



September 2016

Nieuwsbrief Pensioenen

[Bedoeld voor pensioenfondsen]

Pensioen en communicatie

- Deze maand hebben het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie de concepten van de UPO-modellen 2017 en de bijbehorende handleiding gepubliceerd. De modellen hebben een andere vormgeving gekregen. Ze sluiten nu beter aan op 'Pensioen 1-2-3'. De UPO's zijn verder ook iets korter geworden. Er is voor het eerst ook een UPO-model voor pensioengerechtigden. Anders dan voorheen zijn er geen toelichtingen bij de afzonderlijke UPO-modellen gemaakt. Pensioenfondsen zijn overigens niet verplicht de van de UPO-modellen letterlijk over te nemen.
- De wijziging van de vormgeving leidt wellicht tot een langere implementatietijd. Hoewel de UPO-modellen nog ter goedkeuring bij het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid liggen, is besloten de conceptteksten toch al vrij te geven.
- Sinds 1 juli 2016 is Pensioen 1-2-3 verplicht. Pensioenuitvoerders mogen de voorbeeldteksten voor Pensioen 1-2-3 ook (iets) aanpassen om het beter op de eigen regeling te laten aansluiten. Volgens een rapport van Netspar kan de gebruiksvriendelijkheid van Pensioen 1-2-3 bij veel pensioenfondsen nog sterk verbeterd worden: Op de eigen website van het pensioenfonds is Pensioen 1-2-3 bijvoorbeeld niet altijd direct zichtbaar, is het niet goed zichtbaar in welke laag van Pensioen 1-2-3 men zich bevindt en is het ook niet altijd mogelijk om eenvoudig tussen de drie lagen te navigeren. Verder is de kwaliteit van de informatie matig.
- De pensioenvergelijker is onderdeel van laag 1 van Pensioen 1-2-3. Er is tussen de Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars, het ministerie van SZW en AFM afgesproken dat de pensioenvergelijker niet fysiek verstuurd hoeft te worden. Wel moet uit laag 1 blijken waar de pensioenvergelijker te vinden is en dat deze op verzoek schriftelijk of digitaal kan worden toegezonden.
- Verdere informatie:
 - <https://www.uniformpensioenoverzicht.nl>
 - <http://pensioen123.nl/>
 - https://www.netspar.nl/assets/uploads/D20160927_Netspar_Brief_6_DEF.pdf
 - <http://pensioen123.nl/materiaal/pensioenvergelijker/>

DNB publiceert dekkingsgraad en uitvoeringskosten per pensioenfonds

- Sinds vorig jaar publiceert De Nederlandsche Bank cijfers van individuele pensioenfondsen, zoals de beleidsdekkingsgraad, de premie en de indexatie. Vanaf 15 september 2016 voegt DNB hier de reële dekkingsgraad en de uitvoeringskosten per pensioenfonds aan toe. S&V heeft op basis daarvan in een webversie een kostenvergelijker gemaakt, waarin pensioenfondsen met elkaar vergeleken kunnen worden.
- Meer informatie:
 - <http://www.dnb.nl/statistiek/statistieken-dnb/financiële-instellingen/pensioenfondsen/gegevens-individuele-pensioenfondsen/index.jsp>
 - <http://www.sprenkelsverschuren.nl/pages/nl/kostenvergelijker.php?lang=EN>

Uitbreiding invloed van de ondernemingsraad bij pensioen

- De wijziging van de Wet op de ondernemingsraden waarbij het instemmingsrecht van de ondernemingsraad is uitgebreid tot elk besluit van de werkgever tot vaststelling, wijziging of intrekking van regelingen met betrekking tot een pensioenovereenkomst, is op 1 oktober 2016 in werking getreden.
- De SER heeft over deze wetswijziging een informatieve pagina opgezet. Deze informatie moet ertoe bijdragen dat ondernemingen beter kunnen bepalen of de ondernemingsraad bij pensioenen in een concrete situatie wel of geen instemmingsrecht heeft.
- Meer informatie:
<https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-331.html>
<http://www.ser.nl/nl/themas/or-en-medezeggenschap/instemmingsrecht-pensioenen.aspx>
http://www.sprekelsenverschuren.nl/media/publicaties/SV_Nieuwsflits_-_Aangekondigde_wijzigingen_Wet_op_de_ondernemingsraden.pdf

Vergunningsverlening Apf'en en mogelijkheden bij verplichtgestelde bedrijfstakregelingen

- Er zijn zes zogenoemde commerciële Apf'en die een Apf-vergunning hebben aangevraagd en één niet-commercieel Apf. DNB heeft nu 3 Apf-vergunningen verleend: aan Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap (Aegon en TKP), aan het Stichting Achmea Algemeen Pensioenfonds (Centraal Beheer) en aan het nederlands pensioenfonds (A.S.R.). Deze laatste is nieuw sinds 3 oktober 2016.
- Verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds mogen niet deelnemen aan een Apf. Staatssecretaris Klijnsma zegt toe te zullen onderzoeken of verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds mogen gaan fuseren. Er zullen dan gescheiden vermogens aangehouden worden en waarborgen getroffen moeten worden in de governance, een en ander zoals bij Apf'en het geval is.
- Meer informatie over Apf'en en de alternatieven:
<http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234873.jsp>
<https://www.stappensioen.nl/>
<https://www.centraalbeheerapf.nl/pensioenfonds/>
<https://www.pensioenbestuurenmanagement.nl/nieuws/markt-en-organisatie/bestuursentiteit-alternatief-voor-uitvoeringsmodel>
<https://www.pensioenbestuurenmanagement.nl/nieuws/markt-en-organisatie/cpf-als-lichtere-variant-van-het-apf>

Nieuwe Prognosetafel AG2016 gepubliceerd

- Het Koninklijk Actuarieel Genootschap heeft op 13 september 2016 een nieuwe prognosetafel gepubliceerd: de Prognosetafel AG2016. Deze tafel is enerzijds een update als gevolg van nieuwe CBS-overlevingskansen. Anderzijds heeft er een aanpassing plaatsgevonden in de schattingsystematiek: Er is een samenhang verondersteld tussen de toekomstige sterfteontwikkeling van mannen en vrouwen en er is rekening gehouden met internationale data.
- Indien de prognosetafel gehanteerd zou worden voor het vaststellen van de fiscale pensioenrichtleeftijd in pensioenregelingen, dan zou de pensioenrichtleeftijd in 2018 verhoogd moeten worden van 67 jaar naar 68 jaar.
- Het effect van de nieuwe overlevingstafel op de voorziening pensioenverplichtingen is voor een gemiddeld fonds naar verwachting circa 0,5%. De zuivere kostendekkende premie neemt voor een gemiddeld fonds naar verwachting gemiddeld circa 0,8% toe door de introductie van de nieuwe overlevingstafel.
- Meer informatie:
http://www.sprekelsenverschuren.nl/media/publicaties/Publicatie_Prognosetafel_AG2016.pdf
http://www.ag-ai.nl/view.php?Pagina_Id=731

Wet verbeterde premieregeling

- Op 1 september 2016 is de Wet verbeterde premieregeling in werking getreden.
- DNB heeft in een factsheet nadere voorwaarden gesteld voor het berekenen van een variabel pensioen met een vaste daling. De vaste daling is (wettelijk) gemaximeerd, moet consistent zijn met het beleggingsbeleid en uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen worden vastgesteld. Bij een wijziging van de beleggingsmix of van de wettelijke parameters voor pensioenfondsen moet de vaste daling van het ingegane pensioen worden aangepast.
- Meer informatie:
http://www.sprekelsenverschuren.nl/media/publicaties/SV_Transparant_-_De_variabele_pensioenuitkering.pdf
<http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-235754.jsp>

Prinsjesdag 2016

- Op Prinsjesdag zijn op pensioengebied geen ingrijpende voorstellen gepresenteerd. Wel enkele voorstellen tot het schrappen van doorgesloten fiscale pensioenregels.
 - a. Ingangsdatum pensioen per de eerste van een maand**
 De belastingdienst is van mening dat een fiscaal maximaal pensioen in principe niet eerder kan ingaan dan op de verjaardag waarop de deelnemer de pensioenrichtleeftijd bereikt. Hiervoor bestond een tijdelijke overgangsregeling, zodat pensioenregelingen hier nog niet op aangepast hoefden te worden. Nu wordt voorgesteld van deze tijdelijke regeling een definitieve regeling te maken: Pensioen kan dan toch (ook bij een fiscaal maximaal pensioen) op de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de pensioenrichtleeftijd bereikt, ingaan.
 - b. Afschaffen fiscale 100%-toets**
 Het ouderdomspensioen mocht niet boven de 100% van het laatstgenoten pensioengevende loon uitkomen. Deze toets is ingewikkeld en leidt bijna nooit meer tot overschrijdingen. Er is daarom voorgesteld deze toets te schrappen. De hieraan gekoppelde toets voor het partner- en wezenpensioen wordt eveneens geschrapt. Het is nog niet duidelijk of ook de event-toets bij beschikbare premieregelingen met een staffel die gebaseerd is op een rentevoet die lager ligt dan 4% komt te vervallen.
 - c. Vervallen doorwerkvereiste bij uitstel**
 Een werknemer kan zijn pensioen alleen uitstellen als hij nog werkt: het zogenoemde doorwerkvereiste. Er wordt voorgesteld dit doorwerkvereiste bij uitstel van de pensioendatum te laten vervallen. Wel blijft als voorwaarde gelden dat het ouderdomspensioen uiterlijk 5 jaar na de AOW-leeftijd moet ingaan. Let op: bij een gewenste vervroegde ingang van het ouderdomspensioen geldt wel het doorwerkvereiste als de ingangsdatum meer dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd ligt.
 - d. Aanpassing fiscale maximering nabestaandenoverbruggingspensioen**
 Er vindt een differentiatie plaats in de maximale hoogte van het nabestaandenoverbruggingspensioen, afhankelijk van de omstandigheid of er kinderen zijn of niet.
 - e. Afschaffen mogelijkheid pensioen in eigen beheer van de DGA**
 Vanaf 2017 kan er door de DGA geen pensioen in eigen beheer meer worden opgebouwd. De opgebouwde pensioenvoorziening kan deels worden afgestempeld (tot de fiscale waarde), kan fiscaal gefaciliteerd worden afgekocht (zonder revisierente en tijdelijk tegen een aantrekkelijk tarief) en/of worden omgezet naar een oudedagssparen in eigen beheer (met jaarlijkse oprenting en al dan niet later omgezet naar een lijfrenterekening). De opgebouwde voorziening kan ook gewoon premievrij blijven staan.
- Meer informatie:
<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/prinsjesdag/inhoud/miljoenennota-rijksbegroting-en-troonrede/prinsjesdagstukken>

Pensioenagenda

