

Briefing over uitstel invoering pensioenakkoord

Uitstel invoering pensioenakkoord

In de Kamerbrief van 10 mei 2021 kondigt minister Koolmees van SZW aan dat de invoering van de wetgeving over het pensioenakkoord wordt verschoven naar uiterlijk 1 januari 2023. In deze briefing duiden wij de belangrijkste onderwerpen en adviseren wij u over de invulling van deze extra voorbereidingstijd.

Nadere duiding

Zorgvuldigheid vereist uitstel

Gezien de complexe materie en de benodigde afstemming met alle betrokken partijen kost de doorlooptijd van het wetsvoorstel meer tijd dan vooraf is ingeschat. Vanwege de noodzakelijke zorgvuldigheid acht de minister inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen per 1 januari 2023 realistisch.

Planning wetsvoorstel

De nieuwe pensioenwetgeving wordt met één integraal wetstraject ingediend, met als verwachte planning:

- juni 2021: uitvraag toezichts- en uitvoeringstoetsen aan de toezichthouders en de belastingdienst;
- juni 2021: adviesaanvraag College voor de Rechten van de Mens en de Raad voor de Rechtspraak;
- daarna: adviesaanvraag Raad van State;
- vanaf begin 2022: indiening wetsvoorstel Tweede Kamer;
- gelijktijdig met indiening wetsvoorstel: openstelling internetconsultatie lagere regelgeving.

Mogelijk op onderdelen inwerkingtreding eerder dan 1 januari 2023

De minister wil in overleg met betrokken partijen en beide Kamers bezien of de wet op onderdelen eerder dan 1 januari 2023 in werking kan treden, als dit mogelijk en uitvoerbaar is. De minister refereert daarbij aan het transitiekader, maar vermeldt verder niet welke onderdelen verder hiervoor in aanmerking komen.

Transitieperiode

Om in alle gevallen een zorgvuldige transitie mogelijk te maken, acht de minister het verstandig om ook de einddatum van de transitie met uiterlijk een jaar op te schuiven naar (uiterlijk) 1 januari 2027, met de mogelijkheid om de transitie te vervroegen.

Gezamenlijk informatieplatform komende zomer

Naar verwachting komt deze zomer een informatieplatform beschikbaar om informatie te ontsluiten voor de transitie naar een ander pensioencontract. Hieraan werken de Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars.

Transitie-ftk

De rechtstreekse koppeling tussen het transitie-ftk en het nieuwe pensioenstelsel brengt met zich mee dat de periode van het transitie-ftk verschuift naar uiterlijk 1 januari 2023 tot uiterlijk 1 januari 2027. Als het parlementaire proces eerder is afgerond, wordt bezien of het mogelijk is om het transitiekader eerder in werking te laten treden dan 1 januari 2023. Voor het jaar 2022 zal gelden dat onnodige kortingen worden voorkomen. Net als in 2020 en 2021 wil de minister de hersteltermijnen voor het minimaal vereiste vermogen verruimen. Ook in 2022 wordt een minimale dekkingsgraad van 90% gehanteerd.

Nabestaandenpensioen

De minister wil de aanpassingen voor het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen in één wetsvoorstel opnemen. Onder meer wordt nog gekeken naar de transitie van het opgebouwde nabestaandenpensioen naar het nieuwe systeem en de dekking bij einde dienstverband.

Overgangsrecht

Uit de consultatieversie van 16 december 2020 volgt dat het overgangsrecht van toepassing is voor (kort gezegd) pensioenregelingen met progressieve premie die op de dag voor de inwerkingtreding van het Wet toekomst pensioen bestaan. Uitgaande van de destijds beoogde inwerkingtreding per 1 januari 2022, zijn dit pensioenregelingen met progressieve premie die op 31 december 2021 moeten bestaan.

De Kamerbrief gaat niet in op het overgangsrecht voor pensioenregelingen met progressieve premie. De bedoeling destijds in de consultatieversie is dat het overgangsrecht toegepast kan worden op pensioenregelingen met progressieve premie die op de dag voor de invoering van de nieuwe wet moeten bestaan. Daarom verwachten wij dat deze datum mee opschuift met de inwerkingstredingsdatum van de Wet toekomst pensioenen naar uiterlijk 1 januari 2023. Dit zou dan betekenen dat het overgangsrecht komt te gelden voor pensioenregelingen met progressieve premie die op (uiterlijk) 31 december 2022 bestaan.

Experimenten pensioensparen zelfstandigen

De minister geeft aan in gesprek te zijn met verschillende stakeholders over de nadere uitwerking van de experimenten. Het belang van de zelfstandige om toegang te hebben tot goede en passende pensioenvoorzieningen staat voorop, maar moet passen binnen het wettelijk kader (mededinging en gelijke behandeling).

De minister wijst op het vervolg dat de Stichting van de Arbeid wil geven aan zijn onderzoek naar het stimuleren van pensioenopbouw door zelfstandigen. De stichting wil inventariseren welke aanvullende mogelijkheden gewenst zijn om zelfstandigen meer toegang te verlenen tot de tweede pijler. De stichting start in de eerste helft van 2021 met deze inventarisatie.

Gezond werkend naar pensioen

De minister wijst op stappen die in het kader van het pensioenakkoord al zijn gezet. Dat is in de eerste plaats de invoering van de tijdelijke drempelvrijstelling voor regelingen voor vervroegd uitreden (RVU's). Voor de zomer wil hij de Tweede Kamer informeren over een inventarisatie naar de cao-afspraken en de eerste

signalen van het gebruik, maar hij meldt alvast dat er al cao-afspraken over RVU gemaakt zijn en dat er in meer dan 70 sectoren over wordt nagedacht.

Ten tweede wijst de minister op de Tijdelijke maatwerkregeling duurzame inzetbaarheid en eerder uittreden (MDIEU), die in januari van dit jaar in werking is getreden en tot eind 2025 loopt. Deze regeling voorziet in subsidies voor sectorale samenwerkingsverbanden van werkgevers en werknemers gericht op duurzame inzetbaarheid. Volgens de minister hebben meer dan 70 sectoren subsidie aangevraagd.

Voor de lange – structurele – termijn is het Meerjarig investeringsprogramma 'duurzame inzetbaarheid en leven lang ontwikkelen', waarvoor structureel 10 miljoen euro beschikbaar is gesteld.

Bedrag ineens

De minister wil de Tweede Kamer op korte termijn informeren over het keuzerecht om op pensioeningangsdatum maximaal 10% van de waarde van het opgebouwde ouderdomspensioen te kunnen opnemen (bedrag ineens). Een exacte datum noemt de minister niet .

Meer ruimte voor een zorgvuldige voorbereiding

Ons advies voor de aanpak blijft ongewijzigd. Beschouw het traject implementatie pensioenakkoord als een complex en omvangrijk veranderproject. Start met stip op de horizon, luister naar de stem van de deelnemer en werk met verschillende scenario's. Richt u op de grote vragen, voor u alle details induikt.

Met de geboden extra tijd kan straks winst worden behaald. Het voorkomt dat u in tijdnood raakt. Maak daarom zo optimaal mogelijk gebruik van de geboden extra voorbereidingstijd. Verken de voors- en tegens van het transitie-ftk (bij stijgende en dalende dekkingsgraden), start met het onderzoeken van de eigenschappen en voorkeuren van de deelnemer en communiceer met de stakeholders over het komende verandertraject. Pak ook de bestaande planning erbij. Wat kunt u nu doen om tijd te winnen? Pak de (looptijden) van de arbeidsvoorwaardelijke afspraken erbij over pensioen (cao's) om na te gaan hoe deze afspraken passen binnen de nieuwe tijdlijnen van het pensioenakkoord. Wij adviseren ook oog te hebben voor de looptijden van overeenkomsten met uitbestedingspartijen.

Tot slot

Heeft u vragen over onze reactie of behoefte aan een nadere toelichting? Hiervoor kunt u gerust contact opnemen met onze collega's.

Florens Voogd

Florens.voogd@montaepartners.nl

06-21 35 86 16

Mark Boumans

Mark.boumans@montaepartners.nl

06-15 64 63 78