaren

Netspar over datagestuurde storytelling en pensioencommunicatie

### CAO ONTWIKKELINGEN

Cao MBO, HBO, Universiteiten en Onderzoeksinstituten

## WTP en nieuwsbericht Rijk per 1 juli 2023

Op 1 juli is de Wet toekomst pensioen in werking getreden. Daarmee is een overgangsfase begonnen van enkele jaren waarin werkgevers en werknemers met elkaar afspraken gaan maken en pensioenuitvoerders deze afspraken gaan uitvoeren. Tijdens deze overgangsfase moeten mensen goede uitleg krijgen over wat er hetzelfde blijft en wat er verandert in hun pensioenregeling. Daarom is vanaf 21 augustus een brede voorlichtingscampagne gestart vanuit de Rijksoverheid over de nieuwe pensioenregels, waarbij nauw wordt samengewerkt met vakbonden, werkgevers en pensioenuitvoerders. Zie hiertoe ook het item 'werkenaanons pensioen' onder het hoofdstuk belangenbehartiging. Met de inwerkingtreding van de Wtp veranderen een aantal zaken met onmiddellijke ingang. De belastingvrijstelling voor opbouw in de derde pijler is verruimd van 13% naar 30% (zodat onder meer zelfstandigen meer pensioen kunnen opbouwen), het transitie financieel kader is in werking getreden (waardoor pensioenfondsen bij voldoende financiële middelen sneller kunnen verhogen), de wachttijd voor het opbouwen is afgeschaft, en vanaf 1 juli geldt de nieuwe norm voor keuzebegeleiding (hetgeen nog betere begeleiding van de deelnemers door pensioenuitvoerders vergt bij het maken van keuzes voor hun pensioen).

### Bronvermelding

[Wet toekomst pensioenen in werking | Nieuwsbericht | Rijksoverheid.nl](#)

## Vragen Kamerlid Omtzigt 2 augustus

Op 2 augustus heeft Tweede Kamerlid Omtzigt vragen gesteld aan minister Schouten waarin hij onder meer vraagt om openbaarmaking van het advies over invaren van de Landsadvocaat uit 2011. Hij stelt die vragen vanuit het belang van de medewetgever om de juridische risico's van een grote stelselwijziging, en daarom van het invaren in de nieuwe pensioenwet, te kennen.

### Bronvermelding

[Een juridisch advies van de landsadvocaat over het invaren van pensioenen in de pensioenwet \(1\).pdf](#)

## Schouten beantwoordt TK-vragen over heldere, toegankelijke publiekscommunicatie WTP

In antwoord op vragen van de Kamer over het feit dat het voor een groot deel van de Nederlanders nog onduidelijk is wat de gevolgen voor hen zijn van de WTP, wijst de minister onder meer op de gezamenlijke, op 21 augustus gestarte publiekscampagne van de overheid en de pensioensector. Naar aanleiding daarvan gestelde vragen (en soms misverstanden) kan hierbij bijvoorbeeld worden ingegaan op het misverstand dat het pensioen straks iedere maand omhoog of omlaag zou gaan, en dat mensen zelf kunnen beschikken over hun individuele pensioenpot.

**Bronvermelding**

[Antwoord op vragen van het lid Smals over heldere en toegankelijke publiekscommunicatie over de Wet toekomst pensioenen | Tweede Kamer der Staten-Generaal](#)

## Vaste commissie SZW stemt over controversieel verklaren van wetsinitiatieven

Op 5 september heeft de vaste commissie SZW geen enkel wetgevingsdossier op pensioengebied controversieel verklaard. Dat betekent dat de behandeling in de Tweede Kamer van de wet eigen strategie pensioenfonds, de wet pensioenverdeling bij scheiding, de wet herziening bedrag ineens, en in gang gezette dossiers naar aanleiding van Kamervragen over diverse pensioenonderwerpen, gewoon doorgang vindt.

**Bronvermelding**

[Commissies maken lijst controversiële onderwerpen | Tweede Kamer der Staten-Generaal; Extra procedurevergadering commissie SZW \(groslijst controversieel verklaren\) | Tweede Kamer der Staten-Generaal](#)

## Belastingdienst publiceert V&A inzake hoogte PP bij overlijden voor pensioendatum

Volgens de fiscale regels mag het PP bij overlijden voor pensioendatum niet meer bedragen dan 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon, en moet dit pensioen op risicobasis worden verzekerd. De hoogte van het PP mag ook worden uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag (pensioengevend loon +/- de AOW franchise); verder is het ook toegestaan een deel van het pensioengevend loon uit te sluiten. Als het uiteindelijk resultaat maar niet hoger is dan de genoemde maximale 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon. Daarbij wordt aangetekend dat een percentage van het laatstgenoten pensioengevend loon makkelijker is te communiceren (sluit beter aan bij het te vervangen inkomen) en dat vooral (partners van) werknemers met lage inkomens er nadeel van ondervinden, wanneer een franchise wordt toegepast.

**Bronvermelding**

[V&A 23-015 Partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum uitgedrukt in percentage van de pensioengrondslag gepubliceerd - Centraal Aanspreekpunt Pensioenen \(belastingdienst.nl\)](#)

## TOEZICHT

### DNB doet verslag van start overlegplatform pensioentransitie

Op 13 juli heeft DNB het uitgebreide verslag gedeeld van het eerste gezamenlijke overleg op 27 juni waarbij DNB en AFM hun toezichtrol deelden. Het doel van het platform is het tijdig signaleren en bespreken van sectorbrede aandachtspunten en dilemma's in de pensioentransitie. Het platform werd bijgewoond door de brancheorganisaties, de pensioenkoepels en vertegenwoordigers uit de sector. Daarbij zijn op voordracht van de brancheorganisaties 3 casussen besproken: de partiele beoordeling van het invaarbesluit, een tussentijds overleg over het communicatieplan en de invulling van het transitieplan door werkgevers bij een gesloten fonds. Over de partiele beoordeling van het invaarbesluit heeft DNB inmiddels aangegeven dat deelbeoordelingen mogelijk zijn in de volgorde van eerst het vaststellen van de risicohouding, dan de vormgeving van de pensioenregeling, en tenslotte de borging en zekerstelling van de datakwaliteit. Door afgeronde onderwerpen van het invaarbesluit eerder te beoordelen, kan de overgang naar het nieuwe stelsel naar verwachting van DNB soepeler verlopen.

Met betrekking tot het communicatieplan worden op basis van ingediende communicatieplannen 'good practices' en aanbevelingen gedeeld met de sector. Over de vraag of een werkgever een gesloten fonds moet meenemen in het transitieplan, gaat DNB contact opnemen met het betreffende fonds waar dit dilemma speelt en overleggen met SZW hoe dit aan te vliegen.

#### Bronvermelding

[TRANSITIENIEUWS – Platform pensioentransitie van start \(dnb.nl\)](#)

### DNB bevestigt voorwaarden verlengde indexatie-AMvB

Op 17 juli deelt DNB dit bericht en wijzigt haar factsheet over de indexatie-AMvB. Fondsen kunnen door deze verlenging meer tijd krijgen om hun overbruggingsplannen op te stellen en in 2023 en 2024 ruimer te indexeren. Fondsen die gebruik willen maken van deze indexatie-AMvB moeten eerst beoordelen of dit past binnen het eigen indexatiebeleid. Het indexatiebesluit moet wel vóór 1 januari 2024 worden genomen. Bij gebruik maken van deze tijdelijke AMvB kan DNB aan fondsen vragen informatie te geven waaruit blijkt dat zij zich houden aan de voorwaarden van de indexatie-AMvB. Dit is in 2022 ook gebeurt. Ook AFM deelde de uitkomsten van een onderzoek naar de naleving van de communicatievereisten bij het indexatiebesluit.

#### Bronvermelding

[TRANSITIENIEUWS - Indexatie-AMvB blijft langer, tot 1 januari 2024 van kracht \(dnb.nl\)](#)

## BELANGENBEHARTIGING

### Werkenaanonspensioen: brede publiekscampagne van start

Op 21 augustus is de publiekscampagne van het ministerie van SZW van start gegaan. De eerste hoofdboodschap is "De regels voor pensioen gaan veranderen, omdat we willen dat iedereen ook in de toekomst pensioen kan krijgen." In 2024 ligt de focus op het ontcrachten van mythes rondom pensioen en uitleg over de nieuwe regels. En in 2025, 2026 en 2027 volgt een herhaling hiervan, maar verschuift het accent steeds meer naar de persoonlijke informatie vanuit de pensioenuitvoerders. Vakbonden, werkgevers en pensioenuitvoerders kunnen hun eigen verhaal richting de deelnemers toespitsen op de situatie van hun

achterban en het verhaal zo persoonlijker maken. Verder is om het aanhaken makkelijk te maken een communicatie toolbox ontwikkeld met kant-en-klare factsheets, animaties, artikelen en sociale media basics.

**Bronvermelding**

[Toolbox communicatie voorzien van campagnematerialen | Nieuwsbericht | Werken aan ons Pensioen](#)

**ONDERZOEK**

## Netspar publiceert paper over juridische en economische aspecten bij invaren

Onderzoekers van Netspar doen in een paper zeven aanbevelingen voor verduidelijking in de Pensioenwet tav de evenwichtigheid bij het invaren. Onder meer wordt aanbevolen de wet te verduidelijken op het punt hoe disproportioneel nadeel en onevenwichtig nadeel tussen cohorten moet worden getoetst, en hoe je daar bijvoorbeeld het belang van toekomstige generaties bij kunt betrekken. Verder stellen zij voor om de zogenaamde VBA-methode te schrappen als er onvoldoende evidentie is voor het bestaan van regelingen waarvoor de VBA-methode geëigend zou zijn.

**Bronvermelding**

[Invaren of niet invaren door pensioenfondsen: economische en juridische aspecten - Netspar](#)

## Netspar over datagestuurde storytelling en pensioencommunicatie

De belangrijkste conclusies van de onderzoekers zijn dat de combinatie van visualisaties met storytelling de interesse van mensen voor hun pensioen kan wekken, hun kennis kan vergroten en hen uiteindelijk kan aanzetten tot het maken van keuzes.

**Bronvermelding**

[Laat me mijn toekomst zien: Datagestuurde storytelling en pensioencommunicatie - Netspar](#)

**CAO ONTWIKKELINGEN**

## Cao MBO, HBO, Universiteiten en Onderzoeksinstituten

In de loop van juli zijn nieuwe cao's gepubliceerd in de sectoren MBO, HBO, Universiteiten en Onderzoeksinstituten. MBO met een looptijd van 1 juni 2023 tot en met 31 mei 2024; de andere drie alle met een looptijd van 1 april 2023 tot en met 30 juni 2024. MBO kent een structurele stijging met gemiddeld 7% per 1 juli 2023, en 3% per 1 januari 2024. Verder een eenmalige uitkering van 1000 euro per augustus. In de sector HBO is sprake van een nominale verhoging in de schalen 1-10 (150 euro) en 11-12 (100 euro), alsmede een verhoging van 6,36% per 1 juli 2023. Daarnaast is sprake van een eenmalige uitkering van 833 euro. In de sector Universiteiten stijgen de salarissen met 9% per 1 augustus, en daarnaast is sprake van een eenmalige uitkering van 1200 euro (minimumloon), 1000 euro (t/m schaal 9) en 800 euro (vanaf schaal 10). In de sector Onderzoeksinstituten is sprake van een structurele

stijging van 5% per 1 september, en 2,25% per 1 januari 2024. Daarnaast kennen zij een eenmalige uitkering van 1500 euro per 1 september.

**Bronvermelding**

[UPDATE: Cao-mbo 2023-2024 definitief | MBO](#)

[Raad](#)

[Vereniging Hogescholen | Vereniging](#)

[Hogescholen en bonden stemmen in met](#)

[nieuwe cao hbo](#)

[Nieuws detail \(universiteitenvannederland.nl\)](#)

[Nieuws - WVO!](#)