



PROview

Voor sociale partners in de sectoren met een ABP-pensioen

Jaargang 21, nr. 5, 7 mei 2024

Inhoudsopgave

POLITIEK, WET & REGELGEVING

Verder uitstel bedrag ineens?

Op grote schaal niet invaren kost (overheid) geld

Ontwerpbesluit gelijke aanpassingen ter consultatie

Update wetsvoorstel verplichte AO-verzekering zelfstandigen

TOEZICHT

DNB: de-risk niet vóór invaarmoment afwijkend van risicohouding

AFM publiceert Transitiebulletin pensioenen nr. 19

BELANGENBEHARTIGING

ANBO-PCOB beoordeelt transitieplan ABP als onevenwichtig

Pensioenfederatie vindt nieuw uitstel van invaardatum "logisch en verstandig"

ONDERZOEK

CBS constateert achterblijvende koopkrachtontwikkeling bij gepensioneerden

Netspar over effectiviteit verschillende vormen van keuzebegeleiding

CBS: pensioenleeftijd werknemers nadert 66

Verder uitstel bedrag ineens?

Behandeling van het wetsvoorstel herziening bedrag ineens staat vooralsnog gepland voor de week van 28 mei a.s. Pensioenuitvoerders hebben na instemming van het parlement minimaal zes, en bij voorkeur negen maanden nodig voor het adequaat en tijdig informeren van deelnemers (zie de standpuntnotitie ter zake van de Pensioenfederatie).

Bij een invoeringsdatum van 1 januari 2025 is negen maanden in ieder geval onhaalbaar. Maar ook een termijn van zes maanden, na goedkeuring in de Eerste Kamer, lijkt aan de krappe kant. Daarmee komt de invoeringsdatum van 1 januari 2025 in gevaar en lijkt verder uitstel van de invoering van de keuzemogelijkheid van een bedrag ineens plots heel dichtbij. Daarbij heeft de Pensioenfederatie er ook op gewezen dat het ontbreken van een adequaat flankerend beleid maakt dat er grote risico's zijn voor financieel kwetsbare groepen. Dit vanwege de gevolgen voor toeslagen en andere inkomensafhankelijke regelingen. Een standpunt dat onder meer door NSC wordt gedeeld.

Bronvermelding

[Plenaire Vergaderingen | Tweede Kamer der Staten-Generaal](#)
[Inbreng Tweede Kamer over bedrag ineens \(pensioenfederatie.nl\)](#)

Op grote schaal niet invaren kost (overheid) geld

De minister blijft tegen een mogelijk invaarreferendum. Niet invaren van een deel van de deelnemers betekent dat naast de administratie voor de nieuwe opbouw in een solidaire premieregeling, kosten moeten worden gemaakt voor het handhaven van de administratie van de bestaande rechten. In antwoorden op vragen van de Eerste Kamer van 26 februari jl. voert de minister nog enkele nieuwe argumenten tegen een invaarreferendum aan.

Als een groot deel van de deelnemers van een fonds als gevolg van een referendum niet zou invaren, dan zou er minder ruimte zijn voor compensatie van het afschaffen van de doorsneesystematiek uit de buffers. Dat zou betekenen dat een groter deel van de compensatie moet worden gefinancierd door hogere premies. Die hogere premies zijn aftrekbaar en leiden tot inkomstenderving voor de overheid ter hoogte van enkele honderden miljoenen euro.

Bovendien zal in haar optiek een referendum tot een aanzienlijke verlenging van de transitieperiode leiden. Zowel vanwege het benodigde wetstraject als door de tijd die nodig is voor de uitvoering van het referendum. Dit zou kunnen betekenen dat één van de mijlpalen om geld te krijgen uit het Europese coronaherstelfonds (via het zogenaamde Herstel- en Veerkrachtplan) niet wordt gehaald. Niet halen van de afspraak dat er in 2026 een goedgekeurd invaarbepsluit moet liggen voor 66% van de deelnemers kan leiden tot een korting. Dit kan oplopen tot 600 miljoen euro.

Bronvermelding

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

Ontwerpbesluit gelijke aanpassingen ter consultatie

Het ontwerpbesluit is de uitwerking van de brief die minister Schouten eind februari naar de Kamer heeft gestuurd. Dit besluit maakt het uitvoeringstechnisch mogelijk dat uitvoerders in de solidaire premiereregeling collectief kunnen spreiden en gelijke aanpassingen kunnen realiseren in de uitkeringsfase. Net als in de flexibele premiereregeling. Daarnaast regelt het besluit dat (gewezen) deelnemers worden voorbereid op hun pensioenuitkering. En (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over hun (verwacht) pensioen, inzicht krijgen in wat gelijke aanpassingen met spreiden inhoudt en wat de gevolgen daarvan zijn op de uitkering.

Bronvermelding

[Overheid.nl | Consultatie Wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling \(internetconsultatie.nl\)](#)

Update wetsvoorstel verplichte AO-verzekering zelfstandigen

Minister van Gennip heeft op 24 april een brief aan de Tweede Kamer gestuurd met de stand van zaken rond de uitwerking van het wetsvoorstel voor een verplichte AO-verzekering voor zelfstandigen. Gekozen is voor de zogenaamde 'drempelfunctievariant'. In deze variant komt het erop neer dat zelfstandigen een uitkering krijgen als zij door ziekte niet meer in staat zijn het wettelijk minimumloon te verdienen. Deze variant is volgens de minister beter uitlegbaar, betaalbaar en uitvoerbaar dan het alternatief (vergelijkbaar met het WIA-criterium).

Ook de Stichting van de Arbeid en meerdere zelfstandigenorganisaties zien hierin een adequaat vangnet voor zelfstandigen. Zelfstandigen dragen in deze benadering zelf een deel van het ondernemersrisico van inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid. Bovendien is in deze variant de premie iets lager en de beoordeling door het UWV minder intensief.

Bronvermelding

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

TOEZICHT

DNB: de-risk niet vóór invaarmoment afwijkend van risicohouding

Pensioenfondsen mogen van DNB in de aanloop naar de transitie niet "zomaar" minder beleggingsrisico nemen om bijvoorbeeld hun dekkingsgraad te beschermen. Het beleggingsbeleid moet immers passen bij hun risicohouding.

Veel pensioenfondsen denken door in de periode voor het invaren risico terug te nemen, de kans op een plotselinge daling van de dekkingsgraad te kunnen minimaliseren. De mate waarin van de beoogde beleggingsportefeuille kan worden afgeweken is echter (veelal in de vorm van bandbreedtes) in het strategische beleggingsbeleid vastgelegd. Als de wijziging van het risicoprofiel (zoals 'derisking') zich binnen

deze bandbreedte afspeelt, is dit in principe toegestaan. Anders moet het strategisch beleggingsbeleid worden gewijzigd. En dat vergt onder meer dat het pensioenfonds eerst de bestaande risicohouding opnieuw moet toetsen.

Bronvermelding

[TRANSITIENIEUWS - Aandachtspunten bij derisking voorafgaand aan invaren \(dnb.nl\)](#)

AFM publiceert Transitiebulletin pensioenen nr. 19

In dit op 24 april gepubliceerde periodieke bulletin gaat de AFM onder meer in op de terugkoppeling van de toezichthouder op communicatieplannen van fondsen. Verder gaat de AFM in op de planning van de eerste transitie-overzichten voor deelnemers van pensioenfondsen die begin 2025 over gaan naar het nieuwe stelsel. Deze deelnemers krijgen minimaal 1 maand (maar bij voorkeur eerder) vóór het transitiemoment een eerste transitieoverzicht met daarop onder meer een prognose van het persoonlijk pensioenkapitaal en de pensioenuitkering in drie scenariobedragen. Na 1 januari 2025 ontvangen deze deelnemers het definitieve overzicht.

Bronvermelding

[Transitiebulletin pensioenen \(afm.nl\)](#)

BELANGENBEHARTIGING

ANBO-PCOB beoordeelt transitieplan ABP als onevenwichtig

ANBO-PCOB heeft aangegeven het transitieplan van ABP voorlopig als onevenwichtig te beoordelen. Bovendien maakt ANBO-PCOB zich kwaad over de houding van de Pensioenkamer van het ABP. Het kabinet heeft in de nieuwe pensioenwet ouderenorganisaties het zogenaamde hoorrecht gegeven, omdat individuele deelnemers in het fonds geen bezwaar mogen maken tegen de overzetting van hun pensioenrechten in pensioenpotjes.

ANBO-PCOB stelt vast dat toen ANBO-PCOB in maart 2024 werd toegelaten om dat hoorrecht uit te oefenen, alle afspraken in de Pensioenkamer al min of meer in beton waren gegoten. Dat vindt ANBO-PCOB niet passen bij het idee dat er alle ruimte moet bestaan om het transitieplan aan te passen aan het oordeel van de organisaties van gepensioneerden.

Inhoudelijk vindt ANBO-PCOB de verdeling niet evenwichtig genoeg, waardoor gepensioneerden niet voldoende meedelen in de verdeling van de 500 miljard euro die ABP in kas heeft. Er wordt in de ogen van ANBO-PCOB onder meer onvoldoende rekening gehouden met de indexatie-achterstand die voor ouderen oploopt tot twintig procent.

Bronvermelding

[Aan de Pensioenkamer van ABP.docx \(live.com\)](#)

Pensioenfederatie vindt nieuw uitstel van invaardatum “logisch en verstandig”

Op 25 april geeft de Pensioenfederatie aan het logisch en verstandig te vinden dat sommige vooroplopende fondsen hun overgangsdatum opschuiven. Leidend criterium voor dat standpunt is dat zorgvuldigheid bij pensioen altijd vóór snelheid moet gaan. Rust en ruimte zijn de eerste vereisten voor deze hele operatie. Het feit dat sommige koplopers nu een half of heel jaar opschuiven naar 1 juli 2025 of 1 januari 2026, leidt niet tot twijfel over de einddatum van 1 januari 2028. Partijen leren van en met elkaar.

Bronvermelding

[Uitstel pensioenfondsen logisch en verstandig \(pensioenfederatie.nl\)](https://pensioenfederatie.nl)

ONDERZOEK

CBS constateert achterblijvende koopkrachtontwikkeling bij gepensioneerden

Op 13 april publiceerde CBS een overzicht van de koopkrachtontwikkeling van verschillende groepen Nederlanders in de periode 1989 tot en met 2022. Vooral bij gepensioneerden met een relatief hoog pensioen blijft de koopkrachtontwikkeling achter door het niet of beperkt indexeren. Bij gepensioneerden met meer dan 3.000 euro aanvullend pensioen lag de koopkracht in 2022 10,9% onder het niveau van 2011. Bij gepensioneerden met een aanvullend pensioen tussen de 2.000 en 3.000 euro was de daling 7,5%.

Bronvermelding

[Koopkrachtontwikkeling gepensioneerden hapert al geruime tijd | CBS](https://www.cbs.nl/nl-nl/onderzoek/achterblijvende-koopkrachtontwikkeling-gepensioneerden)

Netspar over effectiviteit verschillende vormen van keuzebegeleiding

Deelnemers die voor- en nadelenteksten kregen, voelden zich beter voorbereid dan deelnemers die informatie op basis van de waardeverhelderingsmethode (Value Clarification Method) of een tekst op basis van ervaringsverhalen kregen. Daar staat tegenover dat deelnemers die informatie op basis van de VCM of de ervaringsverhalen kregen, meer geneigd zijn om te zoeken naar extra informatie. Hier lijkt dus een meer activerende werking vanuit te gaan.

Bronvermelding

[Wanneer met pensioen? De effectiviteit van verschillende vormen van keuzebegeleiding - Netspar](https://www.netspar.nl/onderzoek/wanneer-met-pensioen-de-effectiviteit-van-verschillende-vormen-van-keuzebegeleiding-netspar)

CBS: pensioenleeftijd werknemers nadert 66

De gemiddelde pensioenleeftijd in 2023 was 65 jaar en 11 maanden en daarmee 3 maanden hoger dan in 2022. Vanaf 2013 houdt de gemiddelde pensioenleeftijd van werknemers min of meer gelijke tred met de geldende AOW-leeftijd. Alleen in 2021 was de pensioenleeftijd iets lager dan een jaar eerder.

In 2023 was 74 procent van de werknemers op het moment van pensionering 65 jaar of ouder. In 2013 was dat 43 procent, en in 2003 was slechts 14 procent 65 jaar of ouder.

Uit de gepubliceerde tabellen volgt voor de sector overheid een gemiddelde pensioenleeftijd van 65,2 en voor de sector onderwijs een gemiddelde pensioenleeftijd van 65,6.

Bronvermelding

[Pensioenleeftijd werknemers nadert 66 jaar |](#)

[CBS](#)

[Pensioenleeftijd inkomen bedrijfstak, 2023 |](#)

[CBS](#)