



PROview

Voor sociale partners in de sectoren met een ABP-pensioen

Jaargang 21, nr. 3, 12 maart 2024

Inhoudsopgave

POLITIEK, WET & REGELGEVING

Rapport eenvoudiger belastingstelsel

Schouten beantwoordt Kamervragen over AFM:
"onrealistische verwachtingen"

Eindrapport toekomst AO-stelsel naar Kamers

Beantwoording vragen over AOW-leeftijd en
levensverwachting

TOEZICHT

AFM publiceert Transitiebulletin Pensioenen nr 17

BELANGENBEHARTIGING

Pensioenfederatie stuurt brief aan informateur
Putters

Position paper Pensioenfederatie over Bedrag
ineens naar Kamer

ONDERZOEK

Netspar publiceert paper over solidariteitsbuffer
en solidariteitsvoorkeuren

CBS publiceert overzicht aantal werkenden
zonder pensioenopbouw in 2022

CAO ONTWIKKELINGEN

Nieuwe cao umc's

ABP SPECIFIEK

Concept-transitieplan van sociale partners in de
PK is klaar

Rapport eenvoudiger belastingstelsel

Op 12 februari heeft de staatssecretaris van financiën het rapport “Belastingen in maatschappelijk perspectief” naar de Kamers gestuurd. In dit rapport van ABDTOP Consult (een adviesgroep van de Rijksoverheid) worden voorstellen gedaan om belastingstelsel eenvoudiger te maken. In het rapport staan ook pensioenvoorstellen. Zo is er een voorstel om de nettopensioenregeling af te schaffen. En de aftoppingsgrens voor pensioenopbouw op termijn substantieel te verlagen. Voor de exacte hoogte van de aftopping wordt aansluiting gezocht bij de, vóór de zomer verwachte, uitkomsten van het IBO Pensioenopbouw (IBO = Interdepartementaal beleidsonderzoek). Verder wordt ook voorgesteld de vrijstelling van AOW-premie voor AOW-gerechtigden te laten vervallen. Fiscalisering van de AOW-premie betekent dat bij een gelijk inkomen de lastendruk van AOW-ers en niet-AOW-ers gelijk zal zijn.

Bronvermelding

[Rapport Belastingen in maatschappelijk perspectief Bouwstenen voor een beter belastingstelsel.pdf](#)

Schouten beantwoordt Kamervragen over AFM: “onrealistische verwachtingen”

Op 20 februari heeft de minister gereageerd naar de Kamer. Dit naar aanleiding van de reactie van het AFM op de ingediende transitieplannen. Volgens AFM kunnen bij jongeren onrealistische verwachtingen ontstaan over de verwachte pensioenuitkering op basis van het nieuwe pensioenstelsel. De minister geeft aan dat AFM hierover overlegt met de pensioenkoopels, SZW en andere belanghebbenden in de pensioensector. In haar beantwoording licht zij toe, dat in geval van premieregelingen verhoging van het verwachte pensioen komt door het behalen van rendementen op het voor de pensioenuitkering bestemde vermogen. Dat kan inderdaad leiden tot (zeer) hoge verwachte pensioenbedragen in het optimistische scenario, met name voor jonge deelnemers.

Als er inderdaad sprake is van zeer gunstige economische ontwikkelingen voor een relatief lange periode achterelkaar, is het aan sociale partners om te bezien of de premie moet worden bijgesteld. Of dat er anders moet of kan worden belegd. In het algemeen geeft de minister aan dat er verschil kan zijn tussen de informatie in het transitieplan die vanwege het doel meer globaal van aard is en de uiteindelijke individuele pensioencommunicatie, die specifiek is voor de betreffende deelnemer.

Bronvermelding

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

Eindrapport toekomst AO-stelsel naar Kamers

Minister van Gennip heeft op 29 februari het eindrapport van OCTAS (Onafhankelijke commissie toekomst arbeidsongeschiktheidsstelsel) over de toekomst van het arbeidsongeschiktheidsstelsel naar beide Kamers gestuurd. Uit de analyse blijkt dat het huidige AO-stelsel zo complex als een doolhof is. Het nieuwe stelsel moet volgens de commissie minder complex. En het vertrouwen centraal stellen tussen mensen met een arbeidsbeperking, werkgever, professional en overheid. Mensen moeten ruimte hebben om 'fouten' te maken en om deze te herstellen, zonder dat er meteen grote gevolgen aan zitten. De commissie presenteert een drietal varianten voor de toekomst:

- (1) "huidig stelsel beter" door onder meer de IVA te laten vervallen en de laagste AO-klasse te verlagen van 35% naar 25%;
- (2) "werk staat voorop" waarbij de nadruk ligt op wat werknemers wel kunnen in plaats van niet kunnen. Een beoordeling op arbeidsongeschiktheid volgt pas wanneer volledige re-integratie niet lukt;
- (3) "basis voor werkenden" waarbij de nadruk op één gelijke regeling voor alle werkenden (werknemers en zelfstandigen) ligt.

De minister heeft toegezegd vóór het commissiedebat arbeidsongeschiktheid van 20 maart een eerste reflectie te geven en inzicht te geven in het vervolgproces.

Bronvermelding

[Eindrapport OCTAS 'Toekomst van het Arbeidsongeschiktheidsstelsel' \(1\).pdf](#)

Beantwoording vragen over AOW-leeftijd en levensverwachting

In het najaar van 2022 is op basis van de toenmalige prognoses van de levensverwachting een verhoging aangekondigd van de AOW-leeftijd van 67 naar 67 jaar en drie maanden in 2028. In het najaar van 2023 bleek echter dat de stijging van de levensverwachting sinds het einde van de corona epidemie structureel lager is dan in 2022 nog werd verwacht. Volgens de wettelijke systematiek kan de AOW-leeftijd niet meer naar beneden worden bijgesteld. Als de Kamer dat wenst, dan zou dat alleen per wetwijziging eenmalig voor 2028 en 2029 kunnen plaatsvinden. Gezien de impact ligt het niet in de rede dat het demissionaire kabinet hiertoe over gaat. Dit is voorbehouden aan een nieuw kabinet.

Bronvermelding

[Antwoord op vragen van het lid Van Kent over de AOW-leeftijd en de ontwikkeling van de levensverwachting \(1\).pdf](#)

TOEZICHT

AFM publiceert Transitiebulletin Pensioenen nr. 17

OP 13 februari publiceerde de AFM dit periodieke bulletin op haar website. Daarin wordt onder meer ingegaan op 'lessons learned' uit de laatste beoordelingen van ingediende communicatieplannen. AFM heeft de volgende aanbevelingen:

- (1) neem ook de reguliere communicatie in het plan mee;
- (2) leg uit hoe communicatie-uitingen zich tot elkaar verhouden;
- (3) concretiseer de plannen en zeg niet allen dat je gaat communiceren maar ook hoe;
- (4) werk boodschappen uit over compensatie, koopkracht en herverdeling.

Bronvermelding

[Transitiebulletin pensioenen \(afm.nl\)](https://afm.nl/transitiebulletin-pensioenen)

BELANGENBEHARTIGING

Pensioenfederatie stuurt brief aan informateur Putters

Op 16 februari heeft de Pensioenfederatie in haar brief aan informateur Putters het aanstaande kabinet opgeroepen om pensioenfondsen "rust en ruimte te gunnen" voor de implementatie van het vernieuwde pensioenstelsel. Een en ander is gericht op een soepele en zorgvuldige overgang van werkenden en gepensioneerden naar het vernieuwde stelsel. Bovendien mag volgens de koepel de stelselwijziging niet samengaan met een bezuiniging en lagere pensioenen. Daarmee wordt het belang benadrukt dat de ambitie voor goede pensioenen behouden moet blijven.

Bronvermelding

[Boodschap Pensioenfederatie voor informateur Putters](#)

Position paper Pensioenfederatie over Bedrag ineens naar Kamer

Op 1 maart heeft de Pensioenfederatie een position paper naar de Kamer gestuurd over Bedrag ineens. Dit door de verwachte aanstaande behandeling hiervan. Een belangrijk aandachtspunt is het ontbreken van een adequaat flankerend overheidsbeleid. Hierdoor ontstaat een groot risico voor financieel kwetsbare groepen vanwege de gevolgen voor toeslagen en allerlei andere inkomensafhankelijke regelingen. Voor tijdige communicatie voor de deelnemers die van dit keuzerecht gebruik willen maken, bepleit de Pensioenfederatie een ingangsdatum die minimaal 9 maanden na publicatie van de wet in het Staatsblad ligt.

Bronvermelding

[Inbreng Tweede Kamer over bedrag ineens \(pensioenfederatie.nl\)](https://pensioenfederatie.nl/inbreng-tweede-kamer-over-bedrag-ineens)

ONDERZOEK

Netspar publiceert paper over solidariteitsbuffer en solidariteitsvoorkeuren

In dit Netspar paper wordt duidelijk dat er meer solidariteit is wanneer de status (actief of gepensioneerd) en leeftijd overeenkomen. Bijna de helft van de deelnemers is volgens het paper zeer altruïstisch en geeft veel

steun aan de buffer. Ruim een derde van de deelnemers wil ook solidair zijn met andere deelnemers, maar alleen op basis van wederkerigheid. Een relatief kleine groep is meer gericht op eigen belang en hecht minder waarde aan solidariteit en de buffer. Wanneer veel deelnemers gericht zijn op hun eigen belang en wederkerigheid, kunnen fondsen aan dit eigen belang appelleren door te onderstrepen dat de buffer twee kanten op werkt.

Bronvermelding

[Solidariteitsbuffer en Solidariteitsvoorkeuren - Netspar](#)

CBS publiceert overzicht aantal werkenden zonder pensioenopbouw in 2022

Volgens de CBS-cijfers bedroeg het aantal werkenden zonder pensioen (de zogeheten witte vlek) eind 2022 766.000. Daarmee is ten opzichte van de voorlaatste meting in 2019 sprake van een daling van de witte vlek van 13% van de werknemers naar 11% van de werknemers. Eind 2027 moet de witte vlek nog eens met 300.000 zijn gedaald, wil het wettelijke reductiedoel worden behaald.

Bronvermelding

[Werknemers zonder pensioen 2022 | CBS](#)

CAO ONTWIKKELINGEN

Nieuwe cao umc's

De Nederlandse Federatie van Universitaire Medische Centra (NFU) en de vakbonden FNV, NU'91, CNV, LAD en FBZ hebben op 15 februari 2024 overeenstemming bereikt over de inhoud van een nieuwe cao voor medewerkers van alle umc's. Het akkoord geldt voor de periode van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2025:

- De lonen gaan structureel met 7 procent omhoog; 4 procent op 1 mei 2024 en 3 procent op 1 juli 2025, tot het maximumbedrag van schaal 11.
- Er komt onder meer een vergoeding van 80 euro bruto per maand voor groepen medewerkers die verplicht werkkleding moeten dragen en zich daarvoor in het ziekenhuis moeten omkleden.
- Er komt een vergoeding voor woon-werkverkeer.
- Het aantal bovenwettelijke vakantie-uren wordt verhoogd (tot 28 uur in 2024 en tot 32 uur in 2025).
- Het wordt voor medewerkers mogelijk verlof te sparen voor het moment dat daar behoefte aan is tijdens hun loopbaan (voor medisch specialisten komt er een andere regeling).
- Alle umc's bieden een generatierегeling aan (80% werken tegen 90% loon en 100% pensioenopbouw).

Bronvermelding

[Onderhandelingsresultaat Integrale afspraken cao universitair medische centra 2024-2025 \(nfu.nl\)](#)

Concept-transitieplan van sociale partners in de PK is klaar

Sociale partners in de Pensioenkamer hebben het Hoofdlijnenresultaat van 15 december 2023 nu uitgewerkt in een concept-transitieplan. In dit concept-transitieplan staan afspraken over hoe de pensioenregeling voor ABP er vanaf 1 januari 2027 uit komt te zien, en hoe we overgaan naar de vernieuwde pensioenregeling. Het plan is opgesteld in nauwe samenwerking met ABP. Eind maart praten sociale partners in de Pensioenkamer met belangenverenigingen van gepensioneerden en van oud-werknemers. In dit overleg ligt, in het kader van het wettelijk hoorrecht, het concept-transitieplan op tafel. In het tweede kwartaal vragen sociale partners hun achterbannen of ze het eens zijn met de plannen.

Bronvermelding

[Concept-transitieplan van sociale partners is klaar over de nieuwe regels voor pensioen | ABP](#)