

WETSVORSTEL STELSELHERZIENING PENSIOENEN NA DE ZOMER NAAR TWEEDE KAMER

Minister Koolmees heeft laten weten dat het wetsvoorstel voor de stelselherziening na de zomer 2021 naar de Tweede Kamer gaat. Daardoor wordt de indiening van het wetsvoorstel over de zomer heen

getild. Volgens Koolmees hangt de precieze planning af van de reacties in de consultatiefase, hoe snel de Raad van State advies uitbrengt en wanneer onder andere DNB klaar is met de uitvoeringstoets.

LAGERE RENTE GOED VOOR PENSIOENRENDEMENT IN CORONAJAAR, NIET VOOR DEKKINGSGRAAD

De grootste Nederlandse pensioenfondsen hebben hun beleggingsrendementen op niveau gehouden het afgelopen jaar. De aandelen in de portefeuilles van met name ABP, PFZW, PMT en PME deden het goed. Dankzij de lagere rente boekten fondsen ook winst op vastrentende waarden en hun renteafdekking. De laatste drie maanden boekten ze allemaal een positief rendement. Aan de andere kant zijn de dekkingsgraden in 2020 ge-

daald en dreigen er nog altijd verlagingen van de pensioenen, doordat de verplichtingen van het fonds sneller toenemen dan het belegd vermogen. Daarnaast heeft de uitbraak van Covid-19 een negatief effect gehad op de dekkingsgraden. Uiterlijk in 2026 moeten pensioenfondsen een dekkingsgraad hebben van minimaal 95%, anders moeten de pensioenen met een verlaging worden overgezet naar het nieuwe stelsel.

NIEUWE EUROPESE VERORDENING VOOR PENSIOENFONDSEN

Op 10 maart 2021 gaat de nieuwe Europese verordening 'Sustainable Finance Disclosure Regulation' in. Dit is een duurzame regulering die ervoor zorgt dat pensioenregelingen worden gezien als financieel product. In de verordening is een gedeelte opgenomen waarin is bepaald dat deelnemers op de markt die een financieel product aanbieden, worden verplicht om informatie te geven aan klanten over hun

duurzaamheidsbeleid en het groene gehalte van hun producten. Ook pensioenfondsen vallen hieronder, omdat zij een financieel product aanbieden op de markt. Veel pensioenfondsen zijn huiverig tegenover de nieuwe verordening, omdat het een hoop extra papierwerk zoals rapportageverplichtingen met zich meebrengt.

WETGEVING IN VERBAND MET PENSIOENAKKOORD NIET CONTROVERSieEL

Op 26 januari 2021 vond een vergadering plaats van de commissie Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De vergadering vond plaats om bepaalde wetsvoorstellen uit een opgestelde lijst al dan niet controversieel te verklaren. Over het al dan niet controversieel verklaren van een zaak wordt op basis van een gewone

meerderheid beslist. De wetgeving in verband met het Pensioenakkoord evenals het Wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2022 staan niet op de lijst met controversieel verklaarde wetsvoorstellen. Dat betekent dat de behandeling daarvan dus gewoon doorgaat, ongeacht het demissionaire kabinet.

KAMERBRIEF OVER LEVENSVORWACHTING EN AOW-LEEFTIJD

Minister Koolmees stuurde op 2 februari 2021 een brief naar de Tweede Kamer over verschillende aspecten verbonden aan een dalende AOW-leeftijd bij een dalende levensverwachting. Daarin schrijft minister Koolmees onder andere dat de pensioenrichtleeftijd in het voorgestelde nieuwe pensioenstelsel wordt verwerkt in de premiegrens. Bij een daling

van de levensverwachting ontstaat er met een gelijkblijvende premiegrens automatisch ruimte om eerder met pensioen te gaan. Ook stelde Koolmees in de brief geen noodzaak te zien om de koppeling van de AOW-leeftijd aan de levensverwachting te wijzigen zodat die leeftijd ook kan dalen.

GROTE VERSCHILLEN IN KOSTEN VOOR AANVULLEND PENSIOEN

De beleggingskosten zijn gemiddeld in het afgelopen jaar bijna niet veranderd. Toch zijn de verschillen tussen aanbieders groter geworden, vooral in de markt voor aanvullende pensioenen. In deze markt kunnen werknemers hun pensioengat dichten

of zelfstandigen een aanvulling op hun AOW regelen. Het grote verschil komt voornamelijk omdat er veel nieuwe kleine partijen op de markt zijn getreden op het gebied van aanvullend pensioen.

RECHTBANK ROTTERDAM: AON GAF WERKGEVER VERKEERD ADVIES OVER VERPLICHTSTELLING ZOETWAREN

Uit de uitspraak van de Rechtbank Rotterdam blijkt dat AON ten onrechte Poppies Bakery heeft geadviseerd om zich niet aan te sluiten bij bedrijfstakpensioenfondsen Zoetwaren. Poppies Bakery werd geadviseerd om zich aan te sluiten bij een goedkopere verzekering.

Meeüs (opgegaan in AON) had op 25 januari 2017 een adviesrapport uitgebracht, met daarbij een addendum op 6 juni 2017. Hierin stond onder meer dat Poppies Bakery niet onder de verplichtstelling valt van het bedrijfstakpensioenfonds. Daarom kon het bedrijf de pensioenregeling onderbrengen bij een andere pensioenuitvoerder. Er werd geadviseerd om de pensioenregeling onder te brengen in het Allianz Pensioen van Allianz. Poppies Bakery heeft dit advies opgevolgd en zich aangesloten bij Allianz Pensioen. Bedrijfstakpensioenfonds Zoetwaren stelde zich op

het standpunt dat Poppies Bakery verplicht was om zich aan te sluiten bij het bedrijfstakpensioenfonds. Poppies Bakery tekende hiertegen bezwaar aan. Dit bezwaar is afgewezen, waarop Poppies Bakery geen rechtsmiddel heeft aangewend. Poppies Bakery heeft een regeling kunnen treffen met bedrijfstakpensioenfonds Zoetwaren en haar huidige personeel, maar verwacht toch schade te gaan leiden door eventuele claims van haar voormalige of gepensioneerde werknemers en eventuele claims van bedrijfstakpensioenfonds Zoetwaren. De Rechtbank Rotterdam verklaarde voor recht dat AON toerekenbaar tekort is geschoten in haar verplichtingen jegens Poppies Bakery door het onjuist en onvolledig adviseren in de periode van af 1 januari 2017. AON is daardoor aansprakelijk voor de door Poppies Bakery geleden schade vanaf 1 januari 2017.

INWERKINGTREDING MAATWERKREGELING DUURZAME INZETBAARHEID EN EERDER UITTREDEN

Minister Koolmees informeerde de Tweede Kamer op 1 februari 2021 door middel van een brief over de inwerkingtreding Maatwerkregeling Duurzame Inzetbaarheid en Eerder Uittreden (MDIEU). Deze brief gaat in op de hoofdpunten van de subsidieregeling, de planning en openstelling van de aanvraagtijdstippen, een menukaart voor duurzame inzetbaarheid, een handreiking voor de uitvoering van rege-

lingen voor vervroegde uittreding, het onderzoek naar de beleidstheorie rond MDIEU, de pilot in het kader van de Comptabiliteitswet en de Quickscan in het kader van het meerjarig investeringsprogramma duurzame inzetbaarheid en leven lang ontwikkelen. De Quickscan Duurzame Inzetbaarheid en Leven Lang Ontwikkelen is los gepubliceerd.

HANDREIKING VOOR DE UITVOERING VAN REGELINGEN VOOR VERVROEGD UITTREDEN GEPUBLICEERD

In de praktijk leven veel vragen over de uitvoering van regelingen voor eerder uittreden. Om die reden is een handreiking uitvoering RVU's opgesteld door het ministerie van SZW voor werkgevers en werknemers die gebruik willen maken van de tijdelijke mogelijkheid om RVU's af te spreken zonder RVU-hef-

fing. De handreiking geeft handvatten om op een zorgvuldige en solide manier volgens de nieuwe regels RVU's af te spreken en uit te voeren. De sociale partners in de Stichting van de Arbeid adviseren werkgevers en werknemers dan ook deze handreiking te volgen.

VERKIEZINGEN 2021: HOGERE AOW-UITKERING IS ALOM POPULAIR

Politieke partijen pleiten in hun verkiezingsprogramma's voor een hogere AOW-uitkering om de koopkracht van gepensioneerden op peil te houden. Een Kamermeerderheid is te vinden voor deze hogere uitkering. Wat de plannen in de verkiezingspro-

gramma's precies zouden betekenen voor de koopkracht van gepensioneerden én hoe partijen een hogere AOW-uitkering willen betalen, wordt pas begin maart duidelijk als de doorrekeningen van het Centraal Planbureau komen.