



## Pensioenstelsel

### Staffels premiereregelingen per 2015 vastgelegd in nieuw besluit

Het 'staffelbesluit' van 17 december 2014 voor beschikbare premiereregelingen vervangt is een actualisering van het besluit van 12 februari 2013.

### Premiereregelingen: kabinet werkt verbeteringen uit

Het kabinet wil de premieovereenkomsten verbeteren door o.m. risicodragende uitkeringen na pensioeningangsdatum mogelijk te maken.

Staatssecretaris Klijnsma heeft de langverwachte 'Hoofdlijnennotitie optimalisering wettelijk kader premieovereenkomsten' naar de Tweede Kamer gestuurd.

### Wetsvoorstel: oprichting APF staat voor iedereen open

Naast werkgevers en werknemers kunnen ook derden, zoals een pensioenuitvoeringsbedrijf of een verzekeraar, een algemeen pensioenfonds oprichten, de bedrijfsvoering uitvoeren en een 'instapmodel' aanbieden.

Aldus de memorie van toelichting op het wetsvoorstel algemeen pensioenfonds dat aan de Tweede Kamer is aangeboden.

### Nieuw FTK met voorlopig 'oude' UFR

Aan DNB wordt gevraagd toe te staan om met de huidige rekenrente (UFR) te blijven rekenen tot duidelijk wordt met welke rekenrente Brussel komt voor verzekeraars.

Met deze toezegging kreeg staatssecretaris Klijnsma een meerderheid in de Eerste Kamer voor het wetsvoorstel Wet aanpassing financieel toetsingskader. DNB heeft inmiddels aangegeven dit verzoek in te willigen.

### Problematiek afkoop klein pensioen per 2015 opgelost

Mensen krijgen via een wettelijk keuzerecht de mogelijkheid om de afkoopdatum uit te stellen tot de eerste dag van de maand nadat hun AOW is ingegaan.

Vanaf 2015 krijgen zij via de introductie van een wettelijk keuzerecht de mogelijkheid om de afkoopdatum uit te stellen tot de eerste dag van de maand nadat hun AOW is ingegaan. Door dit uitstel wordt voorkomen dat de afkoopsom wordt verrekend met een eventuele AOW-partnertoeslag of Anw-uitkering.

#### LINKS

*zie verder op [Findinet.nl](http://Findinet.nl):*

▶ Artikel + Staffelbesluit

▶ Artikel +  
rapporten LPC en Ortec  
en Hoofdlijnennota

▶ Artikel + Wetsvoorstel en memorie  
van toelichting

▶ Artikel + wet nFTK zoals het door  
de Eerste Kamer is aangenomen

▶ Artikel

# Pensioenstelsel

## Ontwerpbesluit nieuw Financieel Toetsingskader gepubliceerd

Het ministerie van SZW heeft een doorlopende tekst van het ontwerpbesluit gepubliceerd op basis van het ontwerpbesluit tot wijziging van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen en het besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met de Wet aanpassing financieel toetsingskader.

Handig: de nieuwe tekst geel gearceerd en de niet meer van toepassing zijnde tekst van het huidige besluit is doorgehaald.

## LINKS

zie verder op *Findinet.nl*:

▶ Artikel + Ontwerpbesluit

## Wat als de pensioenregeling op 1 januari 2015 nog niet is aangepast

De Belastingdienst geeft aan op welke wijze hoe het onzuiver worden van de pensioenregeling kan worden voorkomen als de regeling niet tijdig is aangepast. Om fiscale onzuiverheid te voorkomen is het mogelijk de opbouw van de aanspraken op basis van de tot en met 31 december 2014 kwalificerende bestaande pensioenregeling per 1 januari 2015 op te schorten. De gemiste opbouw van aanspraken kan dan alsnog worden benut nadat de regeling is aangepast aan de fiscale kaders per 1 januari 2015.

▶ Artikel + verwijzing website CAP

## Regering weet niet of burgers EU-Handvest tegen nFTK kunnen inzetten

In een 58 pagina's tellend document beantwoordt de regering vragen van de Eerste Kamer over het nFTK.

Een punt met een min of meer open einde in de beantwoording betreft de werking van artikel 17 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie.

▶ Artikel + Nota n.a.v. Verslag Eerste Kamer

## Aflossen hypotheek met pensioen en de Europese regels

Bij de beoordeling van het voorstel van de Reformatorisch maatschappelijke unie (het 'RMU-plan') in 2011 om het werknemersdeel van de pensioenpremie in te kunnen zetten voor het (deels) aflossen van de woningschuld is het kabinet gestuit op belangrijke complicaties binnen het Europeesrechtelijke kader.

Het is mogelijk in strijd met gelijke behandeling: vrouwen kunnen meer aflossen dan mannen en ook discriminatoir: ouderen krijgen hogere afkoopwaarde dan jongeren.

▶ Artikel + Kamerbrief

## Overzicht AOW-inbouwbedragen en AOW-franchises

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft de bedragen voor 2015 (en voorgaande jaren) gepubliceerd.

▶ Artikel + link website CAP

## CPB berekent totale generatie- en premie-effecten van pensioenregels 2015

Het gaat om de totale verwachte effecten van alle door het kabinet voorgestelde aanpassingen en de gevolgen van het pensioenresultaat van deelnemers van 25, 50 en 70 jaar.

▶ Artikel + CPB-rapport

# Standpunten

## LINKS

### **Klijnsma: Uitbreiding PGB in strijd met komende APF-wet**

Het Pensioenfonds Grafische Bedrijven (PGB), een verplichtgestelde bpf, breidt telkens de statutaire werkingssfeer uit. Daardoor kunnen verschillende bedrijven en branches zich bij PGB aansluiten. Klijnsma is van mening dat PGB door haar handelwijze “concurrereert om dezelfde deelnemers met verzekeraars, waarbij PGB haar verplichtstelling gebruikt om andere pensioenfondsen op te nemen, terwijl verzekeraars in die concurrentie de met een verplichtstelling samenhangende voordelen niet hebben. Deze handelwijze wordt in de nieuwe APF-wet verboden.

*zie verder op Findinet.nl:*

▶ Artikel + Kamerbrief

### **CDA-wetenschappers: Afschaffing doorsneesystematiek kan vrijwel probleemloos**

Beleidsmakers moeten in 2015 doorpakken met dit systeem aan de kant te zetten, temeer omdat de overgangsproblemen goed te overzien zijn.

Dat schrijven Raymond Gradus, directeur Wetenschappelijk Instituut CDA en verbonden aan de VU Amsterdam en Lucien Vijverberg, Wetenschappelijk Instituut CDA.

▶ Artikel + link naar website MeJudice

### **nFTK en EU-recht: wil Klijnsma Hans van Meerten niet begrijpen?**

Verschillende malen heeft Van Meerten het kabinet vergeefs gewezen op het belang van het toetsen van het nFTK aan het EU-Handvest.

Ook in antwoord op nadere vragen van Eerste Kamerfracties geeft staatssecretaris Klijnsma aan dat voldoende onderzoek is gedaan naar mogelijke strijdigheden van het nieuwe toetsingskader met het EU-recht.

▶ Artikel + Antwoord op nadere vragen

### **Wil Post: 33 jaar na Boon van Loon**

In pensioendialoog kunnen we kiezen. Mijn keuze is een lagere premie voor de periode dat er kleine kinderen zijn.

▶ Artikel

### **Gonny Dunnink: De huilende weduwe**

John overlijdt vrij snel na de ingangsdatum verzekering. De verzekeraar twijfelt of de gezondheidsverklaring wel volledig was ingevuld.

▶ Artikel + link naar blog

### **Jan Aikens: Onduidelijk wanneer pensioeninformatie evenwichtig is**

De informatie van pensioenuitvoerders moet evenwichtig zijn, maar de wetgever is niet van plan die open norm van tevoren in te vullen. Dat moet de AFM in een later stadium maar doen.

Correct, duidelijk, tijdig en evenwichtig. Dat worden volgens het wetsvoorstel Pensioencommunicatie de normen waaraan informatie aan pensioendeelnemers en pensioengerechtigden moet voldoen. Maar wat wordt precies verstaan onder ‘evenwichtig’?

▶ Artikel + Nota n.a.v. het verslag

## In 2015 verder zonder Conservatrix als leven(de) maatschappij

Het miljoenenverlies (ruim 20 mln in 2011/2013) transformeert Conservatrix in een 'closed book-bedrijf'. Conservatrix maakte al eerder bekend geen nieuwe collectieve pensioencontracten meer te sluiten. Nu meldt de levensverzekeraar op haar website dat het vanaf 1 januari 2015 niet meer mogelijk is om nieuwe offertes aan te vragen voor onze levensverzekeringen.

zie verder op [Findinet.nl](#):

▶ Artikel

## Verzekeraars afwijzend tegenover tussentijdse overname pensioen-bv

Directeur-grotoaandeelhouders slagen er niet in om het pensioen opgebouwd in hun pensioen-bv tussentijds af te storten bij een verzekeraar.

Verzekeraars staan afwijzend tegenover een tussentijdse overname van pensioenaanspraken die in de eigen bv zijn opgebouwd, omdat voor deze individuele gevallen de effecten van rentestand en levensverwachting niet in te schatten zijn.

**Binnenkort op Findinet:** Zwitserleven staat open om eigen beheerverplichtingen over te nemen en komt daarvoor zelfs met verbeterde producten.

▶ Artikel

## Oudedagsvoorziening 3e pijler tot € 250.000 veilig bij bijstand

Verlangd wordt dat mensen het eventuele meerdere, niet vrijgelaten pensioenvermogen te gelde maken alvorens zij een beroep op bijstand doen.

Staatssecretaris Klijnsma gaat in een brief aan de Tweede Kamer in op de afspraken in het Witteveenakkoord met betrekking tot 'pensioenopbouw' van zelfstandigen.

▶ Artikel + Contourenbrief

## Uitkeringsbedragen per 1 januari 2015

Per 1 januari 2015 zijn de AOW, Anw, WW, WIA, WAO, ZW, TW, Wajong, Participatiewet (voorheen WWB), IOAW en IOAZ aangepast.

▶ Artikel + Uitkeringsbedragen

## De levensverzekeraars doen het zo gek nog niet

Kijken we naar de optelsom van alle onder toezicht staande levensverzekeraars, dan blijkt dat het levenbedrijf in 2013 op een omzet aan verdiende premie eigen rekening van 17,4 miljard euro een positief technisch resultaat heeft geboekt van 2,1 miljard. En dat is aanzienlijk hoger dan in vorige jaren, toen op een hogere omzet verliezen werden geleden van tussen 1 en 2,2 miljard euro.

▶ Artikel + Solvabiliteitsmarge van de levensverzekeraars op 31 december 2013