

pensioen items

āzl.

Actuele pensioeninformatie
voor klanten van AZL
nummer 6 – november/december 2020

Inhoud

Uitkering bedrag ineens; een extra uitkeringsmoment	3
Brexit	4
Informatieverschaffing over duurzaamheid	6
Geen wijziging toeslagenregeling van werknemer	8
Leidraad informatieverstrekking collectieve waardeoverdracht	10
Kort nieuws	11

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.nl

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

Uitkering bedrag ineens; een extra uitkeringsmoment

Op 16 november 2020 heeft de Tweede Kamer het voorstel aanvaard voor de 'Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen'. Maar pas nadat Minister Koolmees er een wijziging in had aangebracht.

Nadeel

Bij de behandeling van het wetsvoorstel werd duidelijk dat deelnemers met een fiscaal inkomen tot € 35.130 (eerste belastingschijf Box 1 2021) een fiscaal nadeel hadden ten opzichte van deelnemers met een hoger fiscaal inkomen. Deelnemers met een fiscaal inkomen tot € 35.130 moeten premie volksverzekeringen afdragen over de uitkering ineens, als hun ouderdomspensioen ingaat in het jaar waarin hun AOW-uitkering ingaat. Dat kan oplopen tot bijna 18% (tarief 2021). Na dat jaar hoeft een pensioengerechtigde over de eerste belastingschijf geen premie volksverzekeringen af te dragen. Bij deelnemers met een fiscaal inkomen boven de eerste schijf doet een dergelijk verschil in belastingdruk zich niet voor.

Wijziging

De minister was niet bereid om de premieheffing over de uitkering ineens voor deze gevallen achterwege te laten. In plaats daarvan kwam hij met de volgende wijziging. Als een ouderdomspensioen is ingegaan voor de maand februari na het jaar waarin de deelnemer de AOW-leeftijd heeft bereikt, moet de pensioenuitvoerder meewerken aan een verzoek tot uitkering ineens in februari na het jaar waarin de AOW-leeftijd is bereikt. Een deelnemer kan daartoe slechts verzoeken bij de ingang van het ouderdomspensioen. Heeft een deelnemer dat gedaan, dan stelt de pensioenuitvoerder het ineens uit te keren bedrag niet vast op de ingangsdatum

van het ouderdomspensioen, maar per februari na het jaar waarin de AOW-leeftijd is bereikt.

Opmerkingen

De mogelijkheid geldt voor alle deelnemers, waarvan het ouderdomspensioen is ingegaan voor februari na het jaar waarin ze de AOW-leeftijd hebben bereikt. Ook voor deelnemers met een fiscaal inkomen dat meer bedraagt dan de eerste belastingschijf.

Pensioenuitvoerders moeten deelnemers waarvan het ouderdomspensioen ingaat voor februari na de AOW-leeftijd, wijzen op de mogelijkheid om in februari na de AOW-leeftijd het deel van de waarde van het ouderdomspensioen ineens te laten uitkeren. De pensioengerechtigde dient bij ingang van het ouderdomspensioen aan te geven:

- of hij of zij een uitkering ineens wenst
- voor welk percentage
- of de uitkering dient te geschieden bij ingang van het ouderdomspensioen of in februari na de AOW-leeftijd.

De uitkering in februari na de AOW-leeftijd zal lager zijn dan de uitkering bij ingang van het ouderdomspensioen, omdat de waarde van het ouderdomspensioen dan lager is. Naast de extra informatieplicht, moet de pensioenuitvoerder ingrijpen in een pensioen dat al wordt uitgekeerd. Dat is administratief bewerkelijk.



Brexit

In Pensioenitems 2019 nummer 1 beschreven we de gevolgen van een Brexit zonder afspraken voor pensioen. Nu de Brexit aanstaande is en bij schrijven van dit artikel geen afspraken bekend zijn, gaan we nogmaals op die gevolgen in.



Uitkeringen

Uitkeringen van pensioen aan pensioengerechtigden in het VK (Verenigd Koninkrijk) kunnen doorgaan. De inhouding van belastingen gebeurt op basis van nationale belastingwetgeving en belastingverdragen die los staan van de EU en die dus niet wijzigen door de Brexit. Als het VK de Single Euro Payments Area (SEPA) verlaat, kan dat vertraging opleveren bij overboeking van pensioenuitkeringen en tot hogere kosten leiden.

Waardeoverdracht

De Nederlandse pensioenuitvoerder is bevoegd, niet verplicht, om de waarde van pensioen over te dragen aan een Britse pensioenuitvoerder. De Nederlandsche Bank moet volgens de Pensioenwet toestemming verlenen. Voor een waardeoverdracht zonder heffingen aan een Britse pensioenuitvoerder is een vrijstelling nodig van de Nederlandse belastingdienst. Als voldaan is aan bepaalde voorwaarden kan om een vrijstelling bij de belastinginspecteur Buitenland worden verzocht.

De Nederlandse pensioenuitvoerder is bevoegd, niet verplicht, om mee te werken aan de ontvangst van een waardeoverdracht vanuit een Britse pensioenuitvoerder. Daarvoor gelden voorwaarden op grond van de Pensioenwet. Waardeoverdracht vanuit een Britse pensioenuitvoerder kan plaatsvinden zonder Nederlandse heffingen als aan bepaalde Nederlandse fiscale voorwaarden wordt voldaan. Of de Britse pensioenuitvoerder in deze situatie bevoegd is tot waardeoverdracht hangt af van Britse wetgeving. De waardeoverdracht kan vanuit het VK zonder inhoudingen plaatsvinden als de Nederlandse pensioenregeling voldoet aan de voorwaarden voor een Qualifying Recognised Overseas Pension Scheme.

Gedetacheerde werknemers

Voor werknemers van Britse bedrijven die worden gedetacheerd bij een Nederlands bedrijf moeten premies worden afgedragen aan de Nederlands pensioenuitvoerder.

Informatie

Op grond van de eIDAS (Electronic Identities and Trust Services) verordening moet een Nederlandse

pensioenuitvoerder (gewezen) deelnemers en werkgevers in de EU toegang geven tot de digitale omgeving via nationale portalen. Voor (gewezen) deelnemers en werkgevers in het VK hoeft een pensioenuitvoerder dat niet meer, omdat de verordening na een koude Brexit niet meer geldt voor het VK.

Gegevensbescherming

Op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming kunnen persoonsgegevens niet worden opgeslagen buiten de EU, tenzij het een land is dat is aangewezen door de Europese Commissie (EC). In principe mogen Nederlandse persoonsgegevens niet meer worden opgeslagen op servers binnen het VK. Een aanwijzing door de EC is in voorbereiding.

Komt de aanwijzing er niet, dan gelden de regels voor doorgifte aan derde landen. Doorgifte is dan mogelijk:

- op basis van passende waarborgen
 - dat kan met een modelcontractbepaling die door de Europese Commissie is vastgesteld
 - of met goedgekeurde gedragscodes of via een certificeringsmechanisme;
- op basis van bindende bedrijfsvoorschriften (BCR)
Dat zijn voorschriften die gelden binnen organisaties voor doorgifte van persoonsgegevens naar landen zonder adequaat beschermingsniveau (derde landen) wereldwijd;
- op basis van specifieke uitzonderingen.

Britse werkgevers

Op grond van de Europese Richtlijn voor Instellingen voor BedrijfsPensioenVoorzieningen (IORP) dient de Britse wetgeving het mogelijk te maken dat Nederlandse pensioenuitvoerders onder voorwaarden de pensioenregelingen van Britse werkgevers mogen uitvoeren. Omdat de richtlijn niet meer geldt, zal een Nederlandse pensioenuitvoerder van de pensioenregeling van een werkgever in het VK moeten voldoen aan voorwaarden die gesteld worden aan pensioenuitvoerders van buiten de VK, of de uitvoering beëindigen. Mogelijk staat Britse wetgeving tijdelijk toe dat de uitvoering van de pensioenregeling doorgaat, zonder de vereiste vergunning.

Financiële instellingen

Britse financiële instellingen mogen diensten verlenen en producten verkopen aan Nederlandse pensioenuitvoerders op basis van Nederlandse wetgeving voor instellingen in de EU en Europese Economische Ruimte, gebaseerd op Europese richtlijnen. Denk hierbij aan derivaten. Die richtlijnen en wetgeving gelden na een koude Brexit voor hen niet meer, zodat Britse financiële instellingen diensten en producten niet meer mogen leveren aan Nederlandse pensioenuitvoerders. Britse financiële instellingen vragen daarom bij de Nederlandse toezichthouders om vergunningen voor bedrijven buiten de EU/EER. Ook openen ze kantoren in de EU om van daaruit te handelen.

Slot

De gevolgen van een 'koude' Brexit lijken voor Nederlandse pensioenuitvoerders mee te vallen, maar vergen wel aandacht.

Informatieverschaffing over duurzaamheid

De 'Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector' streeft naar een uniforme presentatie van gegevens over duurzaamheid door financiële instellingen. Pensioenfondsen doen echter al een en ander op het gebied van duurzaamheid, ofwel Environment, Social and Governance (ESG). In dit artikel gaan wij in op de hoofdlijnen.

Website

ESG risico's

Pensioenfondsen moeten op hun website informatie publiceren over hun gedragslijn inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in hun beleggingsprocedures.

Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance gebied die een wezenlijk negatief effect kunnen veroorzaken op de waarde van de belegging.

Als pensioenfondsen ongunstige gevolgen van hun beleggingsbeslissingen op duurzaamheid in aanmerking nemen, moeten ze een verklaring opnemen over het beleid dat zij voeren met betrekking tot die ongunstige effecten. Daarbij houden ze rekening met de omvang, aard en schaal van de activiteiten. Als pensioenfondsen ongunstige gevolgen van hun beleggingsbeslissingen op duurzaamheid niet in aanmerking nemen, moeten ze allereerst de redenen daarvoor vermelden. Ten tweede moeten ze vermelden wanneer ze wel de ongunstige gevolgen van hun beleggingsbeslissingen op duurzaamheid in aanmerking gaan nemen.

ESG doelstellingen en methodes

Pensioenfondsen publiceren op hun website:

- de ecologische of sociale kenmerken of de doelstelling van duurzaam beleggen
- de methoden om het voorgaande te beoordelen, te meten en te monitoren, de bronnen daarvoor, de criteria voor screening van beleggingen en de duurzaamheidsindicatoren die gebruikt worden

- de precontractuele sociale en ecologische en duurzaamheidsinformatie
- de informatie uit hun jaarverslagen.

Jaarverslag

Pensioenfondsen nemen op in hun jaarverslag:

- als een pensioenregeling ecologische en of sociale kenmerken promoot; de mate waarin aan deze kenmerken wordt voldaan
- als een pensioenregeling duurzame beleggingen tot doel heeft; het effect van het product volgens de duurzaamheidsindicatoren
- als een index als referentie wordt gebruikt; het verschil tussen die index en een brede marktindex.

Hiervoor mag de informatie in bestuursverslagen of niet-financiële verklaring gebruikt worden.

Beloningsbeleid

Pensioenfondsen nemen in hun beloningsbeleid op hoe dat spoort met de integratie van duurzaamheidsrisico's en publiceren dat op hun website.



Precontractuele informatie

Duurzaamheidsrisico's

Pensioenfondsen dienen werknemers die aan een vrijwillige regeling willen deelnemen, informatie te geven.

Als ze duurzaamheidsrisico's relevant achten, verschaffen ze een beschrijvingen van:

- de wijze waarop duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in hun beleggingsbeslissingen
- de resultaten van de beoordeling van het waarschijnlijke effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement
- hoe wordt gewaarborgd dat de lange termijn doelstellingen inzake aardopwarming en vermindering van koolstofemissies door de inspanning wordt bereikt, conform de Overeenkomst van Parijs
- als een index wordt gebruikt; waar de berekening daarvan te vinden is

Als ze duurzaamheidsrisico's niet relevant achten, beschrijven ze de uitleg daarvan en redenen daarvoor.

Ecologische en sociale kenmerken

Als een pensioenregeling ecologische en of sociale kenmerken nastreeft, zoals een groenfonds doet, wordt informatie verschaft over:

- hoe de onderneming waarin wordt belegd daaraan voldoet
- indien een index als referentie wordt gebruikt; hoe de index consistent is met de kenmerken van de onderneming, en waar de methode van berekening van de index te vinden is.

Duurzaamheid

Als een pensioenregeling duurzame beleggingen tot doel heeft en een index als referentie gebruikt, wordt informatie verschaft over:

- hoe de index is afgestemd op dat doel;
- hoe die index verschilt van een brede marktindex.

Indien geen index als referentie wordt gebruikt, wordt een toelichting verschaft over hoe het doel wordt bereikt. Als een pensioenregeling vermindering van koolstofuitstoot tot doel heeft, bevat de informatie de lagere koolstofemissie, met het oog op de Overeenkomst van Parijs.

20 december 2022

Pensioenfondsen dienen uiterlijk op 20 december 2022 bij de informatieverschaffing;

- duidelijk en gemotiveerd aan te geven hoe ze de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking nemen
- een verklaring op te nemen dat de informatie beschikbaar is in het jaarverslag.

Een kwantificering van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren mag berusten op de reguleringsnormen van EIOPA.

Als het pensioenfonds duurzaamheidsfactoren niet in acht neemt, dan dient dat in de verklaring te staan, met een gemotiveerde toelichting.

Nadere regels

EIOPA komt op 30 december 2020 met een ontwerp voor:

- de voorschriften over inhoud, methode en presentatie van deze informatie met betrekking tot ESG risico's in jaarverslagen
- de presentatie en inhoud van de precontractuele informatie over ESG risico's en over het streven naar ESG-doelstellingen.

Deelnemers

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden houden pensioenfondsen de informatie kosteloos beschikbaar in elektronische vorm (duurzame gegevensdrager of website) of op papier.

Opmerkingen

Op grond van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen hebben pensioenfondsen al verplichtingen inzake de rapportage over ESG-beleid en ESG-risico's. Daarnaast heeft het merendeel van de pensioenfondsen het convenant voor IMVB (Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Beleggen) ondertekend.

Het risicobeheersysteem van het pensioenfonds betreft ook de risico's op het terrein van milieu-, sociale en governancefactoren die betrekking hebben op de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan. Dat volgt uit artikel 18, lid 3 onder g Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Indien bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale

en governancefactoren, omvat de eigen risicobeoordeling van het pensioenfonds een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving. Artikel 18b, lid 2 onder h Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen schrijft dat voor.

Op grond van norm 62 van de Code pensioenfondsen legt het pensioenfonds de overwegingen voor verantwoord beleggen vast en zorgt ervoor dat die beschikbaar zijn voor belanghebbenden.

Norm 41 van de Code pensioenfondsen schrijft voor dat een pensioenfonds een beloningsbeleid hanteert dat duurzaam is. Daarbij wordt rekening gehouden met de langetermijnbelangen en strategie van het pensioenfonds. Pensioenfondsen die aan het IMVB convenant deelnemen, zullen uiterlijk drieënhalf jaar na inwerkingtreding van het Convenant (1 januari 2019) conform de OESO-richtlijnen en de United Nation's General Principles on reporting' rapporteren over de resultaten van het ESG-beleid.

Op grond hiervan lijkt de verordening tot een uitgebreider informatieverstrekking te verplichten van wat pensioenfondsen nu al moeten verstrekken voor wat betreft ESG en ESG-risico's.

Ingangsdatum

Pensioenfondsen dienen vanaf 10 maart 2021 aan deze verplichtingen te voldoen.

EIOPA en andere Europese toezichthouders laten weten dat ze waarschijnlijk niet tijdig hun ontwerpen voor nadere regels kunnen indienen bij de Europese Commissie. Gezien de beoogde uniformiteit zou het de toezichthouders sieren als financiële instellingen de tijd krijgen om vanaf een later tijdstip conform de nadere regels de voorgeschreven informatie te verstrekken.

Geen wijziging toeslagenregeling van werknemer

In Pensioenitems 2020 nummer 5 hebben wij het arrest van 21 januari 2020 van het Gerechtshof Den Haag behandeld. Daarin oordeelde het Gerechtshof dat wijziging van een onvoorwaardelijke toeslagregeling van opgebouwde pensioenen door wijziging van een cao niet is toegestaan. De reden daarvoor is dat een onvoorwaardelijke toeslag tot het opgebouwde pensioen hoort en artikel 20 Pensioenwet een wijziging van opgebouwde pensioenen niet toestaat. Het Gerechtshof Amsterdam oordeelde in het arrest van 3 november 2020 hetzelfde in een ander geval.



Een werkgever wijzigde zijn pensioenregeling per 2016 van een middelloonregeling met opbouw van nabestaandenpensioen en indexatie van opgebouwde pensioenen van werknemers naar een pensioenregeling in de vorm van een CDC-regeling, met risico nabestaandenpensioen en een voorwaardelijke indexatie van opgebouwde pensioenen van werknemers. De Ondernemersraad van de werkgever was met de wijziging akkoord gegaan. Werknemers konden bij een bezwaarcommissie bezwaar maken tegen de wijziging. Een werknemer deed dat, maar zijn bezwaar werd afgewezen, omdat de wijziging van de pensioenregeling niet zodanig onredelijk of onbillijk was voor de werknemer, dat de oude pensioenregeling in stand moest blijven.

Oordeel kantonrechter

De werknemer wendde zich daarna tot de kantonrechter. Die oordeelde dat de werkgever een zodanig zwaarwegend belang bij de wijziging had, dat het belang van de werknemer bij instandhouding van de pensioenregeling daarvoor moest wijken. Tegen dit oordeel van de kantonrechter stelde de werknemer hoger beroep in. Hij betwistte nogmaals het recht van de werkgever om de pensioenregeling eenzijdig te wijzigen en voerde daarnaast aan dat wijziging niet mogelijk was, omdat die ook betrekking had op de tot 2016 opgebouwde pensioenaanspraken.

Gerechtshof

Het Gerechtshof Amsterdam stelde vast dat partijen niet van mening verschilden over het feit dat de toeslag geen voorwaardelijke toeslag is. Dat is van belang omdat op grond van artikel 1 van de Pensioenwet voorwaardelijke toeslagen niet tot de opgebouwde pensioenaanspraken behoren. Daarnaast constateert het

Gerechtshof dat de toeslag, net als de jaarlijkse inkoop van pensioen, eindigt bij einde van de arbeidsovereenkomst en dat de werkgever voor de inkoop van de toeslag jaarlijks een koopsom betaalt. Omdat artikel 20 Pensioenwet de wijziging van opgebouwde pensioenaanspraken verbiedt en de toeslag tot de opgebouwde pensioenaanspraken behoort, dienen de tot 2016 opgebouwde pensioen tot het einde van de arbeidsovereenkomst met de werknemer te worden geïndexeerd. Door een collectieve waardeoverdracht van de opgebouwde pensioenaanspraken naar de nieuwe pensioenregeling, zouden de opgebouwde pensioenen kunnen worden omgezet in pensioenen in de nieuwe pensioenregeling, met een andere toeslagregeling. Maar daarvan was geen sprake. Het Gerechtshof vond dat de werkgever een zodanig zwaar belang had bij wijziging van de pensioenregeling, dat het belang van de werknemer bij instandhouding van de oude pensioenregeling daarvoor moest wijken. De werkgever kon daardoor de pensioenregeling eenzijdig wijzigen, zonder instemming van de werknemer. Het Gerechtshof merkt nog wel op dat de wijziging geen betrekking heeft op de tot 2016 opgebouwde pensioenaanspraken en de toeslagen over die aanspraken voor werknemers.

Opmerkingen

Onvoorwaardelijke toeslagen zijn volgens de parlementaire geschiedenis van de Pensioenwet onderdeel van opgebouwde pensioenaanspraken: 'Het begrip pensioenrecht ziet ook op de onvoorwaardelijke toeslagen.' (Tweede Kamer, vergaderjaar 2005–2006, 30 413, nr. 3 pagina 173). Een pensioenfonds dient daarvoor meteen een technische voorziening te treffen. Dat betekent dat ook toeslagen die worden verleend over de

opgebouwde pensioenaanspraken in de latere jaren, tegelijk met de financiering van de opbouw van het pensioen gefinancierd moeten zijn. Uit het arrest blijkt echter niet duidelijk dat de koopsom die de werkgever betaalde meer omvatte dan de toeslag in een jaar over de hele opgebouwde pensioenaanspraak van de deelnemer. Indien dat het geval is, dan is het de vraag of dat is toegestaan. De omschrijving in de toeslagenmatrix van de financiering van de jaarlijkse indexatie van opgebouwde pensioenaanspraken van werknemers, F2, lijkt dat toe te kunnen staan: 'De premie voor de toeslagverlening over opgebouwde pensioenaanspraken van actieve deelnemers maakt deel uit van de kostendekkende premie voor de onvoorwaardelijke aanspraken'. Als dat zo is, dan kan er sprake zijn van onduidelijkheid die door de wetgever in de hand is gewerkt, omdat deze vorm van toeslagverlening in de toeslagenmatrix als onvoorwaardelijk is aangemerkt. De toeslagenmatrix met deze toeslagvorm gold van 1 januari 2009 tot 1 januari 2015. Sindsdien is de communicatie van toeslagen vormvrij. Een arrest van de Hoge Raad waarin die duidelijkheid schept op deze punten lijkt dan ook wenselijk.

Leidraad informatie-verstrekking collectieve waardeoverdracht

Vanaf 1 januari 2021 geldt de 'Leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een Collectieve Waardeoverdracht'. In de leidraad besteden de AFM en DNB aandacht aan het proces van de beoordeling van de informatie, de wettelijke eisen en de uitleg van die eisen met betrekking tot informatie bij collectieve waardeoverdrachten.

Achtergrond

De leidraad vervangt de 'Uitgangspunten voor informatieverstrekking aan deelnemers bij een Collectieve Waardeoverdracht op grond van artikel 83 en 84 PW'. De leidraad is opgesteld omdat de AFM herhaaldelijk vragen ontving van pensioenuitvoerders over hoe de wettelijke informatie-eisen moesten worden toegepast bij collectieve waardeoverdrachten.

Proces

Van pensioenuitvoerders wordt verwacht dat zij het concept voor de informatieverstrekking voorleggen aan DNB, bij de melding van de voorgenomen collectieve waardeoverdracht (CWO). DNB stuurt de voorgenomen informatieverstrekking ter beoordeling door naar de AFM.

Wettelijke eisen

Voor informatieverstrekking gelden de eisen van artikel 48, lid 1, 2 en 3 Pensioenwet. Een onderdeel daarvan is volgens de leidraad dat ook rekening wordt gehouden met aandachtspunten voor de opzet en structuur van de informatie. Overwogen kan worden om de informatie vooraf te testen. Ook kan een centrale communicatieplanning worden gehanteerd.

Artikel 48. Eisen aan informatieverstrekking

1. De informatie die de pensioenuitvoerder verstrekt of beschikbaar stelt is correct, duidelijk en evenwichtig. De informatie wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.
2. De pensioenuitvoerder bevordert dat persoonlijke informatie aansluit bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
3. De pensioenuitvoerder bevordert dat de informatie de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde inzicht geeft in de keuzemogelijkheden die er zijn in de pensioenregeling en de gevolgen van belangrijke gebeurtenissen voor het pensioen.(...).

Leidraad

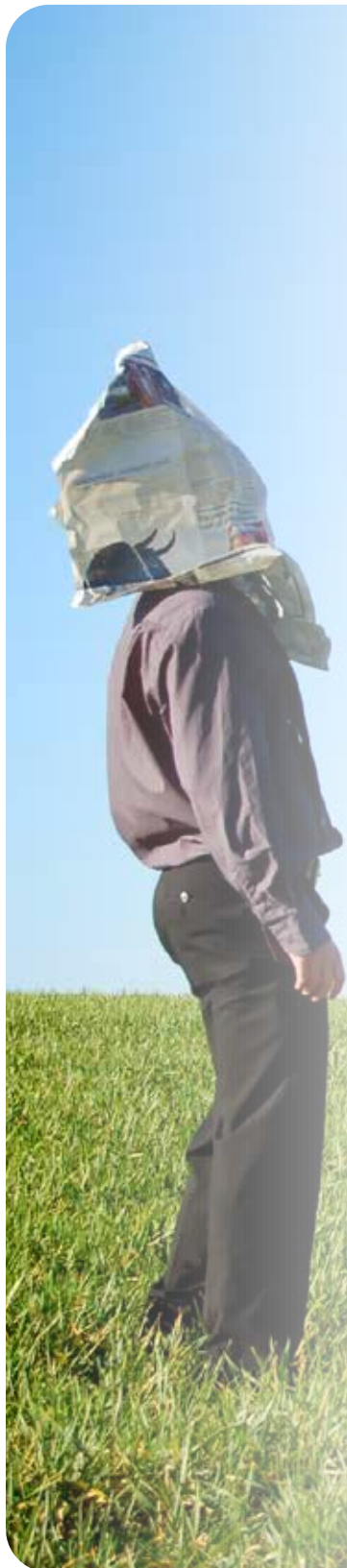
De uitleg van de AFM inzake de eisen van artikel 48 Pensioenwet voor de informatieverschaffing bij collectieve waardeoverdrachten houdt op hoofdlijnen in:

1. Benoem de reden en achtergrond van de CWO
2. Geef inzicht in de hoogte van het pensioenvermogen of het opgebouwde pensioen vóór en na de CWO

3. Geef inzicht in de verwachte hoogte van het pensioen vóór en na de CWO
4. Geef inzicht in de wijzigingen in de regeling bij een CWO
5. Benoem expliciet de mogelijkheid van bezwaar bij een CWO op grond van artikel 83 Pensioenwet. Deze mogelijkheid tot bezwaar stelt de deelnemer tevens in staat advies in te winnen. De AFM vindt een termijn van minimaal zes weken gepast.
6. Specifieke argumentatie voor een CWO op grond van artikel 84 Pensioenwet, zoals de reden en de achtergrond van het liquidatiebesluit en de CWO. Deze worden op een heldere en transparante manier expliciet benoemd. Licht hierbij de keuze voor de nieuwe pensioenuitvoerder of de nieuwe collectiviteitskring bij dezelfde pensioenuitvoerder toe. Geef daarbij de relevante consequenties voor de deelnemer aan.

Opmerking

De uitleg in de leidraad komt grotendeels overeen met de uitgangspunten die de AFM in 2019 heeft gepubliceerd.



Wet homologatie onderhands akkoord

Over de inhoud van deze wet schreven wij in Pensioenitems 2020 nummer 5. Met deze wet kunnen schuldeisers een akkoord sluiten met de schuldenaar buiten faillissement. Door goedkeuring van de rechter worden bijna alle schuldeisers gebonden aan zo'n akkoord. Er is goede grond om aan te nemen dat een gehomologeerd akkoord niet geldt voor vorderingen van pensioenpremies. De wet gaat in op 1 januari 2021.

Factoren waardeoverdracht 2021

De factoren voor waardeoverdrachten in 2021 zijn hetzelfde als die voor waardeoverdrachten in 2020, met uitzondering van de rekenrente. Die is gesteld op 0,082%.

UPO modellen 2021

De UPO modellen voor 2021 zijn vastgesteld. Er zijn twee kleine wijzigingen ten opzichte van de UPO 2020. Bij de vermelding van de fiscale jaarruimte bij het netto pensioen moet een nieuw icoon gebruikt worden. In de handleiding bij het UPO 2021 wordt geadviseerd om de bedragen bij de navigatie-metafoor af te ronden op hele euro's.

Beloningen

Ongeveer 65% van de pensioenfondsen rapporteren over de beloning van bestuurders. Uit deze rapportages blijkt dat hun beloning over 2019 rond 68% van de zogenaamde 'Balkenendenorm' (in 2019 € 194.000,-) ligt.

Covid 19 en vervroegd ingegaan pensioen

Een gepensioneerde met een ouderdomspensioen dat vijf jaar of minder voor de AOW-leeftijd door vervroeging is ingegaan, kan zonder fiscale gevolgen inkomsten verwerende activiteiten ontplooiën. Een gepensioneerde met een ouderdomspensioen dat meer dan vijf jaar voor de AOW-leeftijd is ingegaan door vervroeging, kan dat niet. Die heeft daartoe verklaard dat niet te zullen doen. In de zorg zijn echter extra krachten nodig om de gevolgen van Covid 19 het hoofd te bieden.

De belastingdienst staat daarom toe dat gepensioneerden, die hun pensioen meer dan vijf jaar vóór hun AOW-leeftijd vervroegd hebben laten ingaan, in verband met de uitbraak van het coronavirus COVID-19 weer opnieuw aan het werk kunnen gaan, zonder dat dit fiscale gevolgen heeft voor hun pensioen.

(V&A 20-005 'Geen fiscale gevolgen voor pensioen van zorgmedewerkers die vervroegd met pensioen zijn gegaan en weer gaan werken in verband met coronavirus COVID-19', 26 november 2020.)



DORA voor financiële instellingen

De Europese Commissie heeft een voorstel gepubliceerd voor een richtlijn voor digitale operationele veerkracht voor de financiële sector (Regulation of the European Parliament and of the Council on digital operational resilience for the financial sector and amending Regulations (EC) No 1060/2009, (EU) No 648/2012, (EU) No 600/2014 and (EU) No 909/2014), ofwel 'DORA'.

Het voorstel voor de richtlijn bevat voorschriften op het gebied van:

- ICT risicomanagement,
- management, indeling en verslaglegging van ICT gerelateerde incidenten,
- het testen van digitale operationele veerkracht,
- het management van ICT uitbestedingsrisico's en
- afspraken over het delen van informatie.

Het voorstel heeft tot 26 november 2020 ter consultatie voorgelegd en moet nog worden aanvaard door het Europese Parlement en de Raad. Daarna wordt de richtlijn in de Nederlandse wetgeving verwerkt.

Pensioneringsleeftijd stijgt

Uit cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek blijkt dat het aantal personen dat ouder dan 65 jaar is bij pensionering, in 2019 is gestegen ten opzichte van 2006.

Leeftijd bij

pensionering	2006	2019
voor 65	88%	34%
59 jaar of jonger	25%	5%
65 jaar of ouder	12%	65%

Dynamischer prudentieel toezicht

DNB gaat vanaf 1 januari 2021 meer toezicht houden op basis van aangeleverde gegevens en gaat de toezichtprocessen meer digitaliseren. DNB doet dat onder de naam Actualisatie Toezicht Methodologie (ATM). Het aantal toezichtgesprekken zal daardoor afnemen.

Trends in toezicht

De AFM benoemt in haar jaarlijkse analyse, 'Trendzicht', de ontwikkelingen die de financiële sector en het toezicht daarop in de komende jaren beïnvloeden. Daarin noemt de AFM onder andere de bestaande trends van lage rente en digitalisering; deze worden versterkt door Corona en transparantie. Deze trends zijn essentieel voor effectieve concurrentie op de beurzen binnen de Europese kapitaalmarkt. Daarnaast worden nieuwe toezichtsvraagstukken opgeworpen door de jacht op persoonlijke financiële data.

Klimaat en toetsingen

DNB gaat in 2021 in toetsingsgesprekken meer aandacht besteden aan klimaat- en milieurisico's. Beleidsbepalers die getoetst worden, moeten onder andere:

- kunnen aangeven wat onder dergelijke risico's wordt verstaan
- wet- en regelgeving op dat gebied kennen, inclusief de voorgeschreven rapportageverplichtingen
- de impact van dergelijke risico's voor het pensioenfonds kennen en voorbeelden kunnen noemen
- weten hoe en waar binnen het pensioenfonds de verantwoordelijkheden zijn belegd.

Melding uitbesteding kan beter

DNB wil dat pensioenfondsen in 2021 de kwaliteit van meldingen van uitbestedingen verbeteren. Dat kunnen pensioenfondsen door:

- een schematisch overzicht van de uitbestedingsketen toe te voegen bij de melding, met een toelichting
- zelf de uitbestedingsformulieren te ondertekenen en de regie te houden op de beoordeling van de uitbesteding
- een risicoanalyse uit te voeren met de template van DNB
- onderzoeks- en auditrechten bij de derde partij te bedingen die verder gaan dan bijvoorbeeld de AVG en de aanbieder zelf.



Wet betaald ouderschapsverlof

Het voorstel voor de 'Wet betaald ouderschapsverlof' wordt behandeld in de Tweede Kamer. In Nederland hebben de ouders van een kind recht op 26 weken ouderschapsverlof, op te nemen in de eerste 12 jaar na de geboorte van het kind. Vanaf 2 augustus 2022 zullen werknemers recht hebben op negen weken betaald ouderschapsverlof. De uitkering bedraagt 50% van het dagloon met een maximum van 50% van het maximum dagloon. De uitkering wordt verzorgd door het UWV. Het verzoek om de uitkering wordt achteraf via de werkgever ingediend. Het betaalde verlof kan ineens worden opgenomen, maar ook in perioden van hele weken, gedurende de eerste 12 maanden na de geboorte.

AOW-leeftijd

De wet die regelt dat vanaf 2025 de koppeling tussen de stijging van de levensverwachting en zowel de stijging van de AOW-leeftijd als de stijging van de richtpensioenleeftijd voor aanvullende pensioenen wijzigt, treedt op 1 januari 2021 in werking. De AOW-leeftijd wordt in 2025 67 jaar. Voor aanvullende pensioenen blijft de pensioenrichtleeftijd overigens op 68 jaar staan.

Handhavingsbeleid

DNB en AFM hebben op 2 november 2020 hun handhavingsbeleid gepubliceerd in de Staatscourant. In deze geactualiseerde versie wordt aandacht besteed aan de rol van het Europees toezicht, het verzamelen van data, de verschillende vormen van onderzoek, voorlichting over de interpretatie van wettelijke normen, de vormen van overleg met de financiële sector en het gebruik van gedrags- en cultuurinzichten. Daarbij wordt benadrukt dat het regulier toezicht preventief is. Daarnaast maken de toezichthouders in de publicatie een duidelijker onderscheid tussen informele en formele handhavingsinstrumenten. Ook wordt aandacht besteed aan de plicht tot openbaarmaking van sancties, die is uitgebreid.

Wet bestuur en toezicht rechtspersonen

Deze wet treedt in werking op 1 juli 2021. Op grond van deze wet moeten pensioenfondsen regelingen van belet en ontstentenis van het hele bestuur en van de hele raad van toezicht opnemen in hun statuten. Die regelingen moeten worden verwerkt bij de eerst volgende wijziging van de statuten na 1 juli 2021. Verwerking van die regelingen voor die datum is ook mogelijk.

Wet vereenvoudiging beslagvrije voet

Deze wet treedt op 1 januari 2021 in werking. Bij meerdere beslagen onder personen zorgt deze wet voor één aanspreekpunt, de coördinerende deurwaarder. Daarnaast schrijft de wet één uniforme vaststelling van de beslagvrije voet voor. Voor de vaststelling van de beslagvrije voet wordt op 'www.uwbeslagvrijevoet.nl' een rekentool beschikbaar gesteld. Uiterlijk 1 juli 2021 dienen alle partijen die betrokken zijn bij beslagen daarvan gebruik te maken. Beslagvrije voeten dienen eens per jaar te worden herrekend. Dat geldt ook voor lopende beslagen van voor 1 januari 2021. Hierdoor wordt voor 1 januari 2022 bij die beslagen ook rekening gehouden met een beslagvrije voet die volgens de nieuwe methode is vastgesteld.



Voorlopige fiscale bedragen pensioen 2021

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst heeft de voorlopige bedragen voor 2021 vastgesteld.

Het maximum pensioengevend loon zal € 112.189 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
€ 14.544	€ 16.458	€ 29.088	€ 32.915	€ 21.415	€ 24.232

Middelloon 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	Eindloon Indien bij een eindloonstelsel 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 66,28% van
meer dan	maar niet meer dan		meer dan	maar niet meer dan	
–	1,701%	€ 11.614	–	1,483%	€ 13.141
1,701%	1,788%	€ 13.111	1,483%	1,570%	€ 14.834