

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid  
T.a.v. de staatssecretaris, mevrouw J. Klijnsma  
Postbus 90801  
2509 LV Den Haag

KENMERK: B/13/7398/TU  
ONDERWERP: Waardeoverdracht

DATUM: 6 november 2013

Geachte mevrouw Klijnsma,



U heeft de Pensioenfederatie per brief van 4 oktober 2013 gevraagd onze visie op waardeoverdracht te doen toekomen. In deze brief zetten wij graag de visie van de Pensioenfederatie uiteen.

#### **Waardeoverdracht handhaven**

Het wel of niet gebruik maken van het recht op waardeoverdracht is één van de belangrijke keuzes die een deelnemer kan maken met betrekking tot zijn pensioen. Wij zijn van mening dat het inperken of wegnemen van dit recht van de deelnemer in het huidige tijdsgewricht onwenselijk is. Er vinden circa 115.000 overdrachten per jaar plaats, waarbij opgemerkt moet worden dat de jongere generaties het meest gebruik maken van dit recht.

Met de wijzigingen in het financieel toetsingskader in het vooruitzicht kan de huidige systematiek echter niet in stand blijven en dient er iets te gebeuren. Vele debatten hebben afgelopen jaren plaatsgevonden over de toekomst van het recht op individuele waardeoverdracht. Het recht op waardeoverdracht is ontstaan in een periode van eindloonregelingen. Door het grotendeels verdwijnen van deze regelingen heeft het oorspronkelijke belang van waardeoverdracht weliswaar ingeboet, maar dit is voor ons niet doorslaggevend. Ook het gegeven dat deelnemers in het afgelopen tijdperk niet altijd de consequenties konden overzien van hun keuze om wel of niet over te dragen, is voor ons geen reden om het recht dat deelnemers hebben dan maar weg te nemen. Het is namelijk nog steeds van het grootste belang voor werknemers om de waarde van hun pensioenvoorziening wel te kunnen overdragen.

Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan de effecten op de vooruitzichten qua inflatiecorrectie, dekking bij arbeidsongeschiktheid en bij overlijden. De consequenties kunnen dan wellicht ook door middel van iconen inzichtelijk worden gemaakt aan de deelnemer, zodat de deelnemer in staat is voor dat moment een weloverwogen keuze te maken.

De deelnemer heeft echter op veel meer aspecten belang bij het behoud van het recht op waardeoverdracht. Ook bijvoorbeeld de mogelijkheid dat deelnemers aan financiële planning kunnen doen, is van het grootste belang. Deeltijdpensioneren, het gebruik maken van hoog-/laagconstructies, het schuiven met de pensioenleeftijd zijn allemaal instrumenten die een langer (deeltijd-) werkzaam leven faciliteren. Maar dit zijn ook instrumenten die praktisch onmogelijk ingezet kunnen worden als de oudedagsvoorziening over vele pensioenuitvoerders verspreid is.

De Pensioenfederatie is dan ook een voorstander van het handhaven van het recht op waardeoverdracht. Maar wel volgens een systematiek die zowel voor de uitvoering als de betrokken werkgevers en werknemers snel, eenvoudig en goedkoop te realiseren is.

Een methodiek waar we aan denken is dat de waardeoverdracht louter de overdracht van de waarde van de pensioenvoorziening, oftewel de verplichting die de pensioenuitvoerder in de boeken voor die aanspraken heeft opgenomen, zou betreffen. Niet meer en niet minder. Dit voorkomt ongewenste situaties zoals bijbetalingen door werkgevers. Een bijkomend effect is dat werkgevers vanuit de internationale boekhoudregels minder risico's lopen dan volgens de huidige systematiek.

Gelet hierop hebben wij een onderzoek gedaan in hoeverre een nieuwe systematiek van waardeoverdracht gelet op de huidige tijdsgeest en de veranderende regels ontwikkeld kan worden. Het proces zou er als volgt uit kunnen zien.

Door het meer automatiseren van het proces en het verdergaand gebruiken van bestaande systemen en platforms zou het mogelijk moeten zijn om het recht op waardeoverdracht op een snelle, eenvoudige en goedkope manier in te richten. Hierbij kan gedacht worden aan een proces waarbij de deelnemer online de waardeoverdracht kan aanvragen, beoordelen en accorderen. In een dergelijk proces zou bijvoorbeeld ook de huidige beperking dat de overdracht binnen zes maanden na dienstverbandwijziging schriftelijk aangevraagd zou moeten worden, losgelaten kunnen worden. De aanvraag en afhandeling zou immers 's avonds door de deelnemer op de bank met de tablet op schoot geregeld moeten kunnen worden. Een proces dat zo min mogelijk beperkingen voor de deelnemer zou moeten hebben.

Daarnaast hebben veel pensioenfondsen het dilemma rondom de kleine pensioenen. Pensioengelden zouden primair hun bestemming moeten behouden. Maar hoeveel uitvoeringskosten mag dit de collectiviteit kosten? Wij kunnen ons voorstellen dat in een nieuwe procedure kleine pensioenen verplicht kunnen worden overgedragen zodat de doelstelling met minimale kosten behouden blijft.

#### **Collectieve overdrachten**

Graag maken wij ook van de gelegenheid gebruik om er ook op te wijzen dat vanuit de uitvoering veel bespaard kan worden door collectieve waardeoverdrachten ruimer te kunnen toepassen. Pensioenuitvoerders zouden in overleg met sociale partners oude regelingen collectief actuariel neutraal zonder individuele bezwaarmogelijkheden moeten kunnen overbrengen naar de meest recente regeling. Hierdoor kunnen de uitvoeringskosten voor pensioenuitvoerders verlaagd worden en zijn de aanspraken voor (gewezen) deelnemers en gepensioneerden eenduidiger en eenvoudiger.

#### **Oproep**

Gelet op voorgaande verzoekt de Pensioenfederatie u het recht van de deelnemers op individuele waardeoverdracht te handhaven.

Dit recht zou wat ons betreft moeten worden ingevuld volgens de kaders:

- het recht is gebaseerd op overdracht van de pensioenverplichting;
- de wettelijke procedures moeten snelle geautomatiseerde overdrachten mogelijk maken en mogen geen belemmering vormen voor een simpele, snelle en goedkope uitvoering;
- kleine pensioenen moeten op verzoek van de overdragende uitvoerder automatisch en verplicht overgedragen kunnen worden.

Ten slotte doen wij ook de oproep aan u om het mogelijk te maken de uitvoeringskosten verder te verlagen door het verruimen van de mogelijkheden rondom collectieve waardeoverdracht.

Graag werken wij bovenstaande punten in overleg met uw departement verder uit.

Met vriendelijke groet,



Gerard Riemen  
Algemeen directeur

c.c. secretaris van de Stichting van de Arbeid