



PROview

Voor sociale partners in de sectoren met een ABP-pensioen

Jaargang 20, nr. 9, 9 oktober 2023

Inhoudsopgave

POLITIEK, WET & REGELGEVING

Aankondiging IBO naar pensioenopbouw

Cijfers vrijwillige voortzetting opbouw ZZP-ers

Internetconsultatie wetsvoorstel verlenging
transitieperiode

Kamerbrief duurzame inzetbaarheid en zwaar
werk na 2025

TOEZICHT

Update AFM over leidraad pensioenadvies

BELANGENBEHARTIGING

Niet indexeren 2008-2019 niet onrechtmatig

Stijging instroom derde pijler

ONDERZOEK

Netspar over taakafbakening

Netspar over handvatten keuzebegeleiding

Netspar: invaren doel je zo

CAO ONTWIKKELINGEN

Cao PO en VO

Cao Productie- en Leveringsbedrijven

Deze informatie wordt verstrekt door ABP en is bestemd voor Sociale Partners bij Overheid & Onderwijs.
De informatie is met de grootste zorg samengesteld. Aan deze informatie kunnen geen rechten worden ontleend.
E-mail: proview@abp.nl, www.abp.nl

Aankondiging IBO naar pensioenopbouw

Het kabinet kondigt het IBO (Inter Departementaal Onderzoek) Pensioenopbouw aan. Het doel is te onderzoeken of de pensioenopbouw 'in balans' is. Dat wordt onderzocht binnen twee deelonderwerpen. Ten eerste wordt de verwachte pensioenopbouw van alle werkenden beter inzichtelijk gemaakt. Daarbij wordt onderzocht of een vervangingsratio van 75% voor alle werkenden passend is en welke groepen het niet lukt deze vervangingsratio te halen. Ook wordt gezien wat een 'passende' vervangingsratio zou kunnen zijn. Ten tweede worden de gevolgen voor de overheidsfinanciën op de lange termijn volledig in kaart gebracht. Dit betreft zowel de gevolgen van maatregelen voor groepen met niet adequate opbouw, als de gevolgen van maatregelen bij (fiscaal gestimuleerd) oversparen. De oplevering van het rapport wordt in mei 2024 verwacht. Voor een beschrijving van de taakopdracht zie hoofdstuk 18 van de bijlagen bij de Miljoenennota 2024.

Bronvermelding

[bijlagen-miljoenennota-2024.pdf](#)

Cijfers vrijwillige voortzetting opbouw ZZP-ers

Op 14 september reageert minister Schouten op een verzoek van de Tweede Kamer om informatie over de mate waarin zelfstandigen gebruik maken van de vrijwillige voortzetting van de gehele pensioenregeling (OP en NP). Zelfstandigen maken hier weinig gebruik van. Dat heeft vooral te maken met een gebrek aan pensioenbewustzijn bij zelfstandigen. Maar vrijwillige voortzetting sluit ook niet goed aan bij de situatie en wensen van zelfstandigen. Met name de kosten worden als te hoog ervaren. Dit zegt echter niets over het te verwachten gebruik van de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen. Daar wordt de premie (werkgevers- en werknemersdeel) immers niet door de deelnemer opgebracht, maar gefinancierd uit uitruil van een deel van het opgebouwd ouderdompensioen.

Bronvermelding

[Aanvullende cijfermatige informatie restitutie.pdf](#)

Internetconsultatie wetsvoorstel verlenging transitieperiode

Op 16 september is de internetconsultatie van start gegaan over het concept wetsvoorstel tot verlenging van de transitieperiode van de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Dit wetsvoorstel regelt dat de transitiedata uit de Wtp worden overgeheveld naar een algemene maatregel van bestuur (amvb).. Dit heeft ook betrekking op de Pensioenwet, de wet Bpf 2000, de wet IB 1964 en de Wvpr Door deze wijziging kan de minister de al toegezegde verlenging van de transitieperiode tot 1 januari 2028 vastleggen. Maar ook later, als de transitieperiode voor uitvoerders of toezichthouders te kort zou blijken te zijn, kan de minister in een amvb (zonder een lang wetgevingsproces) een nadere oplossing treffen.

Bronvermelding

[Overheid.nl | Consultatie Wijziging van de Pensioenwet, de Wet op de loonbelasting 1964 en enige andere wetten in verband met de verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel \(internetconsultatie.nl\)](#)

Kamerbrief duurzame inzetbaarheid en zwaar werk na 2025

De brief van minister Schouten aan de Tweede Kamer over duurzame inzetbaarheid en zwaar werk na 2025 (Prinsjesdag) is een reactie op een motie van de Eerste Kamer bij de behandeling van de WTP. Conclusie van de brief is dat de onderhandelingen met sociale partners gaande zijn. De minister informeert de Kamer in het voorjaar van 2024 over de uitkomst van de gesprekken, zodat een volgend kabinet hiermee aan de slag kan. Inhoudelijk is de aandacht met name gericht op preventie en duurzame inzetbaarheid van werknemers en mogelijkheden om die te bevorderen. Wat betreft de overgang van werk naar pensioen wijst de minister op de mogelijkheden om deze overgang flexibel te laten verlopen (door deeltijd-pensionering of gebruik maken van generatieregelingen). Als het gaat om verlenging en verbetering van de RVU-drempelvrijstelling wordt slechts benoemd dat dit voor de vakbonden een essentieel onderdeel van het gesprek is.

Bronvermelding

[file \(overheid.nl\)](#)

TOEZICHT

Update AFM over leidraad pensioenadvies

Op 10 september heeft AFM een update van de leidraad pensioenadvies gedeeld. Pensioenadviseurs kunnen deze leidraad gebruiken bij het adviseren van werkgevers en sociale partners. Pensioenuitvoerders moeten de adviseur van de juiste informatie voorzien over kenmerken als de premie-inleg, beleggingen, risicoprofiel en keuzemogelijkheden, om de belangen van de deelnemers zo goed mogelijk te kunnen dienen.

Bronvermelding

[Update leidraad pensioenadvies: adviseren in transitiefase \(afm.nl\)](#)

BELANGENBEHARTIGING

Niet indexeren 2008-2019 niet onrechtmatig

Een pensioengerechtigde stelde de Staat aansprakelijk voor het niet indexeren (verhogen) van de pensioenen door ABP tussen 2008 en 2019, door te strenge regels voor de rekenrente. De rechtbank Den Haag heeft de aanklacht afgewezen. De pensioengerechtigde stelde dat de Staat aansprakelijk was voor zijn schade, omdat de Staat de Europese Pensioenrichtlijn niet correct zou hebben geïmplementeerd. De voorzieningenrechter wijst de vordering af, omdat in het kort geding onvoldoende aannemelijk is gemaakt

dat de Pensioenrichtlijn geen ruimte zou laten voor het voorschrijven van een risicovrije rente. De rechtbank oordeelt dat de richtlijn de lidstaten de ruimte geeft aanvullende regels op te leggen om belanghebbenden pensioenzekerheid te geven, ook al gaat dit ten koste van indexatie.

Bronvermelding

[ECLI:NL:RBDHA:2023:9268, Rechtbank Den Haag, C/09/64706\(7 / KG ZA 23-363 \(rechtspraak.nl\)\)](#)

Stijging instroom derde pijler

De fiscale ruimte in de derde pijler is als onderdeel van de Wtp per 1 juli dit jaar verhoogd van 13,3% naar 30% van de pensioengrondslag. ZZP-ers en werknemers zonder pensioenregeling via hun werkgever hebben daardoor nu evenveel ruimte om een pensioen op te bouwen als werknemers met een pensioenregeling in de tweede pijler. De wijziging geldt met terugwerkende kracht vanaf 1 januari dit jaar. Aanbieders van pensioenproducten in de derde pijler merken de verruiming van de jaarruimte nu al aan de toegenomen inleg.

ONDERZOEK

Netspar over taakafbakening

Pensioenprofessoren Lutjens en van Meerten geven in een paper van Netspar hun visie over de vraag of de wettelijke taakafbakeningsregels nog gewenst zijn gelet op de inwerkingtreding van de Wtp. Volgens de onderzoekers zijn domeinafbakeningsregels (voor welke kring van werkenden mag een pensioenuitvoerder werkzaam zijn) geen relevant onderdeel meer van de taakafbakening. De productafbakeningsregels (welke producten mag een pensioenuitvoerder uitvoeren) blijven wel relevant zolang pensioenfondsen niet onder de Wft vallen. Verder blijft in hun optiek de verplichtstelling van de bedrijfstakpensioenregeling (als alternatief voor de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds) een optie om verder te onderzoeken.

Bronvermelding

[Taakafbakening: houdbaarheid in toekomstig pensioenstelsel - Netspar](#)

Netspar over handvatten keuzebegeleiding

In een paper van Netspar schetsen deskundigen uit wetenschap en uitvoeringspraktijk een vierstappenplan voor het ontwikkelen en implementeren van keuzebegeleiding door pensioenuitvoerders. Allereerst, stel de deelnemersbehoefte vast (met welke begeleiding worden deelnemers geholpen?). Bepaal vervolgens de ambitie (welke begeleiding kunnen en willen uitvoerders bieden) en inventariseer de huidige situatie. Tot slot: implementeer, monitor en verbeter.

Bronvermelding

[Keuzebegeleiding: de deelnemers centraal - Netspar](#)

Netspar: invaren doe je zo

In een paper van Netspar schetsen René Maatman, Mark Heemskerk en Roland van Liessum het proces van invaren. Vanaf de wijziging van de pensioenovereenkomst tot en met het invaarbesluit door

pensioenfondsen. Ook gaan zij in op de positie van vrijwillige aansluitingen, waarbij een relatie wordt gelegd met de aansluitingsbepalingen.

Bronvermelding

[Invaren door pensioenfondsen: “Invaren doe je zo” - Netspar](#)

CAO ONTWIKKELINGEN

Cao PO en VO

Op 12 september zijn afspraken gemaakt over een nieuwe cao primair onderwijs (PO) en voortgezet onderwijs (VO). De PO-Raad meldt dat de cao PO definitief is op 28 september en de VO-raad meldt dat de cao VO definitief is op 2 oktober. Beide cao's kennen een looptijd van 1 mei 2023 tot 1 oktober 2024. In beide cao's stijgen onder meer de lonen met 10% per 1 juli 2023 en is er sprake van een eenmalige uitkering tussen 350 en 1000 euro, afhankelijk van de functieschaal.

Bronvermelding

[Akkoord cao Primair Onderwijs: 10% loonsverhoging | CNV - Nieuws | CNV Connectief](#)

Cao Productie- en Leveringsbedrijven

De WENB en de bonden hebben een akkoord bereikt over een nieuwe cao met een looptijd van 18 maanden (tot 1 januari 2025) met een loonsverhoging van 10% (6% per 1 oktober 2023, en 2% per januari 2024 en per juli 2024). Daarnaast is er een eenmalig bedrag van 1000 euro (bij een voltijd dienstverband) overeen gekomen als compensatie voor de inflatie per 1 oktober.

Bronvermelding

[Leden vakbonden stemmen in met nieuwe cao voor sector PLb \(wenb.nl\)](#)