

Drieluik 'Pensioenuitvoering in de 21e eeuw'

Uitvoerbaarheid van de pensioenregeling

Uitvoeringsinstanties maken formeel geen deel uit van de pensioendriehoek. Een omissie. Een goed gepositioneerde, formele overlegstructuur van de driehoek met uitvoerders is eigenlijk een must. Zo blijkt uit rondetafelgesprekken die Ferm-in-pensioenen organiseert en waarvan PensioenAdvies exclusief verslag doet.

De uitvoeringsorganisaties hebben geen formele positie binnen de driehoek uit de Pensioenwet. Toch zijn deze dienstverleners, veelal gescheiden van de pensioenuitvoerder, belangrijke partners als het gaat om het formuleren van oplossingen en initiatieven die bijdragen aan het vereenvoudigen en beheersbaar maken van de uitvoering. Vanuit hun dagelijkse activiteiten staan zij praktisch gezien midden in het hart van de PW-driehoek tussen de werkgever, werknemer en uitvoerder.

Aan de vooravond van aanzienlijke aanpassingen in het pensioencontract, de governance-structuren en het toezichtskader, staat de uitvoerbaarheid, en daarmee ook de uitlegbaarheid aan de werkgever en deelnemer, onder druk.

Ferm-in-pensioenen heeft met deze ingrediënten pensioenuitvoeringsorganisaties bij elkaar gebracht om van gedachten te wisselen over mogelijkheden om de uitvoerbaarheid van de regeling te vergroten.

Na twee drukbezochte seminars over pensioenuitvoering in de praktijk, gooien de initiatiefnemers Ferm-in-pensioenen en PensioenAdvies het over een andere boeg. Kleinschaliger rondetafelgesprekken over actuele uitvoeringsissues en daaraan gerelateerde onderwerpen zijn een betere garantie voor een dialoog dan een grootschalig congres. En juist die dialoog met pensioenuitvoeringsinstanties moet op gang komen. Vandaar drie rondetafelgesprekken georganiseerd door Ferm-in-pensioenen en exclusieve verslaggeving ervan in PensioenAdvies. In deze editie het eerste van een drieluik. Deelnemers aan de rondetafelgesprekken zijn: A&O services, APG, AZL, Doctors Pension Fund Services, MN, Pensioenfonds Horeca & Catering, PGGM, Notarieel Pensioenfonds, Syntrus Achmea en TKP.

Vanuit de praktijk zijn er voldoende knelpunten te benoemen die direct het gevolg zijn van slecht uitvoerbare bepalingen van een regeling. Maar op welke wijze kan de uitvoeringsorganisatie daadwerkelijk inhoudelijk bijdragen aan het contract en de regeling?

In de discussie wordt benadrukt dat de thema's die actueel zijn aan de onderhandelingstafel en de bestuurstafel, van een andere orde zijn dan de uitdagingen waar de uitvoeringspraktijk voor staat. Daarom is het van belang dat de uitvoeringsorganisatie vanuit haar deskundigheid op het gebied van pensioenuitvoering tijdig ideeën en oplossingen aandraagt. De uitvoeringsinstanties beseffen dat het noodzakelijk is dat er een uitstekend contact is met het bestuur, zowel in de vorm van formele als van informele contacten. Door continue oog te hebben voor de uitvoeringsaspecten die belangrijk zijn en deze op het juiste moment onder de aandacht te brengen van de key players, kunnen de uitvoeringsorganisaties pro-actief handelen en van toegevoegde waarde zijn. Vanuit die positie wordt dan echt invulling gegeven aan een volwaardig partnership, waarin de verantwoordelijkheid en zorg voor het pensioen van de deelnemer worden gedeeld. Een positie om meer te zijn dan alleen een partij in een steriele dienstverleningsovereenkomst.

Het heeft geen zin om alleen maar de uitvoeringsproblemen te bespreken; het is juist noodzakelijk om vanuit partnership aandacht te besteden aan de risico's die op de bestuurder af komen en de kosten die voor de uitvoering worden gemaakt. Voorbeelden zijn risico's ten aanzien van de volledigheid en juistheid van de administratie, maar ook ten aanzien van de benodigde communicatie naar de werkgever en deelnemer. Vanuit partnership heeft de uitvoeringsorganisatie de mogelijkheid om inzicht en overzicht aan te reiken voor de keuzes die gemaakt moeten worden, verschillende scenario's aan te reiken en deze door te





rekenen, waarmee de effecten van een voorgenomen besluit direct zichtbaar worden.

Het is dan ook zeer gewenst om een voorkeur uit te spreken voor één van de scenario's, zonder daarmee op de stoel van sociale partners te gaan zitten.

En door dit inzicht te verschaffen levert de uitvoeringsorganisatie haar toegevoegde waarde bij de totstandkoming van de regeling.

In Amerongen wordt ook duidelijk gemaakt dat de verschillende uitvoeringsorganisaties dezelfde ervaringen willen delen, ieder vanuit haar eigen insteek. Vanuit de pensioenfederatie is een uitvoeringsberaad georganiseerd, waarin de uitvoeringsorganisaties met elkaar spreken. Een eigen overlegplatform, waar kennis en ervaringen kunnen worden gedeeld en dat de gemeenschappelijke belangen verenigt, versterkt een meer herkenbare positie van

de uitvoeringsorganisaties. Vanuit dit platform kunnen ook nieuwe initiatieven ontstaan die bijdragen om de uitvoerbaarheid en uitlegbaarheid te verbeteren.

Aan het einde van de conferentie wordt geconcludeerd dat bij het ontstaan van de nieuwe pensioenregelingen, de uitvoeringsorganisaties er goed aan doen direct en intensief contact te houden met de partijen die betrokken zijn bij het ontwerpen van de regelingen. Ook informele contacten dragen bij aan het versterken van het vertrouwen. Het zijn juist de uitvoeringsorganisaties die inzichtelijk kunnen maken wat de effecten zijn ten aanzien van de uitvoerbaarheid van een regeling. De scheiding tussen de verantwoordelijkheden hoeft geen belemmering te zijn om inzichten te bieden die bijdragen aan een verbetering van de uitvoerbaarheid en de uitlegbaarheid. Een beter gepositioneerde formele overlegstructuur zal bijdragen aan de professionele adviesrol van de uitvoeringsorganisaties. ■

