

Van
TKP

Kenmerk

Datum
15 juni 2018

Onderwerp
Communicatie-verplichtingen IORP II

Aantal pagina's
7

Inleiding

Deze notitie gaat in op de informatieverplichtingen die voortvloeien uit de IORP II-richtlijn en het wetsvoorstel dat daarover nu bij de Tweede Kamer in behandeling is.

Achtergrond en opsomming

Sinds 2003 geldt in de Europese Unie de zogenoemde IORP-richtlijn, een Europese richtlijn voor pensioenfondsen. Het Europees Parlement heeft eind 2016 ingestemd met een herziening van de richtlijn – ook wel IORP II – die de oude moet gaan vervangen. De richtlijn is op 23 december 2016 gepubliceerd en daarmee in werking getreden. Lidstaten hebben tot 13 januari 2019 de tijd om de richtlijn te verwerken in nationale wetgeving.

Op 13 april 2018 is daartoe het wetsvoorstel tot aanpassing van de Pensioenwet (en enkele andere wetten), ingediend bij de Tweede Kamer. Daarnaast is een zogenoemde consultatieversie van lagere regelgeving gepubliceerd, waarin een aantal zaken uit het wetsvoorstel nader wordt geregeld. Het wetsvoorstel kan nog wijzigen tijdens de behandeling door de Tweede Kamer. De lagere regelgeving wordt definitief vastgesteld nadat door 'het pensioenveld' is gereageerd op de consultatie.

Voor Nederlandse pensioenuitvoerders is de richtlijn (en daarmee de implementatiewetgeving) van betekenis voor de eisen die aan pensioenuitvoerders worden gesteld op het gebied van governance en communicatie. Als het gaat om de governance moet met name gedacht worden aan de invulling van de zogenoemde sleutelfuncties.

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

Communicatievoorschriften

Deze informatief bedoelde notitie gaat specifiek in op de communicatievoorschriften. De wijzigingen die op het gebied van pensioencommunicatie en informatieverstrekking, zijn de volgende:

1. Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers
2. Uitbreiding Uniform Pensioenoverzicht
 - a. Bereikbaar ouderdomspensioen in scenario's
 - b. Werkgever- en werknemerspremie
 - c. Ingehouden kosten (bij premieovereenkomst)
 - d. Wezenlijke wijzigingen ten opzichte van het voorgaande jaar
3. Informeren gewezen deelnemers en pensioengerechtigden over wijzigingen pensioenreglement
4. Uitbreiding Pensioen 1-2-3, laag 1
5. Informatie over premie bij einde deelneming
6. Beschikbare informatie
 - a. Verklaring van beleggingsbeginselen openbaar
 - b. Gevolgen significantie wijzigingen technische voorzieningen
7. Informatie op verzoek
 - a. Pensioenrecht van pensioengerechtigden in scenario's
 - b. Aannames bij weergave ouderdomspensioen in scenario's
 - c. Beleggingsresultaten (premieovereenkomst of variabele uitkering)
8. Termijn informeren pensioengerechtigden bij korting
9. Informatieverstrekking voorafgaand aan een vrijwillige pensioenregeling

Hierna worden de achtergronden en de eventuele samenhangende onderwerpen bij deze punten verder toegelicht.

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

1. Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers

Op grond van de Pensioenwet moet aan gewezen deelnemers eens in de vijf jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) worden verstrekt. De richtlijn (en dus ook het wetsvoorstel) schrijft voor dat ook aan gewezen deelnemers jaarlijks een UPO wordt verstrekt.

Om de lastenverzwaring voor pensioenuitvoerders te beperken, kan volstaan worden met het jaarlijks digitaal 'beschikbaar stellen' van het UPO voor gewezen deelnemers, mits het UPO eens in de vijf jaar 'verstrekt' wordt. Bij het 'beschikbaar stellen' kan volstaan worden met het plaatsen van het UPO in de 'Mijn-omgeving' van de pensioenuitvoerder. Bij het eens in de vijf jaar 'verstrekken' van het UPO zal – afhankelijk van de communicatievoorkeur van de betrokkene – er actief op moeten worden gewezen dat het UPO op de 'Mijn-omgeving' is geplaatst, ofwel het UPO per post naar het huisadres moeten worden gestuurd. Pensioenuitvoerders zonder 'Mijn-omgeving' kunnen niet van de geboden mogelijkheid tot jaarlijks 'beschikbaar stellen' gebruik maken en zullen jaarlijks een UPO moeten verstrekken.

In het UPO voor gewezen deelnemers moet momenteel informatie zijn opgenomen over toeslagverlening over de afgelopen vijf jaar. Nu er in de implementatiewet wordt voorgesteld jaarlijks een UPO voor gewezen deelnemers op te stellen, wordt op het UPO voor gewezen deelnemers – net als nu al geldt voor het UPO voor deelnemers – informatie gegeven over toeslagverlening over de afgelopen drie jaar.

2. Uitbreiding Uniform Pensioenoverzicht

Als gevolg van het wetsvoorstel wordt het UPO voor zowel deelnemers als gewezen deelnemers uitgebreid. De wijzigingen zullen worden verwerkt in de UPO-modellen die door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars worden opgesteld.

a. Bereikbaar ouderdomspensioen in scenario's

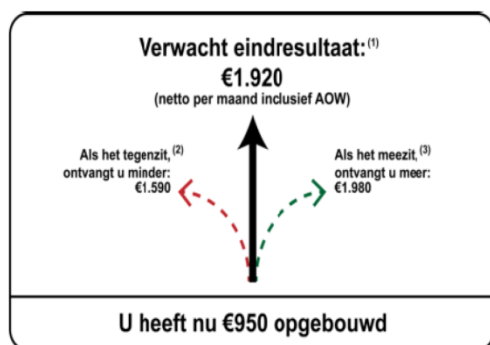
Het reglementair te bereiken ouderdomspensioen moet volgens het voorstel worden getoond op het UPO (waar die opgave nu nog optioneel is). Daarnaast wordt voorgesteld het te bereiken ouderdomspensioen weer te geven in een pessimistisch, verwacht en optimistisch scenario. De weergave in scenario's geldt ook voor het UPO voor gewezen deelnemers.

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

De weergave in scenario's houdt mede verband met een aantal bepalingen uit een eerdere wet waarmee de Pensioenwet is gewijzigd, de Wet Pensioencommunicatie. Daarin is eveneens bepaald dat het te bereiken ouderdomspensioen in drie scenario's moet worden getoond, echter niet op het UPO, maar op Mijnpensioenoverzicht.nl. Het Koninklijk Besluit waarmee deze specifieke bepalingen van de Wet Pensioencommunicatie in werking treden, is nog niet gepubliceerd. Het ligt voor de hand de scenariobedragen op het UPO en op mijn Mijnpensioenoverzicht.nl op dezelfde manier te berekenen en te tonen.

Minister Koolmees van SZW heeft een besluit gepubliceerd waarin de rekenmethodiek is voorgeschreven waarmee de scenariobedragen worden berekend (de zogenoemde Uniforme Rekenmethodiek, ook wel URM). Daarnaast is een grafische vorm ontwikkeld waarop de scenariobedragen kunnen worden gepresenteerd, de zogenoemde navigatiemetafoor.



Er wordt naar gestreefd de scenariobedragen uiterlijk 1 september 2019 op Mijnpensioenoverzicht te tonen. Het UPO 2019 hoeft alleen het reglementair te bereiken pensioen te bevatten (nominaal). Het UPO 2020 bevat naast het nominaal te bereiken pensioen ook het te bereiken pensioen in scenario's.

b. Werkgever- en werknemerspremie

Op het UPO voor deelnemers moet informatie worden opgenomen over de premie die door de werkgever en de werknemer is betaald in het jaar waarop het UPO betrekking heeft. Daarbij kan worden volstaan met het tonen van de premie als totaalpercentage van de pensioengrondslag of het pensioengevend salaris. Voor de werknemersbijdrage kan worden verwezen naar de loonstrook. De achtergrond daarbij is dat in veel gevallen pensioenuitvoerders niet op de

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

hoogte zijn van de premieverdeling, aangezien de pensioenuitvoerder niet betrokken is bij de arbeidsvoorwaardelijke afspraak over de premieverdeling.

c. Ingehouden kosten (bij premieovereenkomst)

Voor zover van toepassing, moet op het UPO informatie worden verstrekt over de ingehouden kosten. Deze informatie is alleen van toepassing bij een premieovereenkomst, omdat alleen in dat geval de kosten van invloed zijn op de pensioentoezegging.

d. Wezenlijke wijzigingen ten opzichte van het voorgaande jaar

Een wezenlijke wijziging ten opzichte van het vorige UPO moet duidelijk worden aangegeven. Daarbij kan gedacht worden aan de reglementaire pensioenleeftijd, de franchise en het opbouwpercentage.

3. Informeren gewezen deelnemers en pensioengerechtigden over wijzigingen pensioenreglement

Op grond van de huidige Pensioenwet moeten gewezen deelnemers en pensioengerechtigden binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging worden geïnformeerd. Met het wetsvoorstel wordt deze bepaling vervangen door de verplichting gewezen deelnemers en pensioengerechtigden binnen drie maanden te informeren over een voor hen relevante wijziging in het pensioenreglement. Daarnaast moet gewezen worden op de mogelijkheid het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

4. Uitbreiding Pensioen 1-2-3, laag 1

Sinds de inwerkingtreding van de Wet Pensioencommunicatie moeten pensioenuitvoerders een Pensioen 1-2-3 op de website beschikbaar stellen. Laag 1 van het Pensioen 1-2-3 moet bij de start van de deelneming worden verstrekt aan de deelnemer. In het wetsvoorstel wordt aan laag 1 een tweetal zaken toegevoegd. De wijzigingen zullen worden verwerkt in de modellen die door de Pensioenfederatie en het Verbond van verzekeraars worden opgesteld.

Aangegeven moet worden hoe in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met klimaat, milieu, mensenrechten en sociale verhoudingen. Daarnaast moet specifiek bij premieovereenkomsten vermeld worden in welke beleggingsmogelijkheden de pensioenregeling voorziet. Die mogelijkheden zijn alleen aan de orde als de pensioenregeling überhaupt voorziet in de mogelijkheid voor de deelnemer zelf beleggingskeuzes te maken.

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

5. Informatie over premie bij einde deelneming

In het wetsvoorstel wordt de informatieverstrekking bij het einde van de deelneming niet expliciet uitgebreid. Toch geeft het wetsvoorstel wel aanleiding de zogenoemde stopbrief uit te breiden op het punt van de door de werkgever en werknemer betaalde premie.

De achtergrond is dat het UPO voor actieve deelnemers niet hoeft te worden verzonden in de situatie dat de betrokkene vóór de verzending van het UPO uit dienst is getreden en een stopbrief heeft ontvangen. Voorwaarde is dan dat in die stopbrief is geïnformeerd over de waardeaan groei (de factor A). Daar wordt in het wetsvoorstel een tweede voorwaarde aan toegevoegd, namelijk dat in de stopbrief is geïnformeerd over de door de werkgever en werknemer betaalde premie (zie hiervoor 2.b).

6. Beschikbare informatie

Een pensioenuitvoerder moet op de website bepaalde informatie beschikbaar stellen. Met het wetsvoorstel wordt die informatie uitgebreid.

a. Verklaring beleggingsbeginselen openbaar

Op dit moment moet de verklaring beleggingsbeginselen voor belanghebbenden beschikbaar zijn. Dat betekent dat het is toegestaan deze verklaring pas raadpleegbaar is nadat een belanghebbende is ingelogd op de website van de pensioenuitvoerder. Met het wetsvoorstel moet de verklaring beleggingsbeginselen echter voor iedereen beschikbaar zijn, dus op het openbare gedeelte van de website.

b. Uitleg over gevolgen significante wijzigingen technische voorzieningen

Aan de informatie die voor belanghebbenden beschikbaar moet zijn, wordt een uitleg toegevoegd over de gevolgen van significante wijzigingen van de technische voorzieningen. Van een significante wijziging is in ieder geval sprake als de wijziging (materiele) invloed heeft op de dekkingsgraad.

7. Informatie op verzoek

Als een belanghebbende om specifieke informatie verzoekt, moet een pensioenuitvoerder deze informatie verstrekken. Met het wetsvoorstel wordt deze informatie uitgebreid.

Behoort bij memo van
15 juni 2018

Kenmerk

a. Pensioenrecht van pensioengerechtigden in scenario's

Aan pensioengerechtigden moet een opgave van het pensioenrecht in drie scenario's worden gegeven, als de pensioengerechtigde daarom vraagt. Een deelnemer of gewezen deelnemer heeft overigens niet langer het wettelijk recht het bereikbare pensioen (in scenario's) op te vragen, omdat die informatie immers wordt opgenomen op het UPO. Aangezien de scenario's niet hoeven te worden opgenomen in het UPO voor pensioengerechtigden, krijgt een pensioengerechtigde nu het wettelijk recht daarom te verzoeken.

b. Aannames bij weergave ouderdomspensioen in scenario's

Als een belanghebbende daarom verzoekt, moet de pensioenuitvoerder de uitgangspunten verstrekken die ten grondslag liggen aan de berekening van het ouderdomspensioen in drie scenario's. Het gaat dan bijvoorbeeld om de uniforme scenariosets en de rekenmethodiek.

c. Beleggingsresultaten (premieovereenkomst of variabele uitkering)

Als sprake is van een premieregeling in de opbouwfase of van een variabele uitkering, moet de pensioenuitvoerder op verzoek informatie verstrekken over de beleggingsresultaten in ten minste de afgelopen vijf jaar.

8. Termijn informeren pensioengerechtigden bij korting

Nu mag een vermindering van pensioenaanspraken en – rechten (korting) niet eerder plaatsvinden dan een maand nadat de belanghebbenden daarover zijn geïnformeerd. Specifiek voor pensioengerechtigden wordt deze termijn verlengd naar drie maanden.

9. Informatieverstrekking voorafgaand aan een vrijwillige pensioenregeling

Voorafgaand aan de deelneming in een vrijwillige pensioenregeling moet aan de betrokkene informatie worden verstrekt. Specifiek als het gaat om een premieovereenkomst of een variabele uitkering, wordt daar informatie aan toegevoegd.

Er moet worden geïnformeerd over de beleggingsresultaten in ten minste de afgelopen vijf jaar. Daarnaast moet informatie worden gegeven over de administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten, als deze kosten van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht.