



Aan Minister van APP

# nota

Nota Besluiten Wtp uitsturen voor toetsen en adviezen

## Aanleiding

Bijgevoegd vindt u de concepten van drie besluiten bij het wetsvoorstel toekomst pensioenen:

- Besluit toekomst pensioenen
- Besluit experimenten pensioenregeling voor zelfstandigen
- Besluit nettopensioen.

In deze versie van de besluiten zijn de consultatiereacties verwerkt die aanleiding gaven voor aanpassing van de consultatieversie. Ook treft u de aanbiedingsbrieven aan voor de instanties die om een toets of advies verzocht zullen worden. De brieven worden – na uw instemming – door DG Werk ondertekend. De aanbiedingsbrieven en concept besluiten willen we zo snel mogelijk aan de toezichthouders en Belastingdienst doen laten toekomen.

## Geadviseerd besluit

Indien u akkoord bent met de voorgestelde aanpassingen aan de besluiten n.a.v. de consultatiereacties, kan DG Werk bijgaande aanbiedingsbrieven voor de toetsen en adviezen ondertekenen en laten verzenden, samen met de toetsversie van de besluiten.

## Kernpunten

In deze nota ontvangt u de volgende informatie:

- A. Toetsen en vervolgproces
- B. Recente aanpassingen

### A. Toetsen en vervolgproces

- *Toetsfase:* DNB en AFM worden in bijgevoegde brief om een toezichttoets verzocht. De Belastingdienst wordt verzocht een uitvoeringstoets uit te brengen.
- In de brieven verzoeken wij AFM en DNB uiterlijk 19 augustus te reageren. De Belastingdienst vragen we binnen twee maanden hun toets uit te brengen. De ervaring leert dat de Belastingdienst langer de tijd nodig heeft voor het uitbrengen van een uitvoeringstoets. Dat betekent dat we vanaf medio/eind augustus de toetsen en adviezen kunnen verwerken in de volgende versie van de besluiten, bij voorkeur nog voor de mogelijke plenaire behandeling van het wetsvoorstel in september. Parallel aan de toetsen verantwoorden we de consultatiereacties die niet leiden tot aanpassing van de besluiten (zie ook onder B).

## TER BESLISSING

### Directie

### Datum

16 juni 2022

### Onze referentie

### Opgesteld door

### Tweede contactpersoon

### Bijlage(n)

6

- NB. Raad voor de Rechtspraak is eerder gevraagd om op basis van de consultatieversie van het besluit toekomst pensioenen een advies uit te brengen. Dit ziet in het bijzonder op de inrichting van de klachten- en geschillenregeling. Naar verwachting ontvangen we dit advies nog voor de zomer.
- *Finaliseren besluiten en voorhang*: Na het verwerken van de toetsen en adviezen zijn de besluiten gereed voor besluitvorming in de MR en vervolgens waar relevant de voorhang en de adviesaanvraag bij de Raad van State. Hierbij geldt dat het advies pas aangevraagd kan worden wanneer de Tweede Kamer heeft ingestemd met de Wtp. Het Besluit experimenten pensioenregeling voor zelfstandigen en Besluit nettopensioen kennen een voorhangprocedure in beide Kamers. Deze voorhang gebeurt voordat deze twee besluiten worden aangeboden aan de Raad van State.

**Datum**  
16 juni 2022

**Onze referentie**

## **B. Recente aanpassingen**

In april stonden de drie besluiten open voor consultatie. Er hebben in totaal ca 55 personen en instanties een consultatiereactie ingediend. Op basis van de consultatiereacties zijn de besluiten aangepast waar nodig. Deze aanpassingen zijn ook besproken in stuurgroepverband. Hieronder lichten we de belangrijkste aanpassingen kort toe. In hoofdstuk 11 van het Besluit toekomst pensioenen wordt uitgebreid ingegaan op alle aanpassingen die naar aanleiding van de consultatiereacties zijn doorgevoerd.

NB: alle reacties zijn door SZW beoordeeld. Omwille van de voortgang zijn in hoofdstuk 11 vooralsnog alleen de consultatiereacties verantwoord die leiden tot aanpassingen. De reacties die niet tot aanpassingen leiden worden parallel aan de toetsen en adviezen verantwoord.

### *Aanpassingen contractonderwerpen*

- Solidariteits/risicodelingsreserve – onderbouwing per doelstelling: De Pensioenfederatie en Achmea hebben opmerkingen gemaakt over het in kaart brengen van baten en lasten van de doelstellingen van een solidariteitsreserve of risicodelingsreserve. Naar aanleiding hiervan is het besluit aangepast. Baten, lasten en effecten rond de reserve moeten nog steeds in beeld gebracht en onderbouwd worden, maar het is niet noodzakelijk om dat per separate doelstelling te doen, dat kan op basis van de reserve als geheel. Dit leidt tot lagere verantwoordingslasten.
- Randvoorwaarden bij opheffen leenrestrictie: In het besluit is verder verduidelijkt hoe omgegaan moet worden met het opheffen van de leenrestrictie met mogelijke negatieve pensioenvermogens tot gevolg. De eis dat persoonlijke pensioenvermogens nooit negatief mogen zijn staat op gespannen voet met het opheffen van de leenrestrictie. In de lagere regelgeving is verduidelijkt dat de uitvoerder ervoor zorgt dat de persoonlijke vermogens bij baanwisseling en per 31 december niet negatief zijn.
- Inkoop vaste uitkering flexibele premierregeling: In het conceptbesluit was geregeld dat inkoop van de vaste uitkering dekkingsgraadneutraal dient te geschieden, met een minimum van MVEV en maximum van VEV. Dit kan in bepaalde situaties leiden tot onwenselijke situaties. Het lid Omtzigt heeft hier in het verslag bij de Wtp ook naar gevraagd. Dit is aangepast zodanig dat een dekkingsgraadneutraal inkooptarief wordt voorgeschreven bij de inkoop van een vaste uitkering, zonder minimum en maximum.
- Verschillende zaken zijn verduidelijkt en aangevuld: Zo is aangepast dat risicohouding per 'leeftijdscohort' wordt vastgesteld, in plaats van per

'cohort'; het risicopreferentie-onderzoek *een zo objectief mogelijke* uitkomst dient op te leveren in plaats van objectieve uitkomsten; is in het besluit opgenomen dat een uitvoerder één solidariteitsreserve of risicodelingsreserve per pensioenregeling moet aanhouden, indien deze reserve-onderdeel is van de regeling. Het is dus niet mogelijk om één reserve voor meerdere, afzonderlijke regelingen aan te houden.

**Datum**  
16 juni 2022

**Onze referentie**

#### *Aanpassing opdrachtbevestiging*

- In het besluit wordt geregeld dat het pensioenfonds uiterlijk bij de aanvaarding van de opdracht uiteenzet hoe het de opdracht van de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen zal invullen en wat de consequenties van gemaakte keuzes zijn. Dit wordt de opdrachtbevestiging genoemd. Daarbij moet ook worden onderbouwd of de gemaakte keuzes passend zijn gegeven de deelnemerspopulatie. Dit laatste is onder meer voor de AFM een belangrijk punt omdat het de uitlegbaarheid van de afspraken bevordert.
- In de internetconsultatie is door een aantal partijen opmerkingen gemaakt over de meerwaarde van deze opdrachtbevestiging. Daarbij worden in het bijzonder vraagtekens geplaatst bij het onderdeel over de passendheid van de regeling. Door partijen wordt de zorg uitgesproken dat de opdrachtbevestiging op gespannen voet staat met de pensioendriehoek, doordat fondsen worden gedwongen om een oordeel of appreciatie te geven over de arbeidsvoorwaardelijke keuzes die sociale partners maken of dat een fonds zich moet 'verantwoorden' over de keuzes die socia's maken.
- Het besluit is naar aanleiding hiervan niet aangepast. Wel is in het verantwoordingshoofdstuk (nogmaals) aangegeven dat het nadrukkelijk niet de bedoeling is dat de uitvoerder *een oordeel* geeft over de keuzes die sociale partners maken. Het betreft een *feitelijke onderbouwing* van de door het pensioenfonds gekozen inrichting van de instrumenten, gegeven de keuzes die sociale partners hebben gemaakt. Dit komt ten dele tegemoet aan de bezwaren.

#### *Aanpassingen transitie-onderwerpen*

- Ex-post nettoprofijsanalyse transitie-ftk: de eis is losgelaten dat achteraf nieuwe berekeningen moeten worden gemaakt. Berekeningen t.b.v. het implementatieplan kunnen worden gemaakt op basis van voorspellingen omdat op het moment van indienen van het implementatieplan niet bekend is hoe de transitieperiode zal verlopen. Er wordt niet langer vereist dat er achteraf, na de transitie, nieuwe berekeningen van deze effecten worden gemaakt om het implementatieplan te updaten.

#### *Aanpassingen fiscale regelgeving*

- Geen verlaagde franchise voor derde pijler: In het algemene deel van de memorie van toelichting van het Wetsvoorstel toekomst pensioenen is per abuis opgenomen dat wordt voorgesteld de verlaagde franchises, zoals deze gelden in de tweede pijler, ook te introduceren in de derde pijler. Dit is echter niet het geval. Het introduceren van verlaagde franchises in de derde pijler zou leiden tot een grote toename van complexiteit voor zowel de belastingplichtigen, als voor de Belastingdienst. Om deze reden is ervoor gekozen om verlaagde franchises niet op te nemen in de derde pijler.

#### *Aanpassingen informatievoorschriften*

- Communicatieplan aan AFM vertrekken: In de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel is reeds beschreven dat pensioenuitvoerders het communicatieplan aan de AFM moeten verstrekken. Een plek in het besluit had dit echter nog niet gekregen. Dit is aangevuld.
- Verder zijn verschillende zaken verduidelijkt en aangevuld.

**Datum**  
16 juni 2022

**Onze referentie**

#### *Aanpassingen vrijstellings- en boetebesluit*

- De bijlages bij het Vrijstellings- en Boetebesluit bij de Wet Bpf 2000 (hierna: VBB) worden overgeheveld naar – een nieuwe op te stellen - Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000. Hier is voor gekozen omdat deze bijlagen vooral technische informatie bevatten, waarvoor het niveau van een regeling passender is. De consultatie-inbreng zal verwerkt worden bij deze regeling.

#### *Aanpassingen Besluit experimenten pensioenregeling voor zelfstandigen*

- Verschillende commentaren hebben geleid tot aanpassing van het conceptbesluit. Zo is de paragraaf over informatievoorziening aangescherpt waarbij duidelijker is aangegeven welke informatie-eisen aanvullend zijn op reeds bestaande eisen, en is het doel en de toegevoegde waarde van de experimenten duidelijker uiteengezet.
- Verschillende opmerkingen hadden geen betrekking op het conceptbesluit, maar op het wetsvoorstel. Het betrof bovendien reacties die ook gemaakt zijn bij de consultatie van het wetsvoorstel en waar in de verantwoording op de internetconsultatie van het wetsvoorstel reeds op is gereageerd. Om deze reden worden die reacties in de consultatieparagraaf van het besluit niet verantwoord.
- Het ATR heeft tijdens de internetconsultatie advies uitgebracht over het conceptbesluit. Het ATR doet acht aanbevelingen. Het ATR geeft tevens een eindoordeel bij de consultatieversie van het besluit: niet indienen. Naar aanleiding van de adviezen van het ATR is nut en noodzaak duidelijker onderbouwd, is aangegeven langs welke concrete criteria de experimenten zullen worden geëvalueerd en is ingegaan op alternatieven. Tot slot wordt - parallel aan de toetsen en adviezen – de regeldruk nader in kaart gebracht. Op deze manier is tegemoetgekomen aan de adviezen van het ATR.

#### *Aanpassingen Besluit nettopensioen*

- De kenmerken van het nieuwe stelsel zorgen ervoor dat vrijwillige pensioenvoorzieningen voldoende collectiviteit en solidariteit moeten bevatten. Tegelijkertijd is een werkgeversbijdrage van 10% ook nog steeds voldoende om aan de taakafbakeningseisen te voldoen. Als hier niet voor gekozen wordt, is het alternatief om aan te sluiten bij de kenmerken van de collectieve basisregeling.
- In de toelichting bij de lagere regelgeving is verduidelijkt dat voor de solidariteits- of risicodelingsreserve in geval van een vrijwillige pensioenvoorziening - waaronder nettopensioen - in ieder geval dezelfde vulregels (financieringsbron(nen) en vulpercentage(s)) gehanteerd moeten worden als in de collectieve basisregeling voor de solidariteits- of risicodelingsreserve zijn afgesproken. Doelen en uitdeelregels van een solidariteits- of risicodelingsreserve mogen eventueel wel afwijken, omdat de relatieve omvang van de reserves in de collectieve basisregeling en een nettopensioenregeling (fors) kan gaan afwijken.

- Doelen en uitdeelregels van een solidariteits- of risicodelingsreserve mogen eventueel wel afwijken, omdat de relatieve omvang van de reserves in de basisregeling en de nettoregeling (fors) kan gaan afwijken.

**Datum**  
16 juni 2022

**Onze referentie**

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Gegevens contactpersonen + directie en afdeling

**Bijlagen**

<b>Volgnummer</b>	<b>Naam</b>	<b>Actie</b>	<b>Informatie</b>
1	Concept Besluit toekomst pensioenen	Verzenden aan overig (zie adres brief)	Als bijlage meesturen met aanbiedingsbrief DNB, aanbiedingsbrief AFM en aanbiedingsbrief BD
2	Concept besluit experimenten pensioenregeling voor zelfstandigen	Verzenden aan overig (zie adres brief)	Als bijlage meesturen met aanbiedingsbrief DNB en aanbiedingsbrief AFM
3	Concept Besluit nettopensoen	Verzenden aan overig (zie adres brief)	Als bijlage meesturen met aanbiedingsbrief DNB en aanbiedingsbrief AFM
4	Aanbiedingsbrief DNB	Verzenden aan overig (zie adres brief)	
5	Aanbiedingsbrief AFM	Verzenden aan overig (zie adres brief)	
6	Aanbiedingsbrief BD	Verzenden aan overig (zie adres brief)	