

pensioen items



āzl.

Actuele pensioeninformatie
voor klanten van AZL
nummer 4 – juli/augustus 2020

Inhoud

Uitwerking pensioenakkoord	3
Eerste parlementaire vragen en antwoorden over het nieuwe stelsel	5
Gegevens van uiteindelijk belanghebbenden pensioenfondsen	8
Veranderde koppeling stijging levensduur en stijging pensioenleeftijden	10
eIDAS verordening en Wet digitale overheid	11
Loonaangifte per inkomstenverhouding (IKV)	12
Kort nieuws	14

Colofon

Uitgever	AZL N.V. Postbus 4471 6401 CZ Heerlen +31 (0)88 116 2000 www.azl.eu
Redactie	Maurice Sarton en Guus Pijnenburg
Opmaak	Martin Huijnen
Fotografie	Shutterstock, Rijksoverheid

Oude(re) uitgaven van de Pensioenitems en andere publicaties kunt u raadplegen via:
<http://www.azl.eu/pensioenkennis/pensioenitems/>

Uitwerking pensioenakkoord

Na de presentatie van het Pensioenakkoord heeft minister Koolmees in zijn brief van 6 juli 2020 een aantal onderwerpen nader uitgewerkt. In dit artikel gaan wij hier kort op in.

Financieel toetsingskader vanaf 2021

Vanwege de uitzonderlijke economische situatie van dit moment zal de minister weer gebruik maken van zijn bevoegdheid om pensioenfondsen toe te staan om een langere periode niet over het (minimaal) vereist vermogen te beschikken. Pensioenfondsen kunnen daarvan gebruik maken, indien hun dekkingsgraad ten minste 90% bedraagt. Pensioenfondsen die over een lagere dekkingsgraad beschikken dienen pensioen eerst te korten, totdat de dekkingsgraad 90% bedraagt.

De maatregel zal gelden voor 2021. Voor de jaren erna wil de minister een ingroeipad vastleggen naar het nieuwe stelsel. Dat gebeurt in overleg met partijen bij indiening van het wetsvoorstel.

Gezond werkend naar pensioen

Het kabinet zou randvoorwaarden scheppen waarmee sociale partners regelingen kunnen treffen om werknemers gezond te laten werken tot de pensioenleeftijd. Daarbij gaat het om de volgende regelingen.

AOW-leeftijd

De stijging van de AOW-leeftijd tot 2025 is in 2019 getemporeerd. Er is een wetsvoorstel ingediend voor de gewijzigde koppeling vanaf 2025 tussen de stijging van de levensverwachting, de stijging van de AOW-leeftijd en de stijging van de richtpensioenleeftijd voor aanvullende pensioenen.

Duurzame inzetbaarheid en eerder uittreden

Vanaf 2021 stelt het kabinet jaarlijks gedurende 4 jaar € 250 miljoen ter beschikking voor onderzoek naar en het treffen van individuele regelingen voor eerder uittreden. Voor 2020 is € 10 miljoen ter beschikking gesteld als bijdrage aan beleid dat gericht is op gezond werken tot de pensioendatum. Met de Stichting van de Arbeid (StAr) heeft het kabinet een programma gestart. Er wordt onderzoek uitgevoerd naar de mogelijkheid om uittreden te koppelen aan een aantal dienstjaren, bijvoorbeeld 45 jaar. Naar verwachting wordt dat onderzoek eind dit jaar afgerond. Kabinet en sociale partners onderzoeken de mogelijkheid om bepaalde toeslagen voor zware beroepen in te zetten voor extra pensioen.

Het kabinet zal met een wetsvoorstel komen om de drempelvrijstelling voor een RVU-heffing in te voeren en om de het aantal weken verlof dat kan worden gespaard fiscaal uit te breiden. Het kabinet denkt dat wetgeving daarvoor al op 1 januari 2021 kan ingaan.

Uitkering bedrag ineens

Met het wetsvoorstel voor invoering van een RVU-vrijstelling zal ook de mogelijkheid tot uitkering van een deel van het pensioen ineens geregeld worden. De mogelijkheid tot uitkering van een deel van het pensioen zal naar verwachting geboden kunnen worden aan degenen die vanaf 2022 met pensioen gaan.

Eind dit jaar verwacht het kabinet te kunnen komen met de resultaten van een onderzoek naar uitbreiding van keuzemogelijkheden bij aanvullende pensioenen.

Advies nabestaandenpensioen

Minister Koolmees schrijft dat hij zich kan vinden in het advies van de Stichting van de Arbeid inzake het nabestaandenpensioen en dat hij het voornemen heeft om het over te nemen. Een samenvatting van de inhoud van het advies hebben wij in Pensioenitems 2020 nummer 3 gegeven. De StAr adviseert verder om een risiconabestaandenpensioen niet dezelfde bescherming te geven als een risico-overlijdensverzekering. Door die bescherming zou het risico-nabestaandenpensioen namelijk niet eenzijdig kunnen worden beëindigd. Zowel de StAr als de minister wijzen erop dat het arbeidsvoorwaardenoverleg hiervoor bepalend is en dat dat niet doorkruist moet worden. Bovendien kent het advies oplossingen voor de situaties van verval van het nabestaandenpensioen bij einde deelnemerschap en gedurende recht op een WW-uitkering.

De minister wil samen met de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars de vormgeving van het nabestaandenpensioen verder invullen. Hij vindt echter dat hiermee niet gewacht hoeft te worden tot de invoering van het nieuwe stelsel en wil de aanpassing van het nabestaandenpensioen meenemen met de andere wijzigingen die al in 2022 kunnen ingaan.

Lees verder





Minister W. Koolmees

Partnerdefinitie

De minister vindt het verstandig om een uitgebreide wettelijke definitie op te nemen van het begrip partner. De volgende relaties dienen wat hem betreft in ieder geval onder het partnerbegrip te vallen;

- gehuwden en geregistreerde partners
- ongehuwde, niet geregistreerde partners die geen bloed of aanverwanten zijn in de eerste of tweede graad en
 - op hetzelfde adres wonen en een gezamenlijke huishouding voeren waarvoor zij een notarieel verleden akte hebben, of
 - meer dan zes maanden op hetzelfde adres wonen.

Een termijn waarbinnen de minister dit wil regelen noemt hij niet.

Witte vlek

De StAr heeft een aanvalsplan opgesteld om de witte vlek van werknemers zonder pensioen terug te dringen. Het gaat om ongeveer 10% van alle werkenden. Minister Koolmees vindt dat het aanvalsplan voldoende oplossingsrichtingen biedt om de witte vlek te laten afnemen. Hij komt na de zomer met een uitgebreidere reactie. Ook is hij ermee akkoord gegaan om de uitzondering van de wachttijd voor uitzendkrachten af te schaffen in de Pensioenwet. Die uitzondering leidt voor uitzendkrachten tot een wachttijd van 26 weken in plaats van twee maanden. Hij vraagt de StAr om de voortgang actief te monitoren nadat het onderzoek van CBS naar de witte vlek in 2021 is afgerond.

Zelfstandigen

In de loop van 2021 kan volgens de minister met de StAr worden besproken welke nieuwe mogelijkheden in het nieuwe stelsel kunnen worden opgenomen voor vrijwillige aansluiting van zzp'ers, dan wel welke aanvullende analyses en stappen daarvoor nodig zijn.

De minister is de StAr erkentelijk voor het voorstel om zelfstandigen wettelijk te verplichten het arbeidsongeschiktheidsrisico te verzekeren. Hij heeft het UWV en de belastingdienst gevraagd om een eerste indruk te geven van de uitvoerbaarheid van het voorstel van de StAr.

Lage rente

In de zomer leveren CPB en Netspar hun onderzoek op naar de lange termijn gevolgen van lage rente voor pensioen. Voorlopige bevindingen zijn dat bij lagere rendementen de pensioenambitie lager uitkomt. Het valt verder moeilijk te zeggen welke mix tussen omslag- en kapitaaldekking optimaal is. Voor een goede afweging is meer kennis nodig over de daadwerkelijke rendementsontwikkeling, loongroei en het effect van het nieuwe pensioencontract.

Eerste parlementaire vragen en antwoorden over het nieuwe stelsel

Bij de eerste behandeling van het Pensioenakkoord heeft de Tweede kamer 211 vragen gesteld. Hieronder geven we enkele vragen en (delen van) de antwoorden van minister Koolmees.

15 Voldoet het nieuwe pensioenstelsel volgens u aan het EU-handvest waarin staat dat compensatie 'tijdig en billijk' geregeld moet worden?

Antwoord 15:

(...) Het nieuwe pensioenstelsel maakt op zichzelf geen inbreuk op het eigendomsrecht. Toekomstig te verwerven pensioen valt in beginsel niet onder artikel 17 EU-Handvest of 1 EP EVRM. Slechts in een uitzonderingssituatie kan dit anders zijn, als de essentie van het eigendomsrecht wezenlijk wordt geraakt. Hiervan zal pas sprake zijn als een deelnemer door de overstap naar de nieuwe opbouwsystematiek door het bestaansminimum zakt. De kans dat dit gebeurt, is door de hoogte van de AOW klein.

Het bovenstaande sluit niet uit dat individuele deelnemers of actiecollectieven zich tot de rechter kunnen wenden. Bij een zorgvuldige, evenwichtige en transparante besluitvorming zal de kans op succes van dergelijke acties naar verwachting zeer gering zijn. Dit wordt bevestigd door de juridische analyses die tijdens de uitwerking van het pensioenakkoord zijn gemaakt.

26 Wat kunnen gepensioneerden doen als zij het niet eens zijn met de beslissing van het bestuur van hun pensioenfonds?

Antwoord 26:

Medezeggenschap voor pensioengerechtigden is geregeld via het medezeggenschapsorgaan van het pensioenfonds. Medezeggenschapsorganen zijn samengesteld uit vertegenwoordigers van werknemers en pensioengerechtigden, vaak is ook de werkgever vertegenwoordigd.

(...) Voor de transitie naar een nieuw stelsel zullen de rechten van het verantwoordingsorgaan en belanghebbendenorgaan inzake interne collectieve waardeoverdrachten ('invaren') en compensatie uit het vermogen uitgebreid worden. Het pensioenfondsbestuur legt alle (voorgenomen) besluiten inzake de transitie naar een nieuw stelsel in één keer voor aan de medezeggenschapsorganen, zodat deze in samenhang bezien kunnen worden.

Opgemerkt wordt dat vertegenwoordigers van pensioengerechtigden bij een paritair samengesteld bestuur niet alleen zitting hebben in de medezeggenschapsorganen, maar ook in het bestuur zelf. Evenals de andere bestuursleden moeten zij bij de besluitvorming evenwichtige belangenafweging in acht nemen.

33 Wat zijn de regels voor gesloten fondsen? Blijven die vallen onder het huidige Financieel Toetsingskader (FTK)-regime met de rentetermijnstructuur?

Antwoord 33:

Gesloten pensioenfondsen kunnen er in beginsel voor kiezen om de aanspraken om te zetten naar een nieuw pensioencontract. In dat geval gelden de regels van het nieuwe pensioencontract. Indien het standaard transitiepad ten aanzien van invaren tot onevenredig nadeel zou leiden voor (een deel van) de belanghebbenden, kan het pensioenfonds –na afstemming met sociale partners– ervoor kiezen om niet in te varen. Voor pensioenfondsen die niet invaren blijft het huidige ftk bestaan voor de opgebouwde pensioenen. Hierbij wordt nog bezien of de huidige ftk-regels worden aangepast

39 Zou u een voorbeeld kunnen geven van een pensioenoverzicht in het nieuwe contract? Hoe zou dat eruit zien?

Antwoord 39:

Dit zal niet heel sterk afwijken van het pensioenoverzicht op basis van het huidige contract. Ook in het nieuwe contract zal het op pensioendatum verwachte pensioen in drie scenario's worden weergegeven, de zogenoemde navigatiemetafoor. Nieuw is wel dat er een persoonlijk opgebouwd pensioenvermogen zal worden weergegeven dat is gereserveerd voor het toekomstige pensioen. (..)

117 Waarom moeten gepensioneerden (via voeding uit overrendement) de reserve vullen?

Antwoord 117:

De afspraken over het vullen en uitdelen moeten evenwichtig worden vastgesteld. Op decentraal niveau spreken sociale partners af op welke evenwichtige wijze de solidariteitsreserve gevuld wordt. Dat kan uit de premie, uit overrendement of een combinatie van beide. Het is dus niet

verplicht om de reserve te vullen uit overrendement. Het vullen enkel uit de premie zou als niet evenwichtig beschouwd kunnen worden, indien gepensioneerden niet meebetalen voor het vullen en wel profiteren van het uitdelen van de reserve. (...)

137 Wat is het karakter van de solidariteitsreserve: is het om schokken op te vangen of voor het bereiken van de vervangingsratio? (...) Waarom moeten de regels van het nieuwe contract ook voor bestaande rechten gelden?

Antwoord 137:

Onderdeel van het nieuwe pensioencontract is de collectieve solidariteitsreserve; ten behoeve van de risicodeling tussen huidige én met toekomstige generaties (intergenerationele risicodeling, IGR). De solidariteitsreserve vergroot het risicodraagvlak van het fonds door toekomstige generaties integraal te betrekken bij de risicodeling. Deze solidariteitsreserve kan worden gevuld uit de premie en/of het overrendement. De functie van de solidariteitsreserve is dat deze risicodeling zorgt voor meer stabiliteit van de pensioenen. Er kan ofwel meer risico worden genomen zonder dat dit ten koste gaat van de stabiliteit of voor hetzelfde risico meer stabiliteit geboden worden. De hoogte van de pensioenuitkering (vervangingsratio) wordt primair bepaald door de hoogte van de premie en het daarover behaalde rendement. Het karakter van de reserve wordt bepaald door sociale partners en pensioenfondsen die binnen wettelijke randvoorwaarden vrijheden hebben om op basis van de fondsdeelnemers evenwichtige vul- en uitdeelregels vast te stellen. Het invaren van bestaande pensioenen naar een van de nieuwe pensioencontracten kent grote voordelen. Daarom wordt in het standaard transitiepad voorgeschreven dat bestaande pensioenen in beginsel worden omgezet naar een van de nieuwe contracten. (...)

147 Wordt door u erkend dat er een procesrisico is? Zo nee, op grond waarvan niet (graag een uitgebreide toelichting)?

Antwoord 147:

Vooropgesteld, het staat iedereen vrij om in rechte op te komen tegen besluiten waar men het niet mee eens is. De mate waarin dat het geval zal zijn hangt mede af van de zorgvuldigheid waarmee besluiten worden genomen, de onderbouwing van die besluiten en de uitleg die daaraan wordt gegeven. De partijen die bij de uitwerking van het pensioenakkoord zijn betrokken, hebben hierover duidelijke afspraken gemaakt. De noodzaak om het pensioenstelsel te herzien en de keuzes die in dat kader zijn gemaakt, zullen in (de toelichting bij) het wetsvoorstel uitgebreid worden toegelicht en onderbouwd. Werkgevers zijn verantwoordelijk voor de transitieplannen, waarin de overwegingen die ten grondslag liggen aan de keuze voor een nieuw pensioencontract en de wijze waarop de overstap naar dat contract plaatsvindt transparant moet zijn, inclusief de gevolgen voor groepen deelnemers. Pensioenuitvoerders zullen hun deelnemers laten zien welke effecten die overstap heeft. Hiervoor geven zij alle deelnemers persoonlijk inzicht in de hoogte van het pensioen dat zij vóór de overstap mochten verwachten en het verwachte pensioen na die overstap.

Het bovenstaande sluit niet uit dat individuele deelnemers of actiecollectieven zich tot de rechter kunnen wenden. Bij een zorgvuldige, evenwichtige en transparante besluitvorming zal de kans op succes van dergelijke acties naar verwachting zeer gering zijn. Dit wordt bevestigd door de juridische analyses die tijdens de uitwerking van het pensioenakkoord zijn gemaakt.

154 Wat is de manier van omrekening van het kabinet van bestaande aanspraken en rechten naar het nieuwe contract? Wat is de technische invaarmethode (graag een volledige toelichting hierop)? Voldoet de methode aan de beginselen van redelijkheid en billijkheid? Wordt hierbij voorkomen dat de huidige generatie gepensioneerden een pechgeneratie is?

Antwoord 154:

Omzetten pensioenen naar nieuw contract

(...)

Bij het vaststellen van de waarde van de pensioenrechten en aanspraken die zijn opgebouwd onder het ftk en die wordt overgebracht naar het nieuwe contract (invaren), staan pensioenfondsen twee methoden ter beschikking, namelijk value based ALM (vba-methode) en de 'standaardmethode'.

Vba-methode

In de vba-methode wordt de waarde van reeds opgebouwde pensioenen bepaald door een groot aantal scenario's door te rekenen en hierin de hoogte van de uitkeringen in het huidige contract en het nieuwe contract te bepalen. Deze methode voor waardering sluit nauwkeurig aan op de verwachtingen in het ftk en de specifieke kenmerken van het fonds en deze methode is algemeen toepasbaar voor alle soorten regelingen.

(...)

Standaardmethode

In deze waarderingsmethode wordt een aanwezig tekort (of overschot), d.w.z. het verschil tussen het aanwezig pensioenvermogen en de technische voorzieningen, binnen het ftk verdeeld door een korting (of opslag) vast te stellen die gedurende 10 jaar zou worden toegepast. Het aanwezige pensioenvermogen wordt dus verdeeld over de deelnemers alsof alle pensioenen zouden worden verhoogd of verlaagd, gespreid over 10 jaar. Voor pensioengerechtigden wordt er dus rekening mee gehouden dat hun uitkeringen niet direct worden aangepast, maar voor 1/10e in het eerste jaar, 2/10e in het tweede jaar, enzovoorts. (...)

Redelijkheid en billijkheid

Uitgangspunt is dat de transitie als geheel evenwichtig dient te zijn, inclusief de gekozen invaarmethode en inclusief adequate compensatie voor de overstap op een andere manier van pensioenopbouw. Er mogen geen deelnemersgroepen onevenredig worden benadeeld door de totale transitie. Elk fonds stelt daartoe een analyse op waarin voor alle leeftijdscohorten binnen het fonds het netto profijt van de (gehele) transitie wordt berekend.

Indien het netto profijt van de transitie voor bepaalde leeftijdscategorieën of deelnemersgroepen binnen het fonds (aanmerkelijk) positief of negatief is, dient het fonds dit uit te leggen. De vba-methode is gericht op het bereiken van een evenwichtige uitkomst in termen van netto profijt. De standaardmethode is eveneens toelaatbaar, mits de uitkomsten van deze methode in termen van netto profijt uitlegbaar zijn in het licht van de doelen van het pensioenakkoord.

Het fonds kan zijn keuze voor de specifieke toepassing van de invaarmethode onderbouwen met een additionele analyse van vervangingsratio's, de ontwikkeling van reeds ingegane uitkeringen, een analyse van verwachte pensioenen volgens de uniforme rekenmethodiek of met andere fondsspecifieke overwegingen. Deze overwegingen kunnen valide argumenten vormen om de transitie als geheel als evenwichtig te beschouwen, ondanks specifieke uitkomsten in termen van netto-profijs. De wettelijke vereiste beoordeling van evenwichtigheid door fondsenborgt dat sprake is van redelijkheid en billijkheid.

161 Kunt u uitleggen waarom de waardering van opgebouwde rechten in deze methode wordt bepaald door de verdeelregels van het huidige FTK dat juist in een nieuw contract wordt afgeschaft? Is het niet eerlijker en rechtvaardiger om eenieder de afgedragen premie en het rendement daarop te geven? (...)

Antwoord 161:

De waarde van de reeds opgebouwde pensioenen wordt inderdaad vastgesteld rekening houdend met de verdeelregels en de financiële spelregels van het huidige ftk. Dat ligt voor de hand omdat deze pensioenen ook onder het ftk zijn opgebouwd. Nadat de waarde is vastgesteld, kan deze worden overgedragen naar een nieuw pensioencontract, pas daarna worden de nieuwe financiële spelregels van toepassing op de vastgestelde waarde. De in deze vraag genoemde suggestie komt neer op het met terugwerkende kracht aanpassen van pensioenregelingen en de spelregels hiervoor. Dat is niet mogelijk en niet wenselijk.

162 Kan informatie worden gegeven over de diverse juridische opvattingen die er bestaan? Welk juridisch advies heeft de doorslag gegeven? Wat is de opinie van de Europese Commissie? (...)

Antwoord 162:

Diverse experts en hoogleraren zijn betrokken geweest bij de vraag of het nieuwe pensioenstelsel Europeesrechtelijk houdbaar is. De uitkomsten van deze analyses hebben hun weerslag gevonden in hoofdstuk 7 van de Hoofdlijnennotitie. Waarbij de conclusie van de verschillende experts is dat de voorgestelde maatregelen in het kader van het nieuwe pensioenstelsel juridische te rechtvaardigen zijn. In 2019 en 2020 is er tweemaal een informeel gesprek gevoerd met de Europese Commissie. De overleggen waren positief, en er zijn enkele aandachtspunten meegegeven vanuit de Europese Commissie zoals het belang van een goede (cijfermatige) onderbouwing van de gekozen maatregelen.



Gegevens van uiteindelijk belanghebbenden pensioenfondsen

Op 8 juli 2020 is de 'Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten' in werking getreden. Die legt een aantal nieuwe verplichtingen op aan pensioenfondsen. In dit artikel zetten we die op een rij.



Verplichtingen

Voor pensioenfondsen zijn drie voorschriften van belang:

- de plicht om de gegevens van uiteindelijk belanghebbenden (UBO) in te winnen en bij te houden met afschriften van de onderliggende documenten;
- de plicht tot het aanhouden van een uitkeringenregister;
- de plicht tot de inschrijving van de UBO-gegevens in het UBO-register.

De eerste twee voorschriften zijn op 8 juli 2020 in werking getreden.

Het derde voorschrift treedt op 27 september 2020 in werking. Bestaande pensioenfondsen dienen voor 27 maart 2022 de UBO-gegevens te hebben doorgegeven aan het UBO-register.

Gegevens

De gegevens die een pensioenfonds moet inwinnen en bijhouden zijn

- a. het burgerservicenummer
- b. een fiscaal identificatienummer van een ander land dan Nederland waarvan de bestuurder ingezetene is, indien dat door zijn woonstaat aan hem is toegekend;
- c. de naam, de geboortemaand en het geboortjaar, de woonstaat en de nationaliteit;
- d. de geboortedatum, de geboorteplaats, het geboorteland en het woonadres;
- e. de aard en omvang van het economische belang dat door de uiteindelijk belanghebbende wordt gehouden.

Het pensioenfonds moet beschikken over afschriften van de documenten op grond waarvan de gegevens onder a, b, c en d, zijn geverifieerd.

Daarnaast dienen er afschriften te zijn waaruit de aard en omvang van het economische belang (onder e) blijken. Bij pensioenfondsen zal hier geen sprake van zijn.

Uitkeringenregister

In het uitkeringenregister moet alle bedragen, namen, adressen en data van uitkeringen worden bijgehouden.

Het gaat hierbij om uitkeringen van minder dan 25% van het totaalbedrag in het jaar. Personen die 25% of meer ontvangen zijn UBO.

Veranderde koppeling stijging levensduur en stijging pensioenleeftijden



Minister Koolmees heeft het voorstel ingediend om de Algemene ouderdomswet (AOW) en de Wet op de loonbelasting 1964 aan te passen aan de afspraken over het nieuwe pensioenstelsel.

AOW

In het voorstel wordt geregeld dat in 2025 de AOW-leeftijd 67 jaar is. Vanaf 2026 zal bij een toename van de levensduur met een jaar, de AOW-leeftijd met acht maanden stijgen. Hiervoor wordt in de AOW de volgende formule opgenomen:

$$V = 2/3 * (L - 20,64) - (P - 67)$$

Uitleg van de letters:

V = de periode waarmee de pensioengerechtigde leeftijd respectievelijk aanvangsleeftijd wordt verhoogd, uitgedrukt in perioden van een jaar;

L = de geraamde macro gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd in het kalenderjaar van verhoging;

P = de pensioengerechtigde leeftijd in het kalenderjaar voorafgaande aan het kalenderjaar van verhoging.

Indien V negatief is of minder dan 0,25 bedraagt, wordt deze gesteld op 0. Indien V 0,25 of meer bedraagt, wordt deze gesteld op drie maanden.

Da aanvangsleeftijd voor de opbouw van de AOW-uitkering bedraagt vanaf 2025 17 jaar.

Wet op de loonbelasting

In de Wet op de loonbelasting wordt dezelfde formule opgenomen. Bij een toename van de levensverwachting met 1,5 jaar zal de fiscale richtpensioenleeftijd voor aanvullende pensioenen met een jaar toenemen. Dat blijkt uit de uitleg van de letter V:

‘Indien V negatief is of vóór afronding minder dan 1 bedraagt, wordt deze gesteld op 0. Indien V vóór afronding 1 of meer bedraagt, wordt deze gesteld op 1.’

eIDAS verordening en Wet digitale overheid

De eIDAS-verordening schrijft voor dat overheidsorganen en instanties die wettelijke taken uitvoeren gebruik moeten maken van wettelijk voorgeschreven elektronische systemen. Die systemen moeten voldoen aan bepaalde standaarden en veiligheidseisen. Burgers en werkgevers in EU-lidstaten moeten via dergelijke eigen nationale elektronische systemen toegang hebben tot overheidsorganen en instanties die wettelijke taken uitvoeren in andere lidstaten. De verordening is van kracht. Maar wat is de werking ervan voor pensioenfondsen? En wat betekent de Wet digitale overheid voor hen?

eIDAS

eIDAS staat voor 'Electronic Identities And Trust Services'. De eIDAS Verordening stelt eisen aan elektronische identificatiemiddelen. De verordening is in 2014 door het Europese Parlement en Raad aangenomen. Deze Verordening is ingegaan op 17 September 2014 ingegaan en is vanaf 1 juli 2016 van toepassing, met uitzondering van een aantal artikelen. Vanaf 29 september 2018 moeten publieke organisaties en private organisaties met een publieke taak Europees erkende inlogmiddelen accepteren binnen de digitale dienstverlening. Deze verplichting geldt voor organisaties die wettelijk verplicht zijn gebruik te maken van bepaalde inlogmiddelen. In principe is de eIDAS Verordening van toepassing op verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfondsen en verplicht gestelde beroepspensioenfondsen, maar pas als de Nederlandse wet hen daartoe verplicht.

Wdo en pensioenfondsen

De Wet digitale overheid gaat voor Nederlandse overheidsorganen en instanties het gebruik van standaarden en veiligheidseisen van elektronische inlogmiddelen voorschrijven, zoals DigiD Substantieel of hoger en eHerkenning. Ook alle pensioenuitvoerders in de zin van de Pensioenwet worden verplicht om bij elektronische gegevensuitwisseling gebruik te maken van voorgeschreven standaarden en inlogmiddelen met een bepaald veiligheidsniveau.

Naar verwachting gaat de Wdo gelden vanaf 1 januari 2021. Pensioenfondsen zijn pas verplicht zich aan te sluiten op de nieuwe inlogmiddelen op grond van een aansluitschema. Dat aansluitschema wordt in de Staatscourant gepubliceerd. Tot dat moment is het inloggen met DigiD Midden toegestaan.



eIDAS

Loonaangifte per inkomstenverhouding (IKV)

Pensioenfondsen doen loonaangifte bij de belastingdienst van de pensioenuitkeringen ten behoeve van de inhoudingen. De gegevens van de loonaangifte worden ook door het UWV gebruikt voor de vaststelling van premies en uitkeringen. Daarnaast gebruikt het CBS deze gegevens voor het bijhouden van statistieken. Voor de premieheffing voor de WW is sinds de Wet arbeidsmarkt in balans niet de sectorcode van belang, maar het onderscheid tussen vaste en overige dienstbetrekkingen. De aanpassing in de aangifte die hiervoor nodig is, is voor het ministerie van SZW aanleiding om het IKV eenduidig te regelen. Een wijziging van het Besluit SUWI (Structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen) en het Dagloonbesluit werknemersverzekeringen met die eenduidige regeling was ter consultatie voorgelegd tot 13 juli 2020.

In dit artikel beschrijven we wat de aanpassing inhoudt, welk effect die heeft voor pensioenfondsen en waarom de aanpassing van belang is.

Voorgestelde aanpassing

In de loonaangifte kunnen pensioenfondsen nu volstaan met het bedrag dat zij uitkeren aan een pensioengerechtigde. Verschillende pensioenuitkeringen die gelijktijdig worden gedaan kunnen als één bedrag worden opgegeven. Denk aan een Anw-hiaatpensioen naast een nabestaandenpensioen, een bijzonder nabestaandenpensioen naast een ouderdomspensioen, of een overbruggingspensioen naast een levenslang ouderdomspensioen.

De SVB kan een ouderdomspensioen op grond van de AOW samen met de uitkering op grond van de AIO (Aanvullende Inkomensvoorziening Ouderen) als één bedrag opgeven in de loonaangifte.

Dergelijke samentellingen van verschillende uitkeringen zouden door de voorgenomen aanpassingen van het Besluit SUWI en het Dagloonbesluit werknemersverzekeringen niet meer zijn toegestaan. Pensioenfondsen en de SVB dienen de bedragen apart op te geven.

De voorgelegde aanpassing van de besluiten zou vanaf 1 januari 2022 ingaan.

Het effect

Het gevolg is dat alle uitkeringen aan een pensioengerechtigde moeten worden uitgesplitst en voorzien van een aparte inkomenscode.

Belang

Voor wat betreft de uitsplitsing door de SVB valt dat nog te volgen; uitkeringen op grond van verschillende wetten zijn uitkeringen op grond van verschillende rechtsverhoudingen. Maar de uitsplitsing door een pensioenfonds valt minder goed te volgen, omdat alle uitkeringen worden gedaan op grond van één rechtsverhouding: het pensioenreglement van het pensioenfonds en de pensioenovereenkomst met de werkgever.

Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft echter laten weten het begrip inkomensverhouding voor alle inhoudingsplichtigen te laten gelden, en daarom voor pensioenfondsen geen uitzondering te willen maken. Los daarvan merken we op dat de vraag gesteld kan worden of de bewoording in de voorgestelde leden 2, 3 en 4 van artikel 5.1 van het Besluit SUWI wel tot die verplichting voor pensioenfondsen leidt.



2. *Onder de inkomstenverhouding, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, wordt verstaan: de rechtsbetrekking van de werknemer, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel k, van de Wet SUWI en de uitkeringsgerechtigde, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel l, van de Wet SUWI, of degene met een uitkering als bedoeld in hoofdstuk 3, afdeling 2, paragraaf 1, of artikel 4.2b, van de Wet arbeid en zorg met de inhoudingsplichtige in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 of de werkgever in de zin van de Wfsv op grond van welke rechtsbetrekking recht bestaat op loon, gage, uitkeringen of verstrekkingen die behoren tot het belastbaar loon op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 of tot de maatstaf voor premieheffing werknemersverzekeringen en volksverzekeringen op grond van de Wfsv of tot het loon, waarover de inhoudingsplichtige of een verzekeringsplichtige een inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de ZVW is verschuldigd.*
3. *De gegevens over de inkomstenverhouding en de daarmee verband houdende loongerelateerde gegevens worden op grond van artikel 33, vijfde lid, van de Wet SUWI verwerkt in de polisadministratie en worden verkregen via de aangifte door de inhoudingsplichtige dan wel werkgever op grond van artikel 28, eerste lid, onderdeel d, van de Wet op de loonbelasting 1964.*
4. *Een inkomstenverhouding begint bij de aanvang van de rechtsbetrekking uit hoofde waarvan recht op loon of gage ontstaat, dan wel bij de aanvang van de rechtsbetrekking ter zake waarvan een uitkeringsgerechtigde een socialezekerheidsuitkering ontvangt, waarover de inhoudingsplichtige of werkgever loonbelasting of premie volksverzekeringen inhoudt dan wel betaalt, premie werknemersverzekeringen betaalt of inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de ZVW betaalt dan wel inhoudt, en eindigt bij het einde van die rechtsbetrekking.*
5. *In afwijking van het vierde lid eindigt de bestaande inkomstenverhouding en begint een nieuwe inkomstenverhouding indien en op het moment dat:*
 - a. *de verschuldigdheid van de inkomensafhankelijke bijdrage of de inhouding van de inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de ZVW wijzigt;*
 - b. *een rechtsbetrekking wordt voortgezet als gevolg van een overgang van onderneming:*
 - 1°. *in de zin van artikel 662 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;*
 - 2°. *in de zin van artikel 38, vijfde lid, van de Wfsv, met uitzondering van een in dat artikellid bedoeld geval van een dergelijke overgang bij faillissement;*
 - c. *ten aanzien van de inhouding van loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen op het loon of de gage, bedoeld in het tweede lid, de op grond van de Regeling loonbelasting- en premietabellen 1990 toepasselijke tabel wijzigt; of d. het volgnummer van het loonheffingnummer, op welk volgnummer de rechtsbetrekking in de loonaangifte wordt aangegeven, wijzigt.*

Op grond van lid 5 is mogelijk een splitsing van een pensioenuitkering in de tijd nodig, als de inkomensafhankelijke bijdrage voor de ZVW (Zorgverzekeringswet) wijzigt, door wijziging van de hoogte van het pensioen, bijvoorbeeld als een Anw-hiaatpensioen of overbruggingspensioen vervalt.



Concept UPO 2021

Ten opzichte van het UPO 2020 is in het concept-UPO 2021 een nieuw icoon opgenomen. Dit icoon moet worden gebruikt voor de fiscale jaarruimte bij het nettopensioen. Dit is om verwarring met de factor A (pensioenaangroei) te voorkomen. Verder wordt in de handleiding bij het concept UPO 2021 geadviseerd om de bedragen bij de navigatiemetafoor af te ronden op hele euro's.

UFR wordt gefaseerd aangepast

Op 11 juni 2019 had de Commissie Parameters had geadviseerd nieuwe parameters te gebruiken voor de vaststelling van de UFR. DNB had besloten deze parameters vanaf 2021 te gebruiken, samen met de nieuwe rentebenchmark (€ster) die in de plaats van de 6-maands EURIBOR zou worden gehanteerd. Mede omdat de markt voor de nieuwe renteswaps onvoldoende liquide is, heeft DNB besloten de parameters voor de UFR gefaseerd in te voeren vanaf 2021 en vanaf 2024 volledig daarop over te gaan. Van 2021 tot 2024 zal DNB een gewogen gemiddelde van de oude en de nieuwe parameters gebruiken en de komende jaren de 6-maands EURIBOR gebruiken.

Wet pensioenverdeling bij scheiding 2022

In de Tweede Nota van wijziging is geregeld dat het voorstel voor de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 op 1 januari 2022 in werking zal treden en dat in de naam het jaartal 2022 wordt opgenomen in plaats van 2021. Ook is geregeld dat de termijn van zes maanden voor afkoop van een klein bijzonder partnerpensioen door de pensioenuitvoerder wordt vervangen door een jaar. Daarmee wordt aangesloten bij de termijn van maximaal 12 maanden waarbinnen ex-partners afwijkende afspraken van hun scheiding kunnen doorgeven.

Loongarantieregeling

Ingeval van faillissement, surséance van betaling of andere vorm van betalingsonmacht van de werkgever geeft de Werkloosheidswet (ex)werknemers het recht op betaling van niet afgedragen pensioenpremies over maximaal een jaar. (Ex) werknemers moeten daar zelf om verzoeken bij het UWV. Verzoeken om doorbetaling van pensioenpremies worden echter niet altijd ingediend. In verband met de verwachte toename van het aantal faillissementen pleitte de Pensioenfederatie er daarom voor om pensioenuitvoerders het verzoek te laten indienen. Minister Koolmees vindt dat het onduidelijk is waarom verzoeken om doorbetaling van pensioenpremies door het UWV achterwege blijven. Hij wil de procedure daarom vooralsnog niet aanpassen.

Wet arbeidsvoorwaarden gedetacheerde werknemers in de EU

Deze wet is op 30 juli 2020 van kracht geworden. De wet geeft gedetacheerden uit de Europese Unie (EU) meer rechten op arbeidsvoorwaarden. De wet verplicht echter niet om werknemers uit de EU die gedetacheerd zijn op te nemen in de pensioenregeling van de werkgever in een andere EU-lidstaat waarbij zij werkzaam zijn. Werknemers die uit een andere EU-lidstaat zijn gedetacheerd in Nederland kunnen blijven deelnemen in de pensioenregeling van de EU-lidstaat waaruit ze afkomstig zijn.

