

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
T.a.v. de Staatssecretaris
drs. J. Klijnsma
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Datum 20 oktober 2016
Ons kenmerk MnKn-16102986
Pagina 1 van 2
Telefoon
E-mail
Betreft Toezichttoets Verzamelwet Pensioenen

Geachte mevrouw Klijnsma,

Per brief van 30 september jl. (kenmerk: 2016-0000182344) heeft u ons verzocht om een toezichttoets uit te voeren op de voorgestelde Verzamelwet Pensioenen 2017. In deze brief reageren wij op uw verzoek.

Het wetsvoorstel verbetert en verduidelijkt de pensioenwetgeving. Het brengt geen verandering in onze bevoegdheden om informatie- en zorgplichten te handhaven. De inhoud van de voorgestelde wijzingen begrijpen wij en lijkt ons voldoende duidelijk voor pensioenuitvoerders om in te voeren.

Deze mogelijkheid benutten we graag om te benadrukken dat we verheugd zijn over de aanpassing van artikel 49 van de Pensioenwet en de waarborgen die hierbij zijn opgenomen.

De pensioenwetgeving verplicht pensioenuitvoerders een zogeheten voorwaardelijkheidsverklaring op te nemen in informatie die zij op verschillende momenten verstrekken: specifiek bij toetreding tot de pensioenregeling, periodiek tijdens opbouw of deelneming, na einde deelneming en in de uitkeringsfase.

Daarnaast verplicht de pensioenwetgeving de pensioenuitvoerder zo'n verklaring ook op te nemen in de 'overige informatieverstrekking'.¹ Uw wetsvoorstel beoogt het opnemen van een voorwaardelijkheidsverklaring te beperken tot 'overige informatieverstrekking over toeslagverlening'. Wij onderschrijven deze beperking. Wij willen echter ook uw aandacht vragen voor ons standpunt dat het opnemen van een voorwaardelijkheidsverklaring op gespannen voet staat met het passend informeren van aanspraak- en pensioengerechtigden. Dit lichten wij in het vervolg van deze brief graag toe.

Het doel van de voorwaardelijkheidsverklaring is de bescherming van de pensioenuitvoerder tegen een vermeend recht van aanspraak- en pensioengerechtigden op toeslagverlening. Met andere woorden: een voorwaardelijkheidsverklaring heeft het karakter van een disclaimer.

¹ artikel 95, derde lid van de Pensioenwet.

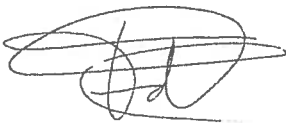
Datum 20 oktober 2016
Ons kenmerk MnKn-16102986
Pagina 2 van 2

Het laten terugkomen van een als disclaimer bedoelde tekst in alle eenmalige of periodieke persoonlijke informatie is naar ons idee niet geschikt om aanspraak- en pensioengerechtigden passend te informeren. Met 'passend' refereren wij aan de open normen 'duidelijk', 'aansluitend op behoefte en kenmerken van de ontvanger', 'inzicht gevend in keuzemogelijkheden' en de gelaagdheid van informatie.² Ook al is de verklaring vormvrij en zijn bedoelde open normen van toepassing, dan nog is sprake van primair een juridisch getinte tekst. Een voorwaardelijkheidsverklaring hoort in onze beleving dan ook uitsluitend thuis in het pensioenreglement, dat naar zijn aard juridisch getint is. Het reglement is tenslotte de primaire bron van rechten en plichten tussen pensioenuitvoerder en aanspraak- en pensioengerechtigden. De Pensioen1-2-3 kan dan in één van de lagen verwijzen naar de voorwaardelijkheidsverklaring van indexatie, zoals bepaald in het pensioenreglement. Het is vervolgens aan de pensioenuitvoerder om in alle andere informatie de deelnemer te informeren over de kans op toeslagverlening (of korten), conform de normen die hierboven zijn genoemd.

Wij geven u daarom in overweging de verplichting tot opnemning van een voorwaardelijkheidsverklaring verder te beperken dan nu opgenomen in uw wetsvoorstel. Wij denken dat verplichte hantering van een tekst met daarin een voorwaardelijkheidsverklaring alleen nodig en effectief is in periodieke en gerichte informatie naar aanleiding van een *besluit* over indexatie van opgebouwde aanspraken of ingegane pensioenen. Die informatie is dan persoonlijk, recent en gericht op de korte termijn, zijnde alle drie voorwaarden voor betrokkenheid bij informatie.

Wij vertrouwen erop aan uw verzoek te hebben voldaan en ons standpunt voldoende te hebben toegelicht. Uiteraard zijn wij desgevraagd bereid onze toets nader toe te lichten.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten



prof. mr. dr. F. de Vries
Bestuurslid



mr. drs. K. Raaijmakers
Hoofd afdeling Verzekeren en Pensioenen

² artikel 48, eerste tot en met derde lid van de Pensioenwet.