



Aan

Minister voor APP

nota

Verzamelbrief Pensioenonderwerpen voorjaar 2024

## TER BESLISSING

Datum  
13 maart 2024

Onze referentie

Opgesteld door

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)  
0**Aanleiding**

Voor het Commissiedebat Pensioenonderwerpen, geagendeerd op 4 april 2024, wordt een verzamelbrief pensioenonderwerpen naar de Kamer gestuurd.

De brief doet een motie en een aantal toezeggingen af over de geschilleninstantie en geeft een stand van zaken over de monitoring. Tevens wordt in de brief stilgestaan bij transitie-informatie, wanneer de transitie samenvalt met een overstap van verzekeraar en realistische scenariobedragen. Als laatste worden de nadere CBS-cijfers over de witte vlek en de nieuwe diversiteitscijfers van de Monitoringscommissie Code Pensioenfondsen gepresenteerd.

**Geadviseerd besluit**

U wordt geadviseerd in te stemmen met de voorliggende brief en deze te ondertekenen voor verzending naar de Tweede en Eerste Kamer.

**Kernpunten**Geschilleninstantie

- Per 1 januari 2024 zijn de Stichting Geschillen Instantie Pensioenfondsen (GIP) en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) de aangewezen instanties voor externe geschilbeslechting.
- De motie Van Beukering/Den Haan<sup>1</sup> over deelnemers onafhankelijk informeren over het invaren van hun pensioen en over de plaats waar zij terecht kunnen met klachten wordt met deze brief afgedaan, evenals twee toezeggingen aan de EK:
  - Toezegging toetsing aanwijzing geschilleninstantie (T03631)
  - Toezegging uitzoeken reglement J&V rondom structuur/onafhankelijkheid geschillencommissie (T03634)

Monitoring

- Per 1 juli 2023 is de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel gestart.
- Gelet op de omvang van de transitie, de aard van de besluiten en het tijdspad van de transitieperiode wordt de voortgang van de transitie aan de hand van drie stromen gemonitord, via:
  - 1) de transitie-monitor (hoe verloopt de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel)

<sup>1</sup> Kamerstukken II 2022/23, 36067, nr. 127.

- 2) deelnemerservaringen
- 3) doelstellingenmonitor (in hoeverre worden de doelstellingen van de Wet toekomst pensioenen bereikt en wordt aan de gestelde randvoorwaarden voldaan).

**Datum**  
13 maart 2024

**Onze referentie**

- Deze verzamelbrief geeft een update van de inrichting van de verschillende monitoringsstromen en hoe deze benut zullen worden om gedurende de transitieperiode de voortgang te volgen.
- Voor wat betreft de doelstellingenmonitor is Netspar gevraagd om advies uit te brengen over de wijze waarop het behalen van de doelstellingen meetbaar gemaakt en gemonitord kan worden. Begin maart heeft Netspar de rapportage "Analyse monitoring Wet toekomst pensioenen" afgerond. Deze rapportage wordt als bijlage bij deze verzamelbrief aan de Tweede Kamer aangeboden. Naar aanleiding van deze rapportage zal een onderzoeksbureau worden aangezocht om nader vorm te geven aan deze monitor.
- De eerste voortgangsrapportage Wtp wordt komende zomer aan de Kamer toegezonden.

#### Transitie-informatie bij overstap van verzekeraar

- Gebleken is dat uitvoering van de voorgeschreven transitie-informatie kan leiden tot knelpunten in gevallen waarbij het transitiemoment samenvalt met een overstap naar een andere pensioenuitvoerder en de opgebouwde pensioenen niet ingevaren worden.
- Afgesproken is dat de voorgeschreven informatie niet door één partij wordt verstrekt maar door meerdere partijen met elk hun eigen verantwoordelijkheid.
- Uitgangspunt hierbij is dat het voor deelnemers steeds duidelijk is welke informatie getoond wordt.

#### Realistische scenariobedragen

- AFM heeft in het Platform pensioentransitie in december 2023 aandacht gevraagd voor de hoge scenariobedragen bij met name jonge deelnemers in het goedweer scenario die uit de reeds gepubliceerde transitieplannen blijken. In de Tweede Kamer zijn daarover ook vragen gesteld.
- In twee sessies is de AFM met de sector in dialoog gegaan over dit vraagstuk.
- Op basis hiervan heeft de Pensioenfederatie een voorstel gedaan voor een communicatiemiddel dat pensioenuitvoerders kunnen gebruiken voor de voorgeschreven transitie-informatie. Pensioenuitvoerders kunnen dit benutten om op een manier die past bij hun deelnemerspopulatie invulling te geven aan door de AFM geformuleerde uitgangspunten voor transitie-informatie.
- De AFM zal toezicht houden op de deelnemersinformatie die uitvoerders over de transitie verstrekken. Die informatie moet correct, duidelijk en evenwichtig zijn en tijdig worden verstrekt, zoals beschreven in artikel 48 van de Pensioenwet. Het voorstel zal fondsen hierbij helpen om aan de wettelijke verplichting en het beoogde doel (deelnemers goed informeren, realistische verwachtingen) te voldoen. Het is aan de uitvoerders om dit in de praktijk te brengen.

#### Diversiteit pensioenfondsbesturen

- De jaarlijkse diversiteitscijfers zijn stabiel gebleven.



- Naar aanleiding van de motie Van Weyenberg c.s.<sup>2</sup> zijn belemmeringen die jongeren ervaren om toe te treden tot pensioenfondsbesturen in kaart gebracht. U geeft aan hierover met de sector in gesprek te blijven.
- De Stichting van de Arbeid en de Pensioenfederatie constateren dat zowel vanuit de voordragende als de benoemende organisaties aanvullende inspanningen nodig zijn om de sector te ondersteunen in het bereiken van zijn doelstellingen op het terrein van diversiteit en inclusie. Daartoe is de Taskforce Diversiteit, Gelijkwaardigheid en Inclusie ingesteld.

**Datum**  
13 maart 2024

**Onze referentie**

Cijfers werknemers zonder pensioen

- Het CBS heeft de tweede fase van het onderzoek naar werknemers zonder pensioenopbouw afgerond en publiceert a.s. donderdag 21 maart de cijfers. In deze brief informeert u de Kamers hierover.

**Toelichting**

Geen nadere toelichting.

**Bijlagen**

| <b>Volgnummer</b> | <b>Naam</b>  | <b>Actie</b>                                      | <b>Informatie</b> |
|-------------------|--|---|-------------------|
| 1                 | Verzamelbrief Pensioenonderwerpen voorjaar 2024                          | Ondertekenen en verzenden naar de Tweede Kamer    |                   |
| 2                 | Aanbiedingsbrief brief 'Verzamelbrief pensioenonderwerpen voorjaar 2024' | Samen met bijlage 1 versturen aan de Eerste Kamer |                   |
| 3                 | Netspar: Analyse monitoring Wet toekomst pensioenen                      | Verzenden naar beide Kamers.                      |                   |

<sup>2</sup> Kamerstukken II, 2023-2024, 32043, nr. 619