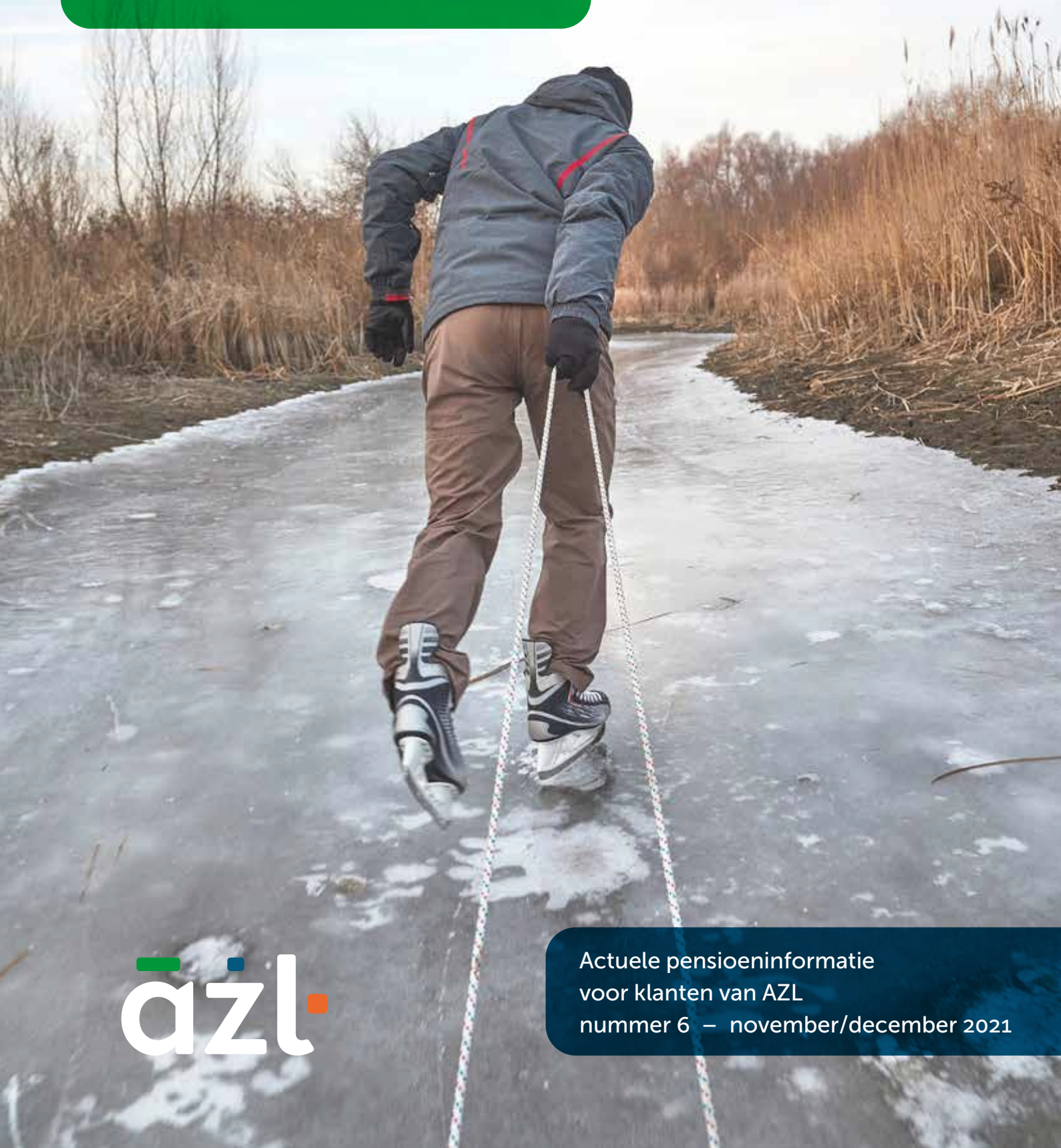


pensioen items



āzl.

Actuele pensioeninformatie
voor klanten van AZL
nummer 6 – november/december 2021

Inhoud

Verruiming toeslagregels	3
Uitstel nadere regels SFDR	4
Verevening van ouderdomspensioen	5
Kort nieuws	6

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

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

Verruiming toeslagregels

Veel pensioenfondsen hebben de afgelopen jaren geen toeslagen op pensioenen verleend. Voor pensioenfondsen die gaan invaren is een verruiming van de regels voor toeslagverlening opgenomen in het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen. De verwachte inwerkingtreding van die wet is echter met een jaar opgeschoven. De mogelijkheid voor toeslagverlening in 2022 kwam voor het eerst aan bod gedurende het vragenuur op 5 oktober 2021. Het onderwerp kwam opnieuw aan de orde op 11 november 2021, tijdens het plenaire debat over het voorstel voor de Verzamelwet SZW 2022.

Vragenuur

Tijdens het vragenuur op 5 oktober 2021 had staatssecretaris Wiersma van Sociale Zaken en Werkgelegenheid toegezegd te zullen kijken of onder het overgangs-FTK in de Wet toekomst pensioenen ook ruimte kan worden gevonden om op pensioenen een toeslag te verlenen over 2022.

Amendement en motie

Voorafgaand aan de behandeling van de Verzamelwet SZW 2022 had kamerlid Van Dijk een amendement ingediend. De strekking daarvan was dat met die Verzamelwet vanaf 1 januari 2022 een bepaling van kracht zou worden die de dekkingsgraad voor toeslagverlening van 110% naar 105% verlaagt, als een pensioenfonds het voornemen tot invaren heeft.

Staatssecretaris Wiersma ontraadde de aanvaarding van dat amendement, omdat daarmee het verband met de Wet toekomst pensioenen en het daarbij horende FTK zou worden losgelaten.

Daarop dienden de kamerleden Van Dijk, Palland en Ceder een motie in. Daarmee werd de regering verzocht om op korte termijn een uitwerking te sturen om pensioenfondsen met een beleidsdekkingsgraad van 105% voor het jaar 2022 toeslagen te kunnen laten verlenen, met waarborgen voor evenwichtig invaren en de belangen van toekomstige generaties.

Aanpassing besluit FTK

De staatssecretaris verklaarde in reactie daarop bereid te zijn om de grens voor te stellen in het huidige Besluit Financieel Toetsingskader Pensioenfondsen, tegelijk met de behandeling van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen. Als het amendement zou worden ingetrokken, kon hij de motie oordeel Kamer geven. Nadat de heer Van Dijk het amendement had ingetrokken, zegde de staatssecretaris toe om bij de indiening van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen in 2022 een verlaging van de grens in het besluit FTK voor te leggen. Die verlaging zal dan gelden voor pensioenfondsen die willen invaren. Die aanpassing van het besluit FTK kan dan worden doorgevoerd voordat de behandeling van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen is afgerond. Pensioenfondsen hebben dan volgens de staatssecretaris in 2022 de mogelijkheid tot het verlenen van toeslagen bij een dekkingsgraad van af 105%.

Alleen bij invaren

Aan de verlening van een toeslag vanaf die lagere grens zal wel de voorwaarde worden verbonden dat het pensioenfonds zal gaan invaren. Mocht het pensioenfonds die toeslag hebben verleend en toch niet invaren, of als de Wet toekomst pensioenen niet wordt aangenomen, dan moet het pensioenfonds het evenwicht voorafgaand aan de verlening van de toeslag herstellen.



Uitstel nadere regels SFDR

De Europese Commissie zou regels vaststellen voor de naleving van de Verordening betreffende de informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation of SFDR). In plaats van 1 januari 2022 zouden die vanaf 1 juli 2022 moeten worden nageleefd. Ook die datum wordt niet gehaald.

RTS

Ter voorbereiding hadden de Europese financiële toezicht-houders het concept voor de RTS (Regulatory Technical Standards) die daarbij gelden op 22 oktober 2021 naar de Europese Commissie gestuurd. Die RTS gelden voor de inhoud en presentatie van openbaarmaking, op basis van drie artikelen. Het gaat om de transparantie van:

- het promoten van ecologische of sociale kenmerken in precontractuele informatieverstopping
- duurzame beleggingen in precontractuele informatieverstopping
- het promoten van ecologische of sociale kenmerken en van duurzame beleggingen in periodieke verslagen.

Taxonomie verordening

De Taxonomie verordening bevat regels waarmee bedrijven kunnen worden ingedeeld op basis van duurzaamheid. De regels op Europees niveau moeten zorgen voor eenduidigheid en vergelijkbaarheid bij de informatieverstopping over duurzaamheid door de financiële sector.

Brief EC

In de brief van 25 november 2021 aan zowel de voorzitter van de Commissie voor Economische en Monetaire Zaken van het Europees Parlement en als aan de voorzitter van de Ecofin Raad van de Raad voor de Europese Unie, deelt de Europese Commissie mede dat meer tijd nodig is voor de behandeling door de commissie en om een soepele invoering mogelijk te maken voor de leveranciers van financiële producten, financiële dienstverleners en toezichthouders. Dat is het gevolg van de lengte en gedetailleerdheid van de RTS. De Europese Commissie verplaatst daarom de datum van ingang van zowel de RTS als de Taxonomie verordening naar 1 januari 2023.

Deelnemers aan de financiële markten zijn daardoor vanaf 30 juni 2023 verplicht om te rapporteren over negatieve effecten voor duurzaamheid met betrekking tot de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.



Verevening van ouderdomspensioenen

Gewezen partners/echtgenoten procederen over het recht op verevening van ouderdomspensioenen. De ene rechter volgt de wet strikter dan de andere. En er blijven vragen over over.

Gerechtshof Amsterdam

Op 7 september 2021 wees het Gerechtshof Amsterdam arrest (ECLI:NL:GHAMS:2021:2894) in de volgende zaak.

Partijen leefden samen op basis van een samenlevingsovereenkomst die op 4 december 1990 was ingegaan. Een van de partners heeft de samenlevingsovereenkomst per 1 november 2009 beëindigd met een aangetekende brief van 15 september 2009. De andere partner vorderde dat hij gerechtigde zou zijn tot het pensioen van de ander, dan wel dat de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wvps) van toepassing zou zijn.

Het Gerechtshof overwoog dat de partners niet gehuwd zijn geweest en geen partnerschap hebben laten registreren. Omdat een huwelijk of geregistreerd partnerschap voorwaarde is voor toepassing van de Wvps, zag het Gerechtshof geen grond om de Wvps van toepassing te verklaren.

De samenlevingsovereenkomst bevatte slechts een regeling van het partnerpensioen en niet van ouderdomspensioenen. Het Gerechtshof zag ook daarom geen grond voor verevening van het ouderdomspensioen.

De samenlevingsovereenkomst schreef voor dat het gemeenschappelijk vermogen moet worden verdeeld.

De eisende partner vond dat hij op grond daarvan recht kon hebben op verevening van het ouderdomspensioen. Maar omdat de eisende partner niet heeft onderbouwd

waarom het ouderdomspensioen tot het gemeenschappelijk vermogen hoorde, oordeelde het Gerechtshof dat er geen sprake kon zijn van verevening. Tot slot beriep de eisende partij zich op de redelijkheid en billijkheid. Maar omdat de eisende partner dat niet onderbouwde leidde ook dat beroep niet tot toewijzing van zijn eis.

Opmerking

De vraag is wat de rechter zou hebben geoordeeld als de partners in hun samenlevingsovereenkomst de Wvps van toepassing hadden verklaard. Wellicht had de eisende partner dan recht op een deel van het ouderdomspensioen van de ander gehad. Of daaruit ook volgt dat de pensioenuitvoerder die verevening moet uitvoeren is dan een vervolgvraag. Dat zou bijvoorbeeld kunnen, als de pensioenuitvoerder zich had gebonden aan de samenlevingsovereenkomst.

Rechtbank Rotterdam

Op 29 september 2021 wees de Rechtbank Rotterdam vonnis (ECLI:NL:RBROT:2021:9344) in de volgende zaak. De echtscheiding van de partijen was op 4 december 2003 ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand. De ex-echtgenoot had op 10 december 2020 zijn pensioenuitvoerder verzocht om de verevening te werken, maar die had dat niet gedaan, omdat de ex-echtgenoot de vergoeding daarvoor niet had voldaan. De pensioenuitvoerder was echter

bereid om aan de verevening mee te werken. De eisende ex-echtgenoot vorderde een veroordeling tot betaling van de vergoeding en verevening van het ouderdomspensioen.

De rechter wees die eis toe, omdat de ex-echtgenoten geen regeling hadden getroffen waarmee ze afweken van de Wvps en omdat de pensioenuitvoerder bereid was om aan de verevening mee te werken, ook al was het verzoek buiten de wettelijke termijn van 2 jaar ontvangen.

Opmerking

De Wvps bepaalt dat een recht op verevening jegens de pensioenuitvoerder ontstaat door tijdige indiening van een verzoek met een daarvoor voorgeschreven formulier. Dat is binnen twee jaar na inschrijving van het echtscheidingsvonnis in de registers van de burgerlijke stand. Dat recht ontstaat niet door de verklaring van de pensioenuitvoerder dat hij bereid is mee te werken. De rechter gaat daaraan voorbij. De echtgenoot had veroordeeld kunnen worden tot uitbetaling van een deel van de uitkering van ouderdomspensioenen aan de eisende ex-echtgenoot.





Pensioenleeftijden

De pensioenleeftijd in de Algemene ouderdomswet is vorig jaar op 67 jaar gesteld voor 2026. De pensioenleeftijd voor aanvullende pensioenen in de Wet op de loonbelasting 1964 is toen op 68 jaar gesteld. Het Centraal Bureau voor de Statistiek heeft nieuwe cijfers voor de toekomstige levensverwachting gepubliceerd. De gemiddeld resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd is gesteld op 20,93 jaar in 2027. Toepassing van de wettelijk voorgeschreven formule leidt ertoe dat de pensioenleeftijden niet wijzigen in 2027.

De verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd vanaf 2026 wordt vastgesteld volgens de formule:

$$V = \frac{2}{3} * (L - 20,64) - (P - 67)$$

V staat voor de periode waarmee de pensioengerechtigde leeftijd wordt verhoogd, uitgedrukt in perioden van een jaar;

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

P staat voor 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.

$$V = \frac{2}{3} (20,93 - 20,64) - (67 - 67)$$

ofwel $\frac{2}{3} * 0,29 = 0,19$
 $V = 0$



Vraag & Antwoord 21-007

De vraag is gesteld of een RVU-uitkering (Regeling voor vervroegde uittreding) vanaf 3 jaar voorafgaand aan de AOW-leeftijd, die niet meer bedraagt dan het maximum bedrag van de drempelvrijstelling en verder voldoet aan de voorwaarden voor die vrijstelling, mag samenlopen met pensioen.

Het Centraal aanspreekpunt van de belastingdienst heeft die vraag bevestigend beantwoord.

Individuele waardeoverdrachten en heel kleine pensioenen

De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben de tabellen gepubliceerd voor 2022 voor de berekening van de waarde van pensioen voor individuele waardeoverdrachten.

Daarnaast is ook de tabel gepubliceerd van waardes van premie- en kapitaalovereenkomsten voor heel kleine pensioenen (tot en met € 2,-) die in 2022 vervallen.

Leeftijd	Kapitaal
16	32,23
(...)	(...)
40	36,51
41	36,70
42	36,89
43	37,07
(...)	(..)
67	43,01
68	43,40

AFM: Trend voor toezicht

Volgens de AFM is de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel de trend die het toezicht op pensioenen beïnvloedt. De AFM vindt dat de kwetsbare financiële positie van pensioenfondsen die overgang extra uitdagend maakt. Het nieuwe stelsel verschaft de AFM ook nieuwe taken, zoals toezicht op de vaststelling van de risicopreferentie en de begeleiding van deelnemers bij het maken van keuzes.

#	Trefwoorden	Specifiek risico	Drijvers	Belang
1.	Pensioen-transitie	a. De pensioenregeling sluit niet aan bij de risico's die deelnemers kunnen en willen dragen. b. Er worden onrealistische verwachtingen gewekt over het nieuwe pensioenstelsel en het pensioen van deelnemers doordat de informatie niet correct, duidelijk, tijdig of evenwichtig is. c. De pensioenregeling en de keuzes die hierbij zijn gemaakt zijn niet uitlegbaar.	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wetgeving ■ Flexibilisering arbeidsmarkt ■ Van collectief naar individu ■ Lage rente 	



Voorstel Wet toekomst pensioenen

Op 26 november 2021 is bekend geworden dat de ministerraad ermee heeft ingestemd dat het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen voor advies naar de Raad van State wordt gestuurd. Dat is in lijn met de planning.

Vragen URM

Naar aanleiding van het rapport met de evaluatie van de Uniforme Rekenmethodiek (URM) hebben de fracties van het CDA en de PvdD in de Eerste Kamer vragen gesteld. Het CDA wilde onder andere weten wat de deelnemers kunnen met de uitkomsten van de URM, gezien de grote schommelingen in de markt. Daarnaast vroegen de leden van de CDA-fractie zich af of de verfijning van de rekenmodellen, bestaande uit de overgang naar 10.000 scenario's en berekening per kwartaal, niet beter achterwege kunnen blijven vanwege de overgang naar het nieuwe stelsel. De fractie van de PvdD vroeg onder andere waarom de evaluatie is uitgevoerd door Willis Towers Watson en niet door Netspar. Ook vroeg deze fractie of vergroting van het handelingsperspectief van deelnemers een doel was van de navigatiemetafoor en of de staatssecretaris de mening deelt dat deelnemers geen instrumenten hebben om te handelen op basis van de navigatiemetafoor.

Toegang tot producten en diensten

In het verlengde van de Conventie van de Verenigde Naties 'betreffende de rechten van personen met beperkingen' kent de Europese Unie sinds 17 april 2019 een Richtlijn 'betreffende toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten'. Aanbieders van producten en diensten moeten er voor zorgen dat ook personen met een handicap deze kunnen afnemen. Diensten zijn alle economische activiteiten die tegen een vergoeding geschieden. Visuele productinformatie dient bijvoorbeeld ook auditief beschikbaar te zijn.

Uiterlijk 28 juni 2022 moeten lidstaten bekend maken met welke wetten zij aan de richtlijn voldoen. Vanaf 28 juni 2025 moet de richtlijn in de nationale wetgeving zijn verwerkt. Uiterlijk 2027 is mogelijk. Lidstaten moeten ervoor zorgen dat uiterlijk vanaf 28 juni 2030 producten en diensten volgens de richtlijn worden aangeboden. Lidstaten mogen toestaan dat dienstverleningscontracten die zijn gesloten voor 28 juni 2025 vanaf 28 juni 2030 voldoen.

Pensioenfondsen vallen mogelijk niet onder de richtlijn. Maar als banken en verzekeraars wel conform handelen, is het de vraag of pensioenfondsen daarbij achter willen blijven.

Europese digitale identiteit

De 'Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG' (eIDAS) maakt het mogelijk dat burgers binnen de Europese Unie in andere lidstaten voor publieke diensten gebruik kunnen maken van hun eigen nationale publieke inlogmiddelen. Voor Nederland is dat DiGiD. In het vervolg op eIDAS heeft de Europese Commissie een voorstel voor een 'Verordening betreffende de invoering van een raamwerk voor Europese Digitale Identiteit' ingediend. Hiermee zal een burger van de Europese Unie zich kunnen identificeren, zonder telkens gegevens te hoeven leveren. Een aantal landen kent al zo'n bewijs, dat ook in andere landen gebruikt kan worden, maar slechts een beperkt aantal openbare dienstverleners accepteert zo'n bewijs. Burgers kunnen hiermee makkelijker publieke diensten afnemen.



Maanden RVU

In de V&A 21-006 van 30 november 2021 is het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst ingegaan op de vraag: 'Welke maanden tellen mee voor de RVU?' (Regeling voor vervroegde uittreding). Het CAP deed dat aan de hand van drie combinaties van verlof betaald door de werkgever en verlof betaald door de werknemer zelf. Het verlof in de voorbeelden ging in, direct voorafgaand aan de AOW-leeftijd. De RVU mag zich maximaal uitstrekken over 36 maanden direct voorafgaand aan de AOW-leeftijd van de werknemer.

- Indien de werknemer eerst 5 maanden verlof opneemt en daarna nog 2,5 maanden verlof betaald krijgt door de werkgever, tellen alleen die laatste 2,5 maanden voor de RVU. Die worden afgerond op 3.
- Indien gedurende 7,5 maanden de werknemer 1/3 van het verlof zelf financiert en de werkgever 2/3 van het verlof, tellen 7,5 maanden voor de RVU. Die worden afgerond op 8.
- Indien de werkgever eerst 2,5 maanden verlof uitkeert en de werknemer daarna 5 maanden zelf, tellen 7,5 maanden voor de RVU. Die worden afgerond op 8.

Tarieven DigiD 2022

Voor 2022 heeft de secretaris generaal van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties de tarieven vastgesteld:

- DigiD: € 0,13 (2021: € 0,14) euro per succesvolle authenticatie, exclusief btw;
- DigiD Machtigen: € 0,88 (2021: € 0,66) euro per gebruik machtiging exclusief btw;
- MijnOverheid: € 0,32 (2021: € 0,32) euro per verwerkt bericht exclusief btw.

Voorlopige fiscale bedragen pensioen 2022

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst heeft op 7 december 2021 de voorlopige bedragen voor 2022 vastgesteld (V&A 21-008).

Het maximum pensioengevend loon zal € 114.866 gaan bedragen. De bedragen van de AOW-franchises zijn voorlopig vastgesteld op:

Enkelvoudig gehuwd		Gehuwd met maximale toeslag		Ongehuwd	
Middelloon	Eindloon	Middelloon	Eindloon	Middelloon	Eindloon
€ 14.802	€ 16.749	€ 29.603	€ 33.498	€ 21.775	€ 24.640
Middelloon		Eindloon			
Indien bij een middelloonstelsel bij de toepassing van artikel 18a van de wet een percentage per dienstjaar wordt toegepast van		wordt het in artikel 18a, zevende lid, onderdeel a, eerste volzin, bedoelde bedrag vervangen door 75% van		Indien bij een eindloonstelsel bij de toepassing van artikel 18a van de wet een percentage per dienstjaar wordt toegepast van	
meer dan		meer dan		meer dan	
–		1,701%		1,483%	
1,701%		€ 11.819		€ 13.343	
1,788%		€ 13.343		1,570%	
				€ 15.096	



Behandeling Wet pensioenverdeling bij scheiding

Het voorstel voor deze wet is sinds 6 december 2019 gereed gemeld voor plenaire behandeling door de Tweede Kamer. De behandeling is telkens uitgesteld. Het verzoek van kamerlid Van Dijk om het wetsvoorstel samen met het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen te behandelen, kreeg geen meerderheid in de Kamer. De behandeling was gepland voor week 50, maar dat is ook niet gehaald.

Wellicht dat door uitstel de beide wetsvoorstellen toch gelijktijdig worden behandeld.

Pensioenpremies en Wet homologatie onderhands akkoord

Een werkgever verkeert in financiële problemen en wil met zijn schuldeisers tot een akkoord komen. Ook de vordering van achterstallige pensioenpremies van een bedrijfstakpensioenfonds plaatst hij op de lijst van vorderingen die deels voldaan zouden worden.

De meeste schuldeisers konden daarmee akkoord gaan. Die lijst zou door de rechter bekrachtigd (gehomologeerd) worden, om alle schuldeisers er aan te binden.

Het bedrijfstakpensioenfonds heeft zich daar echter tegen verweerd en gesteld dat de pensioenpremies niet onder een gehomologeerd akkoord vallen.

In de procedure heeft de rechter de Hoge Raad de vraag gesteld of achterstallige pensioenpremies buiten de reikwijdte van de Wet homologatie onderhands akkoord (WHAO) vallen. De Procureur Generaal adviseert de Hoge Raad hierop te antwoorden dat de WHOA niet van toepassing is op achterstallige pensioenpremies. Het wachten is nu op het arrest van de Hoge Raad.

