



Zomersessie Wetsvoorstel toekomst pensioenen (II)

Adfiz 30 augustus 2022

Meer waarde met Adfiz

Belangenbehartiging

Kennis

Kwaliteit

Wetsvoorstel toekomst pensioenen

-
- Regels voor compensatie
-
- Regels arbeidsvormneutraal pensioenkader
-
- Nieuwe norm keuzebegeleiding
-
- Stand van zaken Bedrag ineens

Waar staan we in het wetgevingsproces?

12 september 2022 WGO in Tweede Kamer

Parlementaire behandeling vóór herfstreces (21 oktober 2022)

Nieuw advies Commissie Parameters te ontvangen vóór 1 september 2022

Commissie Parameters kan hier niet aan voldoen ...

Compensatie



Uitgangspunt evenwichtige overgang naar nieuw stelsel:

- adequate en kostenneutrale compensatie
- compensatie vindt plaats binnen de arbeidsvoorwaarde pensioen
- compensatieafspraken binnen arbeidsvoorwaarde pensioen maken deel uit van de pensioenregeling
- mogelijkheid om op andere manier te compenseren

Werkgever en werknemer moeten zich tot het uiterste inspannen voor een evenwichtige overgang.

Compensatie

- Alleen voor actieve deelnemers
- Berekening nadeel op basis van bruto-profijt voor alle leeftijdsgroepen op moment van transitie
- Ieder individu binnen een leeftijdscohort moet dezelfde compensatie krijgen
- Werkgever moet compensatie verantwoorden in Transitieplan (in financieringsplan als onderdeel van Transitieplan)
- Arbeidsongeschikte deelnemers eveneens compensatie
- Compensatie moet tijdsevenredig worden toegekend vóór 2037 over de volledige periode
- Bij wisseling van baan heeft nieuwe medewerker recht op compensatieregeling van nieuwe werkgever
- Leeftijdsonderscheid bij toekennen van compensatie is gerechtvaardigd.

Compensatie

Werkgever en werknemers besluiten in gezamenlijkheid over compensatie:

1. Compensatie binnen arbeidsvoorwaarde pensioen
 - Via opslag op premie. Premiegrens wordt tijdelijk met 3 % verhoogd
 - Start op moment invoering nieuw stelsel (2023 – 2027)
 - Vastleggen keuzes, overwegingen en berekeningen in Transitieplan
2. Compensatie buiten de pensioenregeling
 - Vastleggen keuzes, overwegingen en berekeningen in Transitieplan
3. Geen compensatie
 - Vastleggen keuzes, overwegingen en berekeningen in Transitieplan.

Compensatie

Transitieplan:

- Werkgever legt hierin verantwoording af over keuzes i.v.m. overstap
- Keuzes voor vaststelling compensatie voor specifieke leeftijdscohorten en hoe sprake is van een evenwichtige transitie.
- Gedegen onderbouwing van wijziging van de pensioenregeling voor werknemer te gebruiken om instemming te verlenen.

Arbeidsvormneutraal pensioenkader

- Fiscale behandeling 2^e en 3^e pensioenpijler wordt zoveel als mogelijk uniform
- Meer gelijke mogelijkheden om fiscaal gefacilieerd pensioen op te bouwen in 2^e en 3^e pensioenpijler
- Lobby Adfiz:
 - gelijke fiscale staffel voor 2^e en 3^e pensioenpijler
 - verbindt pensioenpijlers optimaal aan elkaar voor reparatie van pensioentekorten
 - pas reserveringsruimte 3^e pensioenpijler aan.

Arbeidsvormneutraal pensioenkader

Belangrijke punten gelijkschakeling/verbetering

- Maximale fiscale premiegrens 3^e pensioenpijler 30 %
- Franchise 2^e pensioenpijler ook van toepassing voor 3^e pensioenpijler (m.u.v. verlaagde franchise en deeltijdfranchise)
- Verruiming omvang reserveringsruimte tot 38.000 per jaar
- Verruiming termijn voor benutten reserveringsruimte naar 10 jaar.

Imputatieregeling:

Opgebouwd pensioen in 2^e pensioenpijler in mindering op de fiscale ruimte in 3^e pensioenpijler. Premiedeel voor compensatie niet in mindering.

Nieuwe norm keuzebegeleiding



- Verplichting pensioenuitvoerder om deelnemer te begeleiden bij passende pensioenkeuzes
- Pensioenuitvoerder moet (digitale) keuzeomgeving inrichten
- Keuzebegeleiding moet 'passend' zijn bij voorkeuren en financiële doelstellingen/wensen deelnemer.

Nieuwe norm keuzebegeleiding

Beoordeling Adfiz



- Keuzebegeleiding vanuit meerdere pensioenuitvoerders met eigen vormgeving is niet wenselijk
- Deelnemer verliest het totaaloverzicht; kan impactvolle en onherroepelijke keuzes niet in samenhang nemen
- Meerdere keuzeomgevingen leiden tot hogere uitvoeringskosten
- Deelnemer zal pensioenkapitalen niet meer bundelen
- Pensioenuitvoerders zullen keuzeomgevingen concurrentieel inzetten
- 'passendheid' zet aan tot delen uitgebreide persoonlijke informatie.

Nieuwe norm keuzebegeleiding



Pleidooi Adfiz

- Keuzebegeleiding moet op het niveau/belang van de deelnemer plaatsvinden
- Uitvoering van een centrale onafhankelijke omgeving (bijv. Pensioenregister)
- Deelnemer moet mogelijkheid hebben pensioengegevens te delen met een partij naar eigen keuze voor begeleiding

Stand van zaken Bedrag ineens

Kern

- Keuzerecht – onder voorwaarden – om maximaal 10 % van opgebouwd pensioenkapitaal als Bedrag ineens op te nemen
- Bedrag vrij te besteden
- Vergelijkbaar keuzerecht voor kapitaal in 3^e pensioenpijler
- Uitstelmogelijkheid betaalmoment Bedrag ineens



Actuele stand van zaken Bedrag ineens

Herzieningswetsvoorstel (Eerste Kamer)

- Keuzerecht opname Bedrag ineens per 1 juli 2023
- Aanpassing 'uitgesteld betaalmoment' Bedrag ineens

Niet meer: iedereen krijgt mogelijkheid tot uitstel betaling Bedrag ineens tot februari van het jaar volgend op jaar waarin AOW-leeftijd wordt bereikt.



Actuele stand van zaken Bedrag ineens

Aanpassing uitgesteld betaalmoment:

- Uitbetaling in maand januari van het jaar volgend op het jaar waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.

Aanpassing doelgroep:

- Uitgesteld betaalmoment alleen voor deelnemers van wie de pensioeningangsdatum ligt op de eerste dag van de maand waarin zij de AOW-leeftijd bereiken of op de eerste dag van de volgende maand volgend op de maand waarin zij de AOW-leeftijd bereiken.

Actuele stand van zaken Bedrag ineens

Aanpassing uitkeringsstroom:

Bij keuze voor uitgestelde betaling:

- Periodieke pensioenuitkering wordt direct verlaagd op basis van 90 % van het kapitaal
- Bij overlijden voorafgaand aan datum uitgestelde betaling volgt nabetaling van Bedrag ineens aan begunstigde(n)



Vragen?

Adfiz 30 augustus 2022

Meer waarde met Adfiz

Belangenbehartiging

Kennis

Kwaliteit