

pensioen items



āzl.

Actuele pensioeninformatie
voor klanten van AZL
nummer 1 – januari/februari 2022

Inhoud

Verruiming toeslagregels	3
Reparatie waardeoverdracht klein pensioen	4
Versnelling nodig voor realisatie IMVB convenant	5
Doorstart en prepack	6
Toeslagenregeling voor deelnemers ook over achtergebleven pensioenen	7
Aansprakelijkstelling bestuurder	8
Kort nieuws	9

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	Margot Wigglesworth-Senden
Fotografie	Shutterstock, rijksoverheid.nl

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

Verruiming toeslagregels

Op 11 november 2021 deed staatssecretaris Wiersma van SZW de toezegging om de toeslagengrens in het besluit FTK in 2022 te verlagen. Die verlaging moet ingaan, voordat de behandeling van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen is afgerond. Het ontwerp van aanpassing van het Besluit Financieel toetsingskader pensioenfondsen (Besluit FTK) lag van 8 tot en met 23 januari 2022 ter consultatie voor.

Inhoud ontwerp

Vanaf 1 juli 2022 zal de grens van een beleidsdekkingsgraad van 110% worden verlaagd naar 105%. Dat geldt voor pensioenfondsen die een pensioenregeling conform het nieuwe stelsel vanaf 2023 zullen gaan uitvoeren en het voornemen hebben om de tot dan opgebouwde pensioenen in te varen.

Deze wijziging vervalt op 1 januari 2023. Vanaf dan geldt het overgangs-FTK volgens de Wet toekomst pensioenen. De regels voor inhaaltoeslag zoals die nu gelden worden niet gewijzigd.

Voorwaarden

Voorwaarden voor hantering van de grens van 105% zijn;

- door de toeslagverlening wordt de actuele dekkingsgraad niet lager dan 105%
- de toeslag bedraagt niet meer dan de ontwikkeling van de index die het pensioenfonds volgt
- het pensioenfonds onderbouwt dat het de opgebouwde pensioenen zal invaren en gebruik zal maken van het overgangs-FTK
- het pensioenfonds onderbouwt waarom de toeslagverlening in het belang is van alle betrokkenen
- het pensioenfonds beschrijft kwantitatief de generatie effecten naar leeftijdscohorten
- het pensioenfonds beschrijft de maatregelen die het neemt als niet wordt ingevaren.

Verplichtingen

Bij gebruik van de verlaagde grens gelden de volgende verplichtingen.

- Het pensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan of belanghebbendenorgaan hiervan op de hoogte.
- Het pensioenfonds stelt de informatie over de toeslagverlening en de onderbouwing ervan ter beschikking aan (gewezen) deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden.

Opmerkingen

We merken op dat het overgangs FTK van het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen dat ter consultatie heeft voorgelegd, slechts geldt voor pensioenfondsen die een herstelplan hebben ingediend. Deze voorwaarde wordt niet gesteld in het ontwerp voor de tijdelijke aanpassing van het Besluit FTK. Dat kan tot gevolg hebben dat pensioenfondsen zonder herstelplan, in 2022 wel en wellicht in 2023 geen toeslag kunnen verlenen.

Bij de onderbouwing van het besluit om gebruik te maken van de verlaagde toeslagengrens, zal een bestuur ook de gevolgen dienen te betrekken voor de pensioenen die met invaren verkregen worden, de vorming van een solidariteitsreserve en de financiering van compensatie.

Onduidelijk is wat pensioenfondsen in 2022 na de aanpassing aan toeslag kunnen verlenen, als ze op 1 januari 2022 al een toeslag hebben verleend.

Pensioenfondsen die gebruik kunnen maken van de verlaagde toeslagengrens maar dat niet doen, zullen naar onze mening het besluit daartoe ook moeten kunnen motiveren en uitleggen aan hun (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.





Reparatie waardeoverdracht klein pensioen

Waardeoverdracht klein pensioen en afkoop klein pensioen zijn niet mogelijk na een collectieve beëindiging. Ook afkoop van een klein netto pensioen is niet mogelijk. De minister van SZW had toegezegd dat door een wetswijziging mogelijk te maken vanaf 2022. Het voorstel voor de wetswijziging heeft hij echter pas 22 december 2021 ingediend.

Wetsvoorstel

Het voorstel maakt afkoop van klein pensioen ook mogelijk bij beëindiging van de verwerving van pensioenaanspraken bij de pensioenuitvoerder.

Waardeoverdracht van klein pensioen is ook mogelijk als er geen sprake meer is van verwerving van pensioenaanspraken bij de pensioenuitvoerder. Die mogelijkheid is er niet ingeval van een uitkeringsovereenkomst bij een verzekeraar.

Afkoop van een klein nettopensioen is mogelijk. Instemming van de deelnemer is daarvoor een voorwaarde.

Opmerking

Indien de werkgever de uitvoeringsovereenkomst heeft beëindigd is het duidelijk dat er geen sprake meer is van verwerving van pensioen bij het pensioenfonds.

Maar kleine pensioenen ontstaan ook bij wijziging van de pensioenregeling zonder interne collectieve waardeoverdracht. Indien tijdens de parlementaire behandeling duidelijk wordt dat stoppen van verwerving van pensioenen uit de vorige pensioenregeling ook onder het artikel valt, dan is de oorzaak waardoor een klein pensioen ontstaat voor de automatische waardeoverdracht niet meer van belang.

Versnelling nodig voor realisatie IMVB convenant

Op 13 december 2021 publiceerde de Monitoringscommissie IMVB (Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Beleggen) Convenant Pensioenfondsen de tweede voortgangsrapportage. De Monitoringscommissie constateert dat de geboekte voortgang achter loopt op de gestelde doelen. We beperken ons tot de onderdelen van het Brede spoor, dat geldt voor alle deelnemende pensioenfondsen.

Beleid

De indicator beleid blijft achter bij de doelstelling. 13% van de deelnemende pensioenfondsen heeft alle onderdelen ingevoerd, terwijl 100% de doelstelling was. Het merendeel van de deelnemende pensioenfondsen heeft het beleid wel beter in lijn gebracht met de OESO-richtlijnen en de UNGP's (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights). 41% van de deelnemende pensioenfondsen beschrijft hoe due diligence wordt ingevuld en verankerd in uitbesteding, monitoring en rapportage.

Uitbesteding

Hierbij gaat het vooral om vermogensbeheer. 18 van de 75 pensioenfondsen rapporteren dat 100% van de contracten voldoet aan het IMVB convenant, terwijl 19 pensioenfondsen aangeven dat dit helemaal niet het geval is. 60% van de deelnemende pensioenfondsen laat de vermogensbeheerder invloed aanwenden om negatieve gevolgen van een beleggingscategorie op duurzaamheid te voorkomen of te verminderen. Iets minder dan de helft vraagt beursgenoteerde bedrijven waarin ze beleggen om negatieve effecten van hun activiteiten te voorkomen, te mitigeren, of te herstellen.

Monitoring

Van de deelnemende pensioenfondsen geeft 71% aan de rapportagevereisten te hebben opgenomen en dat dienstverleners hen periodiek rapporteren over de voortgang van het ESG-beleid. 35% rapporteert dat de dienstverlener hen informeert over de ESG-risico-identificatiemethodologie.

Rapportage en Transparantie

Ook op dit onderdeel lopen de deelnemende pensioenfondsen achter. Ruim 60% van de deelnemende pensioenfondsen geeft inzicht in toekomstig ESG-beleid en ESG doelstellingen. Maar iets minder dan 20% van de pensioenfondsen rapporteert over beslissingen die ze nemen als de engagement niet succesvol blijkt.

Aanbevelingen

De Monitoringscommissie doet de volgende aanbevelingen:

- Laat pensioenfondsen hun eigen voortgang regelmatig evalueren en bepalen wat nodig is om eind 2022 de doelstellingen te behalen.
- Kom met een handreiking, omdat pensioenfondsen gelijktijdig het Europese beleid moeten gaan naleven. Dat verschilt inhoudelijk van het IMVB convenant.
- Verhelder de verantwoordelijkheden in geval van negatieve gevolgen van beleggingen en ook hoe deze worden uitgevoerd. Laat een externe partij hierin meedenken.
- Bepaal wat nodig is om het IMVB convenant te bereiken en denk na over de opvolging ervan.



Doorstart en prepack

Met het oog op een doorstart werd de overgang van een onderneming voorbereid in een prepack. Dat houdt in dat de afspraken voor de overgang van een onderneming klaarliggen en ten uitvoer worden gebracht na faillissement. Een bedrijf dat failliet werd verklaard na een prepack werd grotendeels overgenomen. Een groot deel van de werknemers kwam daarbij in dienst van de verkrijgende werkgever. De werknemers verrichtten dezelfde werkzaamheden als voor de overname, maar tegen minder goede arbeidsvoorwaarden. De vakbonden spanden daarop een procedure aan.

Regeling

Bij een overgang van de onderneming gaan de arbeidsvoorwaarden van werknemers over op de verkrijger. Dat geldt ook voor de pensioenovereenkomst, tenzij de verkrijgende werkgever zijn eigen pensioenovereenkomst aanbiedt, of verplicht is aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds, of in een cao een nadere afspraak is gemaakt. Indien er sprake is van een overgang van een (deel van) een onderneming die in een faillissementsprocedure is verwikkeld, geldt het voorgaande niet. Dat is vastgelegd in het Nederlandse Burgerlijk Wetboek in boek 7, artikelen 662 tot en met 666. Deze artikelen zijn gebaseerd op artikel 3, 4 en 5 van Richtlijn EU 2001/23.

Vraag

De vraag was of de arbeidsvoorwaarden niet overgaan op de verkrijgende werkgever in geval van een prepack gevolgd door een faillissement. De Hoge Raad stelde het Europese Hof van Justitie twee vragen daarover.

Prejudicieel advies

De Advocaat Generaal bij het Europese Hof concludeerde op 9 december 2021 (ECLI:EU:C:2021:997) dat in geval van een prepack, de overgang van de onderneming was voorbereid voor de faillissementsprocedure en dat de prepackafspraken door het faillissement in werking traden. Hierdoor was er geen sprake van dat de overgang plaatsvond terwijl de onderneming in een faillissementsprocedure verwikkeld was. In geval van een prepack gevolgd door een faillissement en doorstart gaan de arbeidsvoorwaarden daarom volgens de Advocaat Generaal over op de verkrijgende werkgever.

Opmerking

De pensioenovereenkomst gaat dan ook over, tenzij de gebruikelijke uitzonderingen aan de orde zijn.



Toeslagenregeling voor deelnemers ook over achtergebleven pensioenen

Over wijziging van een toeslagenregeling wordt geregeld geprocedeerd. Wij gaan hier in op het geval dat een werkgever wisselt van pensioenuitvoerder en zijn werknemers ook toeslagen verleent over pensioenen die zijn achtergebleven bij de vorige pensioenuitvoerder. Kunnen achtergebleven gewezen deelnemers en pensioengerechtigden die toeslag claimen?

Wijziging van pensioenuitvoerder

Een werkgever laat zijn pensioenregeling vanaf 1 januari 2014 uitvoeren door een verzekeraar.

De tot dan in de oude pensioenregeling opgebouwde pensioenen blijven achter bij het pensioenfonds.

Dat verkeerde in onderdekking.

De uitvoeringsovereenkomst bevatte geen bijstortingsverplichting voor de werkgever in geval van onderdekking van het pensioenfonds. Vanwege de onderdekking was er een verhoging van de premie overeen gekomen. Bij de voortijdige beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst heeft de werkgever deze verplichting afgekocht. In het kader van liquidatie draagt het pensioenfonds per 1 januari 2014 de waarde van de opgebouwde en ingegane pensioen over naar dezelfde verzekeraar, waar ze apart geadministreerd worden. Het pensioenfonds zou deze pensioenen korten met 3%, maar door een extra storting van de werkgever en een gunstig inkooptarief bij de verzekeraar bedroeg de korting 1,55%. Deze pensioenen worden niet geïndexeerd.

Toeslagen over achtergebleven pensioenen

De pensioenregeling die vanaf 1 januari 2014 gold voor de werknemers, bepaalt dat de werkgever op de opgebouwde pensioenen voorwaardelijk jaarlijks een toeslag verleent. Voor werknemers met opgebouwde pensioenen bij het pensioenfonds verleent de werkgever die toeslag in de nieuwe pensioenregeling ook op de pensioenen die bij het pensioenfonds waren achtergebleven. Hiervoor heeft hij een toeslagendepot gevormd, dat hij jaarlijks met een bedrag bijvult.

Andere gewezen deelnemers en pensioengerechtigden

Andere gewezen deelnemers en pensioengerechtigden van de werkgever in het pensioenfonds vorderden primair dat de werkgever met de verzekeraar een uitvoeringsovereenkomst zou sluiten die hen dezelfde waarborgen zou geven als bij het pensioenfonds. Secundair vorderden ze dat de werkgever de verzekeraar een bedrag zou betalen, om de kortingen te voorkomen. Zij vorderden dat op grond van niet nakoming van verplichtingen en goed werkgeverschap.

Kantonrechter en gerechtshof

De kantonrechter veroordeelde de werkgever tot betaling van het bedrag. De werkgever ging tegen het vonnis in hoger beroep bij het Gerechtshof Amsterdam. Maar dat baatte de werkgever niet, omdat het gerechtshof de werkgever veroordeelde om de korting van 1,55% ongedaan te maken en om met terugwerkende kracht vanaf 2014 toeslagen in te kopen en ervoor te zorgen dat de pensioenuitvoerder waar de pensioenen door het pensioenfonds

zijn ondergebracht daaraan meewerkt. De werkgever ging tegen het arrest in cassatie.

Advies PG

De Procureur-Generaal bij de Hoge Raad concludeert in een advies dat op 21 december 2021 is gepubliceerd (ECLI:NL:PHR:2021:1042) tot vernietiging van het arrest en verwijzing naar een ander gerechtshof.

De PG wijst erop dat er geen plicht bestaat om gewezen deelnemers en pensioengerechtigden voor wat betreft toeslagen gelijk te behandelen aan deelnemers. En ook, dat er geen plicht bestaat om degenen in de ene pensioenregeling hetzelfde te behandelen als degenen in een andere pensioenregeling. Daarnaast blijft het voorschrift van goed werkgeverschap gelden tussen de werkgever en gewezen deelnemers en gepensioneerden.

Onderbouwing advies PG

Uit de uitgebreide onderbouwing noemen we de volgende elementen. De gewezen deelnemers en pensioengerechtigden beroepen zich op artikel 23 Pensioenwet dat bepaalt dat een werkgever een uitvoeringsovereenkomst moet sluiten en instandhouden. Volgens de PG houdt die bepaling, samen met het voorschrift van goed werkgeverschap, niet in dat de werkgever een uitvoeringsovereenkomst niet zou mogen beëindigen.

Dat hangt af van de omstandigheden. In ieder geval kan niet van een werkgever worden gevorderd dat hij het dekkingstekort van een pensioenfonds teniet doet, als de uitvoeringsovereenkomst daarover niets bepaalt. Daarnaast vindt

de PG dat het gerechtshof onvoldoende duidelijk heeft gemaakt op grond waarvan de werkgever voor de achterblijvende gewezen deelnemers en pensioengerechtigden zowel het dekkingstekort, als de toeslagverlening op zich zou moeten nemen. Vooral omdat de werkgever al onverplicht akkoord was gegaan

met de premieverhoging en een eenmalige storting had overgemaakt aan het pensioenfonds. Verder constateert de PG dat de gewezen deelnemers en pensioengerechtigden in het pensioenfonds zich in een andere positie bevinden dan de werknemers, zodat er geen sprake is van gelijke gevallen. Bovendien bouwen de werknemers vanaf 2014

pensioen op in een andere regeling, een middelloonregeling, in plaats van de eindloonregeling bij het pensioenfonds. Daarbij komt nog dat de toeslagregeling van de werknemers is opgenomen in een andere pensioenregeling, dan die voor de achtergebleven gewezen deelnemers en pensioengerechtigden gold.

Aansprakelijkstelling bestuurder

Als een werkgever niet tijdig van de betalingsonmacht melding heeft gedaan, kan een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds een bestuurder persoonlijk aansprakelijk stellen. De Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 vermoedt dan dat de betalingsonmacht aan de bestuurder te wijten is. Soms moet echter eerder worden aangenomen dat de melding is gedaan.

Het geval

Een bedrijfstakpensioenfonds werd in 2012 geconfronteerd met de achterstand in premiebetaling en gegevensverstrekking van een werkgever. In een brief van 26 oktober 2012 beschreef de advocaat van de werkgever de omstandigheden die tot de betalingsonmacht hadden geleid, met verwijzing naar de betreffende facturen. Het bedrijfstakpensioenfonds is vervolgens op 6 november 2012 akkoord gegaan met voldoening van een verminderde premie om tot een schuldeisersakkoord te komen. Daarna heeft de werkgever tot 2016 diverse premies niet voldaan. De werkgever is op 19 juli 2016 failliet verklaard.

Op 24 december 2015 heeft het bedrijfstakpensioenfonds de bestuurder van de werkgever aansprakelijk gesteld voor de niet voldane premies, omdat de werkgever de betalingsonmacht niet op de voorgeschreven manier had gemeld.

Op 11 april 2016 heeft het bedrijfstakpensioenfonds een dwangbevel aan de bestuurder opgelegd. De bestuurder komt daartegen in verzet en vordert de vernietiging ervan.

Vonnis en arrest Gerechtshof

De kantonrechter Almelo wijst de vordering van de bestuurder af. Het Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden laat het vonnis van de kantonrechter in hoger beroep in stand, onder andere omdat de brief van de advocaat geen rechtsgeldige melding van betalingsonmacht was en omdat het bedrijfstakpensioenfonds er vanuit had kunnen gaan dat de werkgever na het schuldeisersakkoord aan de verplichtingen zou kunnen gaan voldoen.

Cassatie

De Hoge Raad vernietigt op 24 december 2021 (ECLI:NL:HR:2021:1976) in cassatie het arrest van het Gerechtshof. De Hoge Raad heeft daarvoor twee redenen.

De Hoge Raad vindt op de eerste plaats dat het aannemelijk is dat een melding van betalingsonmacht niet nodig is onder de volgende omstandigheden.

Als het bedrijfstakpensioenfonds op een andere wijze van de betalingsonmacht tijdig op de hoogte is geraakt en van de omstandigheden die daartoe hebben geleid.

En als het bedrijfstakpensioenfonds op basis daarvan in staat is zich een redelijk oordeel te vormen over de oorzaken van de betalingsonmacht en zich kan beraden over de opstelling die het ten aanzien van de rechtspersoon zal innemen.

Ten tweede overweegt de Hoge Raad dat het oordeel van het Gerechtshof niet begrijpelijk is, vanwege de omstandigheden die de bestuurder had aangevoerd. Naast wat hierboven is vermeld bij 'Het geval' waren dat:

- Een boekenonderzoek door het bedrijfstakpensioenfonds in oktober/november 2012;
- De veel hogere nota's na die datum;
- Na 2012 was er regelmatig overleg over de premieachterstanden.

Het Gerechtshof had moeten toelichten waarom ondanks deze omstandigheden de werkgever toch een melding van betalingsonmacht had moeten doen.

Ook vindt de Hoge Raad het onbegrijpelijk dat het Gerechtshof ondanks deze omstandigheden heeft geoordeeld dat het bedrijfstakpensioenfonds na het schuldeisersakkoord er van mocht uit gaan dat de werkgever de premies zou kunnen betalen.

De Hoge Raad bepaalt verder dat het Gerechtshof 's Hertogenbosch het hoger beroep van de bestuurder moet behandelen en erop moet beslissen.

Opmerkingen

Het arrest betekent niet dat een bestuurder niet persoonlijk aansprakelijk kan worden gehouden, als de melding van betalingsonmacht achterwege kan blijven. Daarvoor moet een bedrijfstakpensioenfonds aannemelijk maken dat de betalingsonmacht te wijten is aan de bestuurder. Ook is het niet zo dat een bestuurder zich er op kan beroepen dat de melding niet nodig is, als het bedrijfstakpensioenfonds merkt dat een onderneming betalingsproblemen heeft.



Afkoopgrens

In de staatscourant van 24 december 2021, 201 heeft de staatssecretaris van SZW de afkoopgrens in de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling voor 2022 gepubliceerd. Die bedraagt € 520,35.

Consultatie nota insolventierecht

De praktijk kan bijdragen aan de ontwikkeling van het insolventierecht en zienswijzen indienen over bijvoorbeeld de toekomst van de surseance, de efficiency van de faillissementsprocedure, het takenpakket van de curator en de lege boedelproblematiek, het toezicht van de rechter-commissaris in faillissement, en de mate waarin de verschillende categorieën van schuldeisers in faillissement nog enige uitkering op hun vordering kunnen verwachten.

Dat kan tot 15 maart 2022.

In de nota komen diverse soorten schuldeisers aan bod, waaronder werknemers. Pensioenfondsen, met name verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfondsen, worden niet genoemd.

Helderheid over hun bijzondere positie bij insolventie lijkt ons wenselijk.

Enquête overgang op nieuw stelsel

DNB en AFM hebben samen een enquête gehouden onder pensioenfondsen om zicht te krijgen op hun voorbereiding op de transitie en op risico's. Ongeveer 85% is begonnen met voorbereidingen. Meer dan 70% is een project gestart. 20% van de fondsen verwacht te gaan liquideren. Zo'n tweederde verwacht te gaan invaren. 60% daarvan verwacht het overgangs FTK te gaan toepassen. Meer dan de helft van de pensioenfondsen wist nog niet in welk jaar ze de opgebouwde pensioenen zullen gaan invaren. Geen pensioenfonds verwachtte in 2023 te zullen invaren.

DNB vindt het van belang dat pensioenfondsen de regie in het transitieproces gaan voeren.

Vrijwilligersvergoeding

Voor 2022 is de belastingvrije vrijwilligersvergoeding bepaald op maximaal € 5,00 per uur, met een maximum van € 180,00 per maand en tot een maximum van € 1.800,00 per jaar.

Geen onnodige kortingen in 2022

De Staatssecretaris van SZW heeft op 17 december 2021 gebruik gemaakt van de bevoegdheid van artikel 142 van de Pensioenwet en artikel 137 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. Met die bevoegdheid kan hij in geval van een uitzonderlijke economische situatie pensioenfondsen vrijstelling verlenen van de plicht om over een (minimaal) vereist eigen vermogen te beschikken. Zo verleent hij pensioenfondsen voor het derde jaar op rij tijdelijk uitstel van hun plicht om pensioenen te korten. De vrijstelling geldt voor één jaar en er gelden dezelfde voorwaarden voor als de voorgaande jaren.

DNB kijkt terug en vooruit

In 'Toezicht in beeld' van december 2021 constateert DNB dat de dekingsgraad van pensioenfondsen is gestegen. DNB vindt dat herstel boven het vereist eigen vermogen nodig is om kortingen te voorkomen en om evenwichtig over te gaan op het nieuwe pensioenstelsel.

In 2022 zal DNB aandacht houden voor pensioenfondsen met een kwetsbare financiële positie. Verder zal DNB blijven onderzoeken hoe ver pensioenfondsen zijn met hun voorbereidingen op het nieuwe stelsel. DNB zal onderzoeken uitvoeren op governance, datakwaliteit en operationele wendbaarheid. Ook zal DNB gaan uitwerken hoe toezicht zal plaatsvinden in het nieuwe stelsel en tijdens de overgang daarnaar.



Eerste Kamer en URM

De leden van het CDA en PvdA van de Commissie Sociale Zaken en Werkgelegenheid hebben in de brief van 18 januari 2022 vragen gesteld aan de Minister van Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen. De eerste vraag is of met de voorgenomen toename van het aantal scenario's van 2.000 naar 10.000 waarmee DNB wil laten rekenen, de berekening van pensioenbedragen met een horizon van 60 jaar en per kwartaal niet zijn doel voorbij schiet. Het leidt namelijk niet tot een grotere voorspellende zekerheid terwijl het tot meer kosten leidt. Verder vinden de Kamerleden dat beter gerekend kan worden met de scenarioset van een voorliggende periode. DNB publiceert nu de scenarioset die geldt voor een kwartaal in de eerste week van dat kwartaal. Daarna moet de doorrekening nog plaatsvinden. De Kamerleden vinden dat de gegevens in een kwartaal hierdoor niet meer juist zijn. Wij merken op dat door de levering van DNB in de eerste week van een kwartaal de berekening en levering van pensioenbedragen in de eerste maand van dat kwartaal niet volgens de voorgeschreven regels kan plaatsvinden.

Agenda AFM 2022

In de agenda van 13 januari 2022 kondigt de AFM het volgende aan. De AFM ziet dat haar toezichtstaak uitgebreid wordt naar het inzichtelijk maken van gevolgen voor de deelnemers, de keuzebegeleiding, en de correctheid van scenariobedragen. In 2022 gaat de AFM verder met de voorbereiding van de pensioensector op het nieuwe stelsel en het gedragstoezicht. Uitvoering van het risico preferentieonderzoek en keuzebegeleiding van deelnemers heeft de aandacht. De AFM zal toezien op een zorgvuldige communicatie met realistische verwachtingen over de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. De AFM zal daarvoor met richtlijnen en handvatten komen. Ook zal de AFM de naleving van voorschriften voor informatieverstrekking op het gebied van duurzaamheid gaan onderzoeken. Verder zal de AFM de afhandeling gaan onderzoeken van klachten van deelnemers over de hoogte van hun pensioen. Ook wordt de kwaliteit van geadmistreerde pensioenen en de communicatie daarover onderzocht. Met DNB zal AFM de overgang naar de Inter Bank Offered Rate (IBOR) monitoren.

Vereenvoudiging afhandeling boete

Vanaf 1 februari 2022 kan de AFM de mogelijkheid bieden om een boetezaak eenvoudig af te handelen. Als de overtreding wordt erkend en de boete wordt geaccepteerd, kan de AFM de boete met 15% verlagen en een verkort boetebesluit nemen. Het initiatief voor de vereenvoudigde afhandeling ligt bij de AFM.

AFM en promotie volgens SFDR

De AFM ziet volgens de website onder 'duurzaamheid-sfdr-toelichtingen' alle directe of indirecte claims, informatie en verslaglegging die duiden op ecologische of sociale kenmerken van een product als promotie in de zin van de Sustainable Financial Disclosure Regulation (SFDR). In dat geval moet volgens AFM informatie worden verschaft die is voorgeschreven voor promotie in de zin van de SFDR en de Taxonomieverordening. Dat kan het geval zijn als een pensioenfonds het IMVB convenant voor Pensioenen heeft ondertekend en daarover communiceert. De AFM ziet de uitslatingen over integratie van duurzaamheidsrisico's en naleving van wettelijk voorgeschreven ESG-wetgeving niet als promotie in de zin van de SFDR.





Vereenvoudiging WW

In een brief van 8 februari 2022 aan de Tweede Kamer kondigt Minister Van Gennip van Sociale Zaken en Werkgelegenheid een traject aan om de Werkloosheidswet te vereenvoudigen. Dit sluit aan op de ambitie in het coalitieakkoord om wetten te beoordelen op eenvoud, menselijke maat en uitvoering. Wellicht dat pensioenuitvoerders in het kader van het perspectief van uitvoering, of het perspectief van de werknemer, erin kunnen slagen om in geval van insolventie van de werkgever de overname van de premiebetaling niet meer te laten afhangen van individuele verzoeken van de werknemers afzonderlijk. In plaats daarvan zou de pensioenuitvoerder het verzoek om overname van de premiebetaling bij het UWV moeten kunnen indienen.

Witte vlek

In een brief van 8 februari 2022 aan de Tweede Kamer meldt de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid dat in 2019 de grootte van de witte vlek inzake pensioenen ten opzichte van 2016 ongeveer gelijk is gebleven. Daarnaast informeert de Minister de Kamer over het vervolg op het aanvalsplan dat de Stichting van de Arbeid op 17 juli 2020 heeft opgesteld om de witte vlek terug te dringen. Het pensioenbewustzijn wordt vergroot, bijvoorbeeld doordat de Kamer van Koophandel startende werknemers erop attendeert na te gaan of er een bedrijfstakpensioenregeling is. De Rijksoverheid wordt verzocht om met een alternatief voor de sectorcodes te komen, omdat die worden afgeschaft met de Wet arbeidsmarkt in balans. Vooruitlopend op de aanpassing van de wachttijd voor uitzendkrachten in de Wet toekomst pensioenen, zijn de sociale partners een wachttijd van 8 weken overeen gekomen. Die geldt van af 1 januari 2022.

Keuze voor variabele uitkering

Goede keuzebegeleiding van een deelnemer is van groot belang. Een deelnemer had er op de pensioendatum voor gekozen om zijn pensioenkapitaal aan te wenden voor een variabele uitkering bij een verzekeraar. Door een stijging van de waarde van de beleggingen verwachtte hij een hogere uitkering dan de verzekeraar berekende. Hij diende daarop een klacht in bij het Klachten instituut Financiële Dienstverleners (KiFiD). Het KiFiD constateerde op de eerste plaats dat de verzekeraar het product had aangeboden via execution only. Dat leidde volgens het KiFiD tot een verzwaaring van de zorgplicht bij de verzekeraar. Die moet zich ervan vergewissen dat de deelnemer een weloverwogen beslissing kon nemen. Daarnaast had de verzekeraar bij de informatieverstrekking over de variabele uitkering weliswaar de factoren genoemd die de hoogte van de uitkering beïnvloeden, maar niet hoe die dat doen in onderlinge samenhang. De verzekeraar had slechts het gevolg van een wijziging van het beleggingsrendement voorgerekend. Hij had verzuimd inzicht te geven in het gevolg van een wijziging van de rente op de uitkering. De Geschillencommissie Financiële Dienstverlening oordeelde op 8 februari 2022 (nr. 2022-0088) dat de verzekeraar ernstig tekort was geschoten in zijn zorgplicht. Een volledige controle op de wijze waarop de verzekeraar de uitkering vaststelt en berekent is volgens de Geschillencommissie een taak van de toezichthouder.