



3-11

Aan Minister voor APP

nota

Nota: Verzamelbrief pensioenonderwerpen najaar 2023

BRIEF ONDERTEKENEN

Directie

Datum
16 oktober 2023

Onze referentie
2023-

Opgesteld door

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)
2

Aanleiding

Met deze verzamelbrief informeert u de Tweede Kamer over de uitvoering van een aantal moties en toezeggingen. Deze betreffen onder andere toezeggingen uit het plenaire debat over de Wet toekomst pensioenen en uw debat met de vaste commissie SZW van 21 juni jl. Daarnaast informeert u de Tweede Kamer met deze brief over de stand van zaken met betrekking tot een aantal dossiers.

Geadviseerd besluit

Wij adviseren u bijgevoegde brieven te ondertekenen, de verzamelbrief te versturen naar de Tweede Kamer en een afschrift van deze brief aan de Eerste Kamer te versturen.

Kernpunten

Met uw brief gaat u in op een zevental onderwerpen, zie hieronder.

1 Informeren aspirant werknemers over pensioenopbouw

Met deze brief informeert u de Tweede Kamer over het overleg dat u met de werkgeversvertegenwoordigers heeft gehad en tot welke acties dat overleg heeft geleid naar aanleiding van de motie van het lid Van Beukering-Huijbregts.¹ Deze motie verzocht de regering om met de werkgeversvertegenwoordigers in gesprek te gaan over de wijze waarop sollicitanten (aspirant werknemers) binnen de bestaande wettelijke verplichtingen zo goed mogelijk geïnformeerd kunnen worden over de pensioenregeling. Daarbij benadrukt u dat het niet alleen belangrijk is dat aspirant werknemers worden geïnformeerd over het wel of niet aanwezig zijn van een pensioenregeling, maar ook werknemers die reeds in dienst zijn. Meer aandacht van de werknemer voor pensioenopbouw kan er immers toe leiden dat meer mensen pensioen gaan opbouwen.

2 Plan van aanpak onderzoek governance in het nieuwe stelsel

De motie Palland c.s. verzocht de regering om de Tweede Kamer te informeren over het plan van aanpak van het onderzoek omtrent de vraag of na de invoering van de Wet toekomst pensioenen de vertegenwoordiging door de belanghebbenden in het pensioenfonds nog steeds afdoende is voor de evenwichtige besluitvorming.² Met deze brief komt u aan deze toezegging

¹ Tweede Kamer, vergaderjaar 2022–2023, 36 067, nr. 128

² Tweede Kamer, vergaderjaar 2022–2023, 36 067, nr. 149

tegemeet. In aansluiting op het onderzoek dat Netspar momenteel uitvoert naar de gewenste governance na transitie, bestaat de voorgenomen onderzoeksoverdracht uit twee onderdelen. Ten eerste zal het onderzoek zich richten op het in kaart brengen van praktijkervaringen en standpunten van belanghebbenden. Ten tweede wordt gevraagd het governancevraagstuk vanuit een breder perspectief te bezien, mede naar aanleiding van de debatten met de Kamer. Het betreft onder ander het bevorderen van diversiteit binnen pensioenfondsen en de veranderende arbeidsmarkt.

Datum
6 oktober 2023

Onze referentie
2023- [REDACTED]

3 Aanpak van de pensioensector rond private equity beleggingen

Naast de algemeen bekende beleggingscategorieën (publiek genoteerde) aandelen, obligaties en vastgoed, vormt private equity een beleggingscategorie waar verschillende pensioenfondsen in beleggen (zie ook de brief van 7/10/2022 van de Pensioenfederatie voor uitleg).³ Het gaat hierbij echter niet om een belegging via een openbare aandelenbeurs, maar om risicokapitaal via een beleggingsfonds, dat beheerd wordt door een private equity bedrijf. Private equity levert een bijdrage aan de ambitie om een zo hoog mogelijk pensioen te genereren voor de deelnemers. De te verwachte rendementen, rekening houdend met risico en kosten, zijn positief. Daar staat tegenover dat de prestatievergoedingen soms erg hoog zijn. Van dergelijke vergoedingen is sprake wanneer het nagestreefde rendement daadwerkelijk overschreden wordt (vaak 8%, zie bijlage van genoemde brief Pensioenfederatie voor meer uitleg). Zoals eerder aangegeven bent u naar aanleiding van twee moties van Nijboer en Maatoug met de sector in overleg over die hoge prestatievergoedingen voor risicokapitaal die leiden tot zorgen in de Kamer. Begin dit jaar is het overleg met de sector vervolgd. Met deze brief wordt de Tweede Kamer geïnformeerd over de stand van zaken. Deze passage is met de minister van EZK afgestemd, in verband met de andere wens van de Kamer voor de beschikbaarheid van meer risicokapitaal door onder meer pensioenfondsen.

4 Verlaging van de toetredingsleeftijd pensioenregelingen

Met de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) wordt per 1 januari 2024 de wettelijke toetredingsleeftijd voor pensioenregelingen verlaagd van 21 naar 18 jaar. Eind juni heeft SZW een oproep gedaan aan de desbetreffende bedrijfstakpensioenfondsen om de toetredingsleeftijd aan te passen. Met deze verzamelbrief informeert u de Tweede Kamer over de stand van zaken en over de situatie bij verzekeraars.

5 Inwerkingtreding keuzerecht bedrag ineens

Met deze brief informeert u de Tweede Kamer over het uitstel van de inwerkingtredingsdatum van het keuzerecht bedrag ineens met een jaar. Uitstel met 1 jaar leidt tot een lastenrelevante derving van circa 23 miljoen euro door het niet naar voren halen van de belastingheffing. Deze passage is afgestemd met de Staatssecretaris van Financiën, Fiscaliteit en Belastingdienst.

6 Laagdrempelige informatievoorziening pensioenen en het Informatiepunt Digitale Overheid

In het huidige tijdvak, na inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, is het belangrijk dat breed wordt ingezet op heldere en laagdrempelige informatie over pensioen. Met deze brief geeft u aan bij welke kanalen, die het

³ Zie de website van de Pensioenfederatie: [Pensioenfondsen kondigen concrete stappen aan in private equity \(pensioenfederatie.nl\)](https://www.pensioenfederatie.nl)

Informatiepunten Digitale Overheid aanbiedt (deze zijn in openbare bibliotheken gevestigd), burgers terecht kunnen met vragen over hun eigen pensioen en meer algemene pensioenvragen. Ook verkennen wij met de Vereniging van Openbare Bibliotheken de mogelijkheden voor verdere samenwerking op pensioenterrein.

Datum
6 oktober 2023

Onze referentie
2023- [REDACTED]

7. Overgangsrecht premievrije voortzetting vanwege arbeidsongeschiktheid bij een verzekeraar

Het Verbond van Verzekeraars signaleerde onlangs (nadat de wet was aangenomen) dat als de werkgever bij overgang naar het nieuwe stelsel ook wisselt van pensioenuitvoerder zieke deelnemers tussen wal en schip dreigen te vallen. Om dit te voorkomen, geeft u aan voornemens te zijn om het overgangsrecht te verruimen zodat dit specifieke knelpunt weg wordt genomen. Met deze brief informeert u de Tweede Kamer over uw voornemen hiertoe. In een eerstvolgend verzamelwetsvoorstel kan het worden meegenomen.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	1	Verzenden aan TK	Verzamelbrief pensioenonderwerpen najaar 2023 verzenden.
2	2	Verzenden aan EK	Aanbiedingsbrief afschrift aan EK versturen met de verzamelbrief pensioenonderwerpen najaar 2023 als bijlage.