

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
T.a.v. mr. P.H. Donner
Postbus 90801
2509 LV Den Haag

Amsterdam,
8 oktober 2009

Bezoekadres:
Oude Lindestraat 70
6411 JS Heerlen

Telefoon:

Fax:

Onderwerp: Uitvoeringstoets AOW-voorstellen inclusief het aanvullend pensioen

Geachte heer Donner,

Langs deze weg geven wij u in overweging om alvorens over te gaan tot een besluit over de AOW-leeftijd en de bijbehorende aanvullende pensioenregelingen, ook een uitvoeringstoets te laten uitvoeren door een aantal (grote) pensioenuitvoeringsorganisaties die rechtstreeks betrokken zijn bij de uitvoering van de aanvullende pensioen- en sociale zekerheidsregelingen. De gevolgen van een aanpassing van deze regelingen zijn voor de uitvoerders daarvan namelijk zeer groot. Door een uitvoeringstoets worden de sociale partners beter in staat gesteld om de aanvullende pensioenregelingen adequaat aan te passen, wordt een efficiënte uitvoering gewaarborgd en worden eventuele knelpunten bij de communicatie aan deelnemers vroegtijdig onderkend.¹

Knelpunten die bij een dergelijke uitvoeringstoets nadrukkelijk aandacht behoeven zijn de volgende:

1. De gevolgen van het overgangsrecht.

Voor het administratief uitvoeren van pensioenregelingen is het van bijzonder belang hoe vaak een nieuwe leeftijd gaat gelden en voor wie de nieuwe leeftijd van toepassing wordt. Hoe meer wijzigingen en hoe meer uitzonderingsgroepen/overgangsregelingen, hoe complexer de uitvoering en hoe minder transparant de regeling.

2. De onderlinge verwevenheid tussen alle ouderdoms- en sociale zekerheidsregelingen die gerelateerd zijn aan de huidige pensioenleeftijd van 65 jaar.

Het arbeidsongeschiktheids- en partnerpensioen zijn aanvullingen op sociale zekerheidsuitkeringen voor 65. Veranderingen in de sociale zekerheid tengevolge van een verhoging van de AOW-leeftijd hebben dus grote gevolgen voor pensioenfondsen. De reglementen moeten worden aangepast en uitvoering gewijzigd.

Mensen die nu al met VUT of prepensioen zijn (geboren voor 1950; voor militairen/politie ook latere geboortejaren) hebben een uitkering die stopt op 65; de veronderstelling is dat op die leeftijd AOW en ouderdomspensioen ingaat. Enige verhoging van de AOW-leeftijd voor deze groep is onuitvoerbaar. Vanaf 65 jaar geldt een andere (lagere) loonheffing. Indien deze

¹ Ook de Sociale Verzekeringsbank zal een uitvoeringstoets uitvoeren. De door ons beoogde uitvoeringstoets zal aanvullend zijn op de door Actal uit te voeren uitvoeringstoets. Die beperkt zich tot de administratieve lasten in de zin van meerkosten voor de communicatie aan deelnemers.

systematiek meebeweegt met de oplopende pensioenleeftijd heeft dit als effect dat netto-bedragen die worden uitgekeerd voor de AOW-leeftijd omlaag gaan door een hogere inhouding. De huidige VPL overgangsregelingen voor VUT en prepensioen lopen tot ultimo 2015. Dit betekent dat wijziging van de AOW-regeling pas echt uitvoerbaar kan zijn vanaf 2016. Voor ons als pensioenuitvoeringsorganisaties geldt deze problematiek onder andere voor de arbeidsongeschiktheidsregelingen.

3. De gevolgen van de samenhang tussen de AOW-leeftijd en het Witteveenkader.

Het opschuiven van de ingangsdatum AOW kan gevolgen hebben (afhankelijk van de vormgeving) voor de minimaal vereiste franchise. Dit betekent dat er voor verschillende jaargangen een andere (minimale) franchise zal gelden, hetgeen zeer complex is en communicatief uitermate lastig zal gaan worden. Dit zal de transparantie zeker niet ten goede komen.

4. Het moment van invoering.

Voor uitvoeringsorganisaties is een al te snelle invoering van een nieuw stelsel met veel risico's omgeven. Aan sociale partners moet bovendien de tijd worden gegeven om de nieuwe regeling om te zetten in nieuwe pensioencontracten. Vele aanvullende regelingen moeten ook worden gewijzigd die veelal mede zijn geënt op niet alleen de AOW, maar ook op WW, WAO en ANW. Zoals hiervoor wordt aangegeven achten wij invoering pas mogelijk vanaf 2016, onder meer wegens de VPL overgangsproblematiek.

5. Gevolgen van eventueel toekomstige aanpassingen.

Complexiteit en onvoorspelbaarheid van een regeling leiden tot onduidelijkheid voor zowel uitvoerder als deelnemer. Instabiele, jaarlijks aan te passen, prognoses over bijvoorbeeld verder gestegen levensverwachtingen zouden dus vermeden moeten worden. Een lage aanpassingsfrequentie is uitvoeringstechnisch altijd aan te bevelen. Indien de wijzigingen beperkt blijven tot alleen een aanpassing van de AOW, dan is de impact op pensioenfondsen ter zake van het ouderdomspensioen redelijk beperkt. Eenduidige communicatie om deelnemers een helder financieel ouderdagperspectief te schetsen wordt wel lastiger, terwijl de AFM dat juist wel verwacht van pensioenfondsen en hun pensioenuitvoeringsorganisaties..

6. Communicatie.

Essentieel is de mate waarin de nieuwe regeling kan voorzien in een heldere en transparante communicatie richting de pensioendeelnemer over de staat van zijn opgebouwd en te bereiken pensioen. De pensioendeelnemer moet immers in staat blijven zijn financiële planning te maken. Denk hierbij bijvoorbeeld aan het communicatieprobleem dat ontstaat wanneer het Witteveenkader zal meeschuiven met een voortschrijdende leeftijdsprognose. In dat geval zal bij een stijgende levensverwachting het te bereiken pensioen altijd lager uitvallen dan de prognose. Het te bereiken pensioen dat op het UPO wordt gecommuniceerd dat zal zeer onzeker worden.

Hierboven is een aantal knelpunten aangegeven waaruit duidelijk mag blijken dat de effecten voor de aanvullende pensioen- en sociale zekerheidsregelingen en de uitvoerders daarvan groot zijn. Wij pleiten er daarom met klem voor een uitvoeringstoets, waarbij pensioenuitvoeringsorganisaties worden betrokken.

Uiteraard houden wij ons aanbevolen voor eventuele vragen en of toelichting.

Hoogachtend,



Dick Sluimers,
CEO APG



Martin van Rijn,
CEO PGGM,



Hans Snijders
Directievoorzitter Syntrus Achmea



Ruud Hagendijk,
CEO MN Services