



PROview

Voor sociale partners in de sectoren met een ABP-pensioen
Jaargang 22, nr. 2, 25 februari 2025

Inhoudsopgave

POLITIEK, WET & REGELGEVING

Van Hijum stuurt eindrapportage verbetering AO-stelsel aan de Tweede Kamer

Van Hijum stuurt 2e voortgangsrapportage monitoring Wtp naar TK

Tot 4 miljard premie per jaar bij referendumplicht

Van Hijum beantwoordt EK-vragen over bedrag ineens

TOEZICHT

Regeringscommissaris: om in 2028 klaar te zijn moet het tempo transitie omhoog

AFM wil dat peildatum zo dicht mogelijk tegen transitiedatum ligt

BELANGENORGANISATIES

Mijnwaardeoverdracht publiceert overzicht van wel/niet invarende pensioenfondsen

Sociale partners kraken invaarreferendum

ONDERZOEK

Netspar over wetenschappelijke inzichten over pensioencommunicatie

Netspar over de rol van werkgevers in deeltijdpensioen

Netspar over de kwantificering van het omslagkarakter van de solidariteitsreserve

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

Van Hijum stuurt eindrapportage verbetering AO-stelsel aan de Tweede Kamer

In zijn brief aan de Kamer van 28 januari 2025 reflecteert de minister op de diverse varianten van de Onafhankelijke Commissie Toekomst Arbeidsongeschiktheidsstelsel (OCTAS). Op de korte termijn kijkt de minister vooral naar het terugdringen van het aantal uitkeringsregimes binnen de WIA en het afschaffen van de IVA-uitkering. Op de langere termijn streeft de minister naar een stelsel dat meer gericht is op wat mensen nog wel kunnen en minder op gedetailleerde medische beoordelingen. Daarbij kijkt hij ook naar de financiële consequenties van de maatregelen en de uitvoerbaarheid voor alle belanghebbenden.

Bronvermelding

[file](#)

Van Hijum stuurt 2e voortgangsrapportage monitoring Wtp naar TK

In deze rapportage op basis van gesprekken binnen en buiten de sector komen onder meer de volgende onderwerpen aan de orde:

- Het aantal ingediende transitieplannen is dekkend voor 92,5% van de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden;
- 77% van de fondsen verwacht in te varen;
- Het vertrouwen in het stelsel neemt licht toe;
- Uit de evaluatie van de koplopers komt vooral naar voren dat de wettelijke eisen ten aanzien van de transitiecommunicatie tot een omvangrijk pakket aan informatie leidt. Daarbij blijkt het een uitdaging om de wettelijk verplichte communicatie en de wenselijke communicatie goed op elkaar af te stemmen;
- Het nabestaandenpensioen blijft in de meeste gevallen onderdeel van de pensioenregeling voor en na pensioendatum.

Bronvermelding

[file](#)

Tot 4 miljard premie per jaar bij referendumplicht

Het amendement Joseph bevat het voorstel dat pensioenfondsen uiterlijk 1 maand voor de beoogde invaardatum naar het nieuwe pensioenstelsel aan deelnemers per referendum dienen voor te leggen of zij instemmen met invaren door het fonds. Indien niet aan de opkomstdrempel of instemmingsvereiste wordt voldaan, is het niet toegestaan in te varen. Dat betekent dat de bestaande opbouw in het huidige stelsel blijft en de nieuwe opbouw plaatsvindt in het nieuwe stelsel.

Bij een referendumplicht vaart naar verwachting maximaal de helft van de fondsen in. De overige fondsen heffen extra premie (jaarlijks 2,4 miljard tot 4 miljard) om de afschaffing van doorsneesystematiek te compenseren. Bij een gemiddeld aftrektarief van 50% leidt dat tot een daling van 1,2 miljard tot 2 miljard aan belastinginkomen per jaar. Hetzelfde geldt voor de korting op het geld dat Nederland krijgt uit het Europese coronaherstelfonds, als de pensioenhervorming anders loopt dan afgesproken met de Europese Commissie. De korting kan oplopen tot 2,4 miljard.

Bronvermelding

[Beslisnota's en e-mails FIN bij antwoord op vragen van de leden Vijlbrief, Ceder, Inge van Dijk en Haage over de memo in handen van RTL aangaande het ingediende amendement Joseph c.s. over een \(2\).pdf](#)

Van Hijum beantwoordt EK-vragen over bedrag ineens

Op 7 februari beantwoordde de minister vragen van de Eerste Kamer over de uitvoerbaarheid van het voorstel en over de mogelijke gevolgen voor de inkomenspositie van pensioengerechtigden met toeslagen en/of schulden. De pensioenuitvoerder is niet verplicht om een individuele doorrekening van de gevolgen van een keuze voor het bedrag ineens te maken. De uitvoerder moet de deelnemer wel wijzen op mogelijke gevolgen voor inkomensafhankelijke regelingen en waar daarover meer informatie beschikbaar is.

De (gewezen) deelnemer die overweegt om te kiezen voor het bedrag ineens, is volgens de minister zelf verantwoordelijk om zich nader te informeren. In de brief geeft de minister een aantal rekenvoorbeelden over het effect van opname van het bedrag ineens op het totale inkomen (inclusief AOW en eventuele toeslagen). Op de website van de Belastingdienst is het straks mogelijk door middel van een proefberekening in te schatten wat de gevolgen voor de toeslagen zijn bij een wijziging van het jaarinkomen.

Verder zullen vanaf tien jaar voorafgaand aan de AOW-datum de indicatieve gevolgen van het bedrag ineens worden getoond op www.mijnpensioenoverzicht.nl uitgaande van een bedrag ineens van 5% en 10%. Gelet op samenloop met de transitie lijkt op dit moment uitstel van de inwerkingtreding naar 1 juli 2026 het meest realistisch.

Bronvermelding

[file](#)

TOEZICHT

Regeringscommissaris: om in 2028 klaar te zijn moet tempo transitie omhoog

Het tempo waarin fondsen de transitie doorlopen moet omhoog. Alleen dan lukt het de transitie af te ronden op 1 januari 2028. Onvoorziene wijzigingen in de Wtp verstoren de rust die voor meer tempo nodig is. Van der Lecq stelt in haar rapport vast dat de doorlooptijd van de drie fondsen die op 1 januari zijn overgestapt naar het herziene stelsel 'relatief lang' was. Dat was ook goed te begrijpen omdat nog veel ontwikkeld moest worden. Maar voor de fondsen die later dit jaar en de komende jaar volgen moet het tempo omhoog.

Winst kan worden behaald door goed te luisteren naar de adviezen van DNB en AFM over de aanpak. Verder is er steeds meer informatie op websites en via webinars en Q&A's. Ook kunnen fondsen veel van elkaar leren. Als het inderdaad lukt de doorlooptijd te verkorten, dan zou 2028 als einddatum haalbaar moeten zijn, mits er geen zwaarwegende aanpassingen meer komen in de Wtp.

Bronvermelding

[Tweede rapportage](#)

AFM wil dat peildatum zo dicht mogelijk tegen transitiedatum ligt

Tijdige verstrekking van informatie over de persoonlijke gevolgen van de transitie betekent volgens de AFM dat het prognose transitieoverzicht uiterlijk één maand voor het transitiemoment aan een deelnemer wordt verstrekt, maar bij voorkeur eerder. Het definitieve transitieoverzicht ontvangt een deelnemer idealiter binnen drie maanden, maar niet later dan zes maanden, na het transitiemoment.

Bij de prognose-transitieoverzichten is het onvermijdelijk dat een pensioenuitvoerder zich baseert op de informatie van een deelnemer op een bepaald moment in het verleden (de 'peildatum'). De AFM roept de sector op te kiezen voor een peildatum die zo dicht mogelijk bij de daadwerkelijke transitiedatum ligt, de verschillen die voortvloeien uit de gekozen peildatum duidelijk toe te lichten, en om te voorkomen dat deelnemers na een life-event een prognose transitieoverzicht krijgen die niet (meer) op hun situatie van toepassing is.

Bronvermelding

[evaluatie-eerste-observaties-overgang-pensioenstelsel.pdf](#)

BELANGENORGANISATIES

Mijnwaardeoverdracht publiceert overzicht van wel/niet invarende pensioenfondsen

Nu sinds 1 januari 2025 de eerste pensioenfondsen over zijn naar het nieuwe pensioenstelsel, kan op grond van de Pensioenwet een waardeoverdrachtverzoek tijdelijk worden gepauzeerd. Daarom heeft de website Mijnwaardeoverdracht nu een pagina met een overzicht van de datums wanneer de verschillende pensioenfondsen overgaan. Een individuele waardeoverdracht wordt opgeschort wanneer één van de twee uitvoerders, waartussen waardeoverdracht plaatsvindt, de pensioenen heeft ingevaren en de ander nog niet en andersom.

Dit is alleen aan de orde bij pensioenfondsen en apf-en; van en naar verzekeraars en ppi's zijn individuele waardeoverdrachten altijd mogelijk tijdens de transitieperiode. Zo laat de toepassing zien dat van en naar de koploperfondsen PWRI, PPF-APG en beroepsfonds Loodsen geen waardeoverdrachten kunnen worden gedaan met uitzondering van overdrachten tussen deze drie fondsen onderling. De wachttijd voor een deelnemer van deze fondsen kan in het uiterste geval oplopen tot drie jaar, er van uitgaande dat het voorstel tot uitstel van de transitieperiode tot begin 2028 in het parlement goedkeuring krijgt.

Ondertussen denkt de sector na over hoe na de transitieperiode voorstellen voor waardeoverdracht het beste kunnen worden vormgegeven (bijvoorbeeld met betrekking tot de solidariteitsreserve en het partnerpensioen).

Bronvermelding

[mijnwaardeoverdracht.nl/pensioen-transitie](#)

Sociale partners kraken invaarreferendum

De Stichting van de Arbeid heeft op 19 februari gereageerd op het verzoek van de minister van Sociale Zaken om een advies te geven over het amendement over het zogenaamde invaarreferendum. In de ogen van sociale partners betekent aanvaarding van het amendement een fundamentele aantasting van het grondrecht van sociale partners om in vrijheid collectieve afspraken te maken. Er zou sprake zijn van onbehoorlijk bestuur en een overheid waarmee moeilijk meerjarige afspraken kunnen worden gemaakt. Het is in Nederland al decennialang goed gebruik dat sociale partners, en niet de politiek, over de inhoud van arbeidsvoorwaardelijke afspraken gaan.

Dit uitgangspunt wordt met dit amendement met voeten getreden. Indien het amendement door het parlement wordt overgenomen, betekent dit een fundamentele wijziging van het nieuwe pensioenstelsel. In artikel 150 van de Wtp is immers de collectieve waardeoverdracht de hoofdregel. De consequentie van het amendement is dat er in geval van een referendum twee transitieplannen moeten worden opgesteld, een zonder en een met collectieve waardeoverdracht. Dat betekent dat sociale partners opnieuw met elkaar om tafel moeten gaan. Het hele implementatieproces wordt hierdoor ernstig verstoord en zal een aanzienlijke, waarschijnlijk jarenlange vertraging opleveren.

In dit verband wordt ook verwezen naar de aanbeveling van de regeringscommissaris om geen zwaarwegende aanpassingen in de Wtp door te voeren teneinde het benodigde tempo te kunnen maken met de verdere implementatie van de Wtp. Naast deze principiële bezwaren wijst de Stichting er verder op dat afzien van invaren grote consequenties kan hebben voor het uiteindelijke pensioenresultaat voor deelnemers, alsmede gevolgen zal hebben voor de overheidsfinanciën. Zo zal onder meer sprake zijn van hogere uitvoeringskosten vanwege het langdurig moeten werken met twee gescheiden systemen.

Verder zal in het gesloten fonds onder het oude stelsel steeds voorzichtiger moeten worden belegd. Tenslotte wordt het voor de groep 40- tot 55-jarigen door niet-invaren aanzienlijk lastiger hen te compenseren voor de afschaffing van de doorsneesystematiek. Dit betekent dat voor die compensatie extra premie moet worden geheven.

Bronvermelding

[Gewijzigd amendement van het Tweede Kamerlid Joseph c.s. in zake 'Wijziging van de Pensioenwet, de Wet op de loonbetaling 1964 en enige andere wetten in verband met de verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel](#)

ONDERZOEK

Netspar over wetenschappelijke inzichten over pensioencommunicatie

Op 23 januari heeft Netspar een selectie van wetenschappelijke onderzoeken op het gebied van pensioencommunicatie gepubliceerd met als doel daarvan een bredere verspreiding te bereiken. In dit paper wordt onder meer ingegaan op de gender pensioenkloof (vrouwen ontvangen 40% minder pensioen dan mannen omdat ze minder uren werken en minder verdienen), op de samenhang tussen vertrouwen en pensioen (toename vertrouwen in pensioenfondsen vooral bij oudere deelnemers mogelijk, en door grotere

transparantie over kosten), en op pensioenactivatie- en communicatie (onder meer de relevantie van persoonlijke begeleiding).

Bronvermelding

[Van pensioenwetenschap naar praktijk: Wetenschappelijke inzichten over pensioencommunicatie - Netspar](#)

Netspar over de rol van werkgevers in deeltijdpensioen

Op 29 januari heeft Netspar een paper gepubliceerd over de opvattingen van werknemers over restricties op het gebied van deeltijdpensioen bij hun werkgevers en pensioenuitvoerders. Hoewel slechts een klein percentage van de organisaties helemaal geen deeltijdregeling aanbiedt, is deze optie toch niet voor iedereen beschikbaar. Dit komt omdat veel werkgevers deeltijdregelingen alleen toegankelijk maken voor specifieke groepen (afhankelijk van het type baan en de productiviteit van de werknemer). Pensioenfondsen kunnen door voorlichtingscampagnes over de voordelen van deeltijdpensioen (meer vitaliteit en hogere productiviteit), het bewustzijn van zowel werknemers als werkgevers op dit punt vergroten.

Bronvermelding

[De rol van werkgevers in deeltijdpensioen - Netspar](#)

Netspar over de kwantificering van het omslagkarakter van de solidariteitsreserve

Volgens de onderzoekers van Netspar vertoont de solidariteitsreserve duidelijke kenmerken van omslagfinanciering. Zij stellen onder meer vast dat een deelnemer in het eerste deel van de levensloop een financieel nadeel ervaart, dat omslaat in een financieel voordeel later in de levensloop. Het ontwerp van vul- en uitdeelregels van de solidariteitsreserve kan van invloed zijn op de omvang van het omslagelement en de financiële effecten. De solidariteitsreserve kan de pensioenmobiliteit belemmeren doordat het financieel ongunstig kan zijn om opgebouwde pensioenrechten over te dragen bij baanwisselingen.

Bronvermelding

[Kwantificering van het omslagelement van de solidariteitsreserve in het nieuwe pensioenstelsel - Netspar](#)