



# Communicatieregels IORP II

**mr. Monica Swalef**

donderdag 14 november 2018

# WELKOM!

“Samen werken aan een hoger niveau”

- Deze presentatie is opgemaakt naar de laatste stand van zaken
- Pensioenontwikkelingen gaan razendsnel

Blijf ze volgen 😊

O.a. door een (gratis!) abonnement op onze Nieuwsberichten via de website [www.swalef.nl](http://www.swalef.nl) of [laura@swalef.nl](mailto:laura@swalef.nl)



Pensioenweek in beeld

# Agenda

- IORP II - introductie
- Pensioenwet & pensioencommunicatie
- IORP II & pensioencommunicatie

# IORP II

---

# IORP II | Wetgevingsproces

13 januari 2017

IORP II-richtlijn (EU) 2016/2341 in werking getreden

13 april 2018

Staatssecretaris van SZW stuurt implementatiewetsvoorstel IORP II naar Tweede Kamer

7 juni 2018

Besluit i.v.m. implementatie IORP II gepubliceerd. Bij het ontwerpbesluit stond internetconsultatie open

14 juni 2018

Minister van SZW stuurt eerste nota van wijziging

26 september 2018

Minister van SZW stuurt tweede nota van wijziging

18 oktober 2018

Tweede Kamer neemt de implementatiewet inclusief twee amendementen aan

13 januari 2019

Lidstaten dienen aan de IORP II-richtlijn te voldoen

©Copyright Swalef

# Wat IORP II regelt voor pensioenfondsen en ppi's





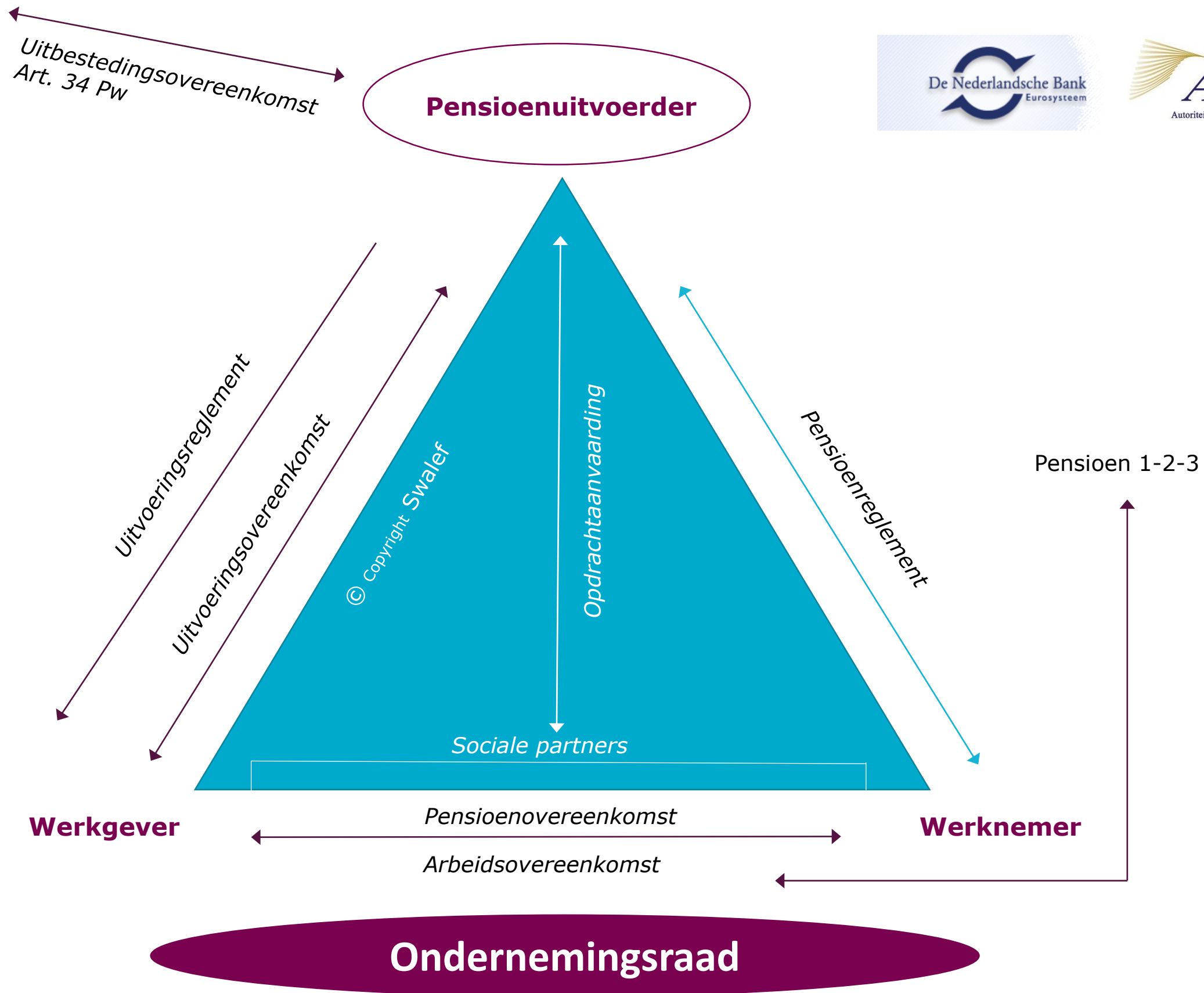
# Pensioenwet & Pensioencommunicatie

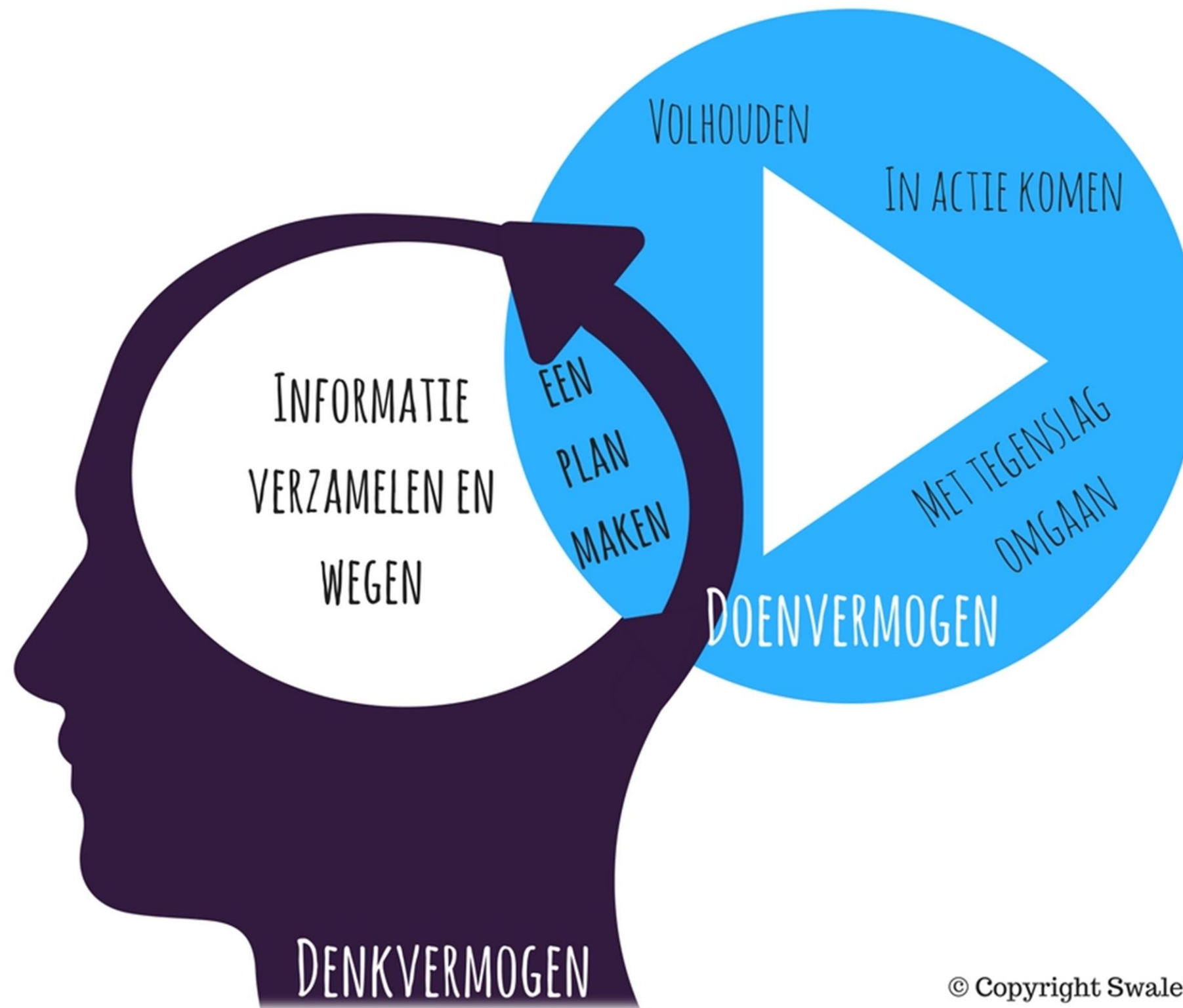
---



# Pensioendriehoek

**Pensioenuitvoeringsorganisaties**





© Copyright Swalef

# Invoering Wet pensioencommunicatie

|                                                              |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><u>Fase 1</u></b>                                         | 1 juli 2015         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene eisen aan informatieverstrekking (tijdig, duidelijk, correct en evenwichtig)</li> <li>• De ruimere mogelijkheden voor digitale communicatie</li> <li>• De bevoegdheid voor DNB om statistische informatie over individuele fondsen te publiceren</li> <li>• De start van de uitbreiding van het pensioenregister</li> </ul>                                                      |
| <b><u>Fase 2</u></b>                                         | 2016                | <p>1 januari 2016</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensioen 1-2-3</li> <li>• Aantal wijzigingen met betrekking tot het UPO</li> <li>• Uitbreiding van het Pensioenregister</li> </ul> <p>1 juli 2016</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De Pensioen 1-2-3 (de nieuwe startbrief)</li> <li>• De verplichting om bepaalde informatie beschikbaar te stellen op de website van de pensioenuitvoerder</li> </ul> |
| <b><u>Fase 3</u></b>                                         | In de loop van 2017 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <del>De weergave van het te bereiken pensioen in een optimistisch, pessimistisch en een verwacht pensioenbedrag in het pensioenregister</del></li> <li>• De start in groei van pensioengerechtigden in het pensioenregister</li> </ul>                                                                                                                                                    |
| <b>Fase 3 (n.a.v. kamerbrief 22 November 2016)</b>           | 2018                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <del>De weergave van het te bereiken pensioen in een optimistisch, pessimistisch en een verwacht pensioenbedrag in het pensioenregister</del></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b><u>Fase 3 (n.a.v. kamerbrief 31 mei 2018 IORP II)</u></b> | 2020                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De weergave van het te bereiken pensioen in een optimistisch, pessimistisch en een verwacht pensioenbedrag in het pensioenregister</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                             |

# Brief Pensioencommunicatie Koolmees – 2 februari 2018



Bron: promotieonderzoek Annemarie van Hekken 11 juni 2018

# IORP II en pensioencommunicatie

- Geregeld in Titel IV:
  - Aan toekomstige deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te verstrekken informatie
  - Artikelen 36 t/m 44 IORP II-richtlijn
- Uitgangspunt:
  - Bij de communicatie over pensioen staan de behoeften van (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden centraal

## Indiensttreding

### Artikel 21 lid 1 Pensioenwet

**“De werkgever draagt er zorg voor dat** de werknemer waarmee hij een pensioenovereenkomst heeft gesloten en die pensioenaanspraken verwerft, binnen drie maanden na de start van de verwerving **door de pensioenuitvoerder wordt geïnformeerd over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen.** De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de website van de pensioenuitvoerder en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen”

## Indiensttreding

### Artikel 21 lid 1 Pensioenwet

“De werkgever draagt er zorg voor dat de pensioenuitvoerder wordt geïnformeerd over het sluiten van een pensioenovereenkomst met een werknemer en de start van de verwerving van pensioenaanspraken door de werknemer.

**De pensioenuitvoerder informeert de werknemer binnen drie maanden** na de start van het verwerven van pensioenaanspraken door de werknemer over de kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de mogelijkheid te kiezen voor een variabele uitkering, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen. De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de website van de pensioenuitvoerder en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.”



# Uitbreidingen UPO 2019 - I

UPO wordt uitgebreid met:

- Informatie over de reglementaire pensioenleeftijd
- Een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de uitkomsten van de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de uiteindelijk te ontvangen pensioenuitkeringen (2020)



Bron: promotieonderzoek Annemarie van Hekken 11 juni 2018



# Antwoorden op vragen TK

## 8 oktober 2018 – scenario's 2020

- **Vraag:** Wat is het effect op de 'plaatjes' op het UPO (optimistisch, verwacht en pessimistisch scenario) van onderbrenging van een pensioenregeling bij een pensioeninstelling in een andere staat?
- **Antwoord:** Ook een pensioeninstelling uit een andere lidstaat moet op het UPO van deelnemers aan een Nederlandse pensioenregeling de projecties in de drie scenario's tonen

# Uitbreidingen UPO 2019 - II

- Informatie over de werkgeverspremie en de werknemerspremie
- Informatie over garanties
- Voor zover van toepassing (modellen 2 en 4, optioneel voor 4), informatie over de ingehouden kosten
- UPO dient elke wijziging ten opzichte van het voorgaande jaar duidelijk aan te geven
- Waar aanvullende informatie te vinden is over beleggingen

# Uitbreidingen UPO 2019 - III

- Waar het jaarverslag (jaarrekening) te vinden is
- Voor zover van toepassing, informatie over de dekkinggraad → Na amendement Omtzigt en Bruins: altijd de dekkinggraad naar Nederlandse maatstaf
- Land waar het pensioen is ondergebracht
- Toezichthouder waar het pensioen onder valt

# Wijzigingen UPO 2019 – informatie over pensioenaanspraken

- Op dit moment: gewezen deelnemers krijgt slechts eens in de vijf jaar informatie over hun pensioenaanspraken
- IORP II: Gewezen deelnemers moeten jaarlijks geïnformeerd worden over hun pensioenaanspraken

# Wijzigingen UPO 2019 – gewezen deelnemers

- Op dit moment: gewezen deelnemers en pensioengerechtigden ontvangen binnen 3 maanden na wijziging van toeslagbeleid informatie
- IORP II: gewezen deelnemers en pensioengerechtigden ontvangen binnen 3 maanden na een voor hen relevante wijziging informatie
- Aan gewezen deelnemers moet met IORP II jaarlijks een UPO worden verstrekt, dit betekent dat de informatie over toeslagverlening en kortingen ook niet langer over de afgelopen 5 jaar hoeft te worden vermeld, maar alleen over de afgelopen 3 jaar.

# Inwerkingtreding UPO 2019

- UPO-modellen voor 2019 zijn al gepubliceerd waarbij rekening is gehouden met de nieuwe informatieverplichtingen
- Let op: modellen UPO 2019 nog niet officieel goedgekeurd door minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Dat gebeurt pas nadat implementatiewet is aangenomen door Tweede en Eerste Kamer. Verwachting rond kerst 2018.

# Pensioen 1-2-3 laag 1

Toevoegingen aan laag 1:

- Hoe in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met klimaat, milieu, mensenrechten en sociale verhoudingen
- Bij premieovereenkomsten moet vermeld worden welke beleggingsmogelijkheden voorzien worden in de pensioenregeling



# Wijziging informeren over kortingen

- Op dit moment: moeten pensioengerechtigden één maand voordat een korting wordt doorgevoerd hierover worden geïnformeerd
- IORP II: pensioengerechtigden moeten ten minste drie maanden voordat een korting wordt doorgevoerd hierover worden geïnformeerd.
- Doel: gepensioneerden kunnen zich langer voorbereiden op een direct effect op hun uitkering



# Uitbreidingen informatie op verzoek

- Uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de berekening van het ouderdomspensioen in drie scenario's dienen verstrekt te worden als belanghebbende dit verzoekt
- Pensioengerechtigden kunnen scenario's opvragen

# **Uitbreiding beschikbare informatie website pensioenuitvoerder**

- Verklaring beleggingsbeginselen openbaar op de website
- Als er sprake is van een significante wijziging van de technische voorzieningen moet dit beschikbaar worden gesteld

# Uitbreiding informatie elektronisch of schriftelijk

- De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie

# IORP II-richtlijn: grensoverschrijdende activiteiten

- *Grensoverschrijdende* collectieve waardeoverdracht  
(artikel 12 IORP II-richtlijn → artikel 90a Pensioenwet)
- Tweede nota van wijziging: het voorgestelde goedkeuringsrecht van het verantwoordingsorgaan vervalt
- Ten behoeve van een aanvraag tot goedkeuring van een collectieve waardeoverdracht stelt het pensioenfonds de informatie over de aan de voorgenomen CWO verbonden voorwaarden tijdig ter beschikking aan de betrokken deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, waarbij zij tevens worden geïnformeerd over hun goedkeuringsrecht
- Goedkeuring is vereist van een tweederdemeerderheid van de deelnemers en gewezen deelnemers en een tweederdemeerderheid van de pensioengerechtigden die hebben gereageerd op een daartoe strekkend schriftelijk verzoek

# Vragen?



# Contactgegevens



mr. M.W.J. Swalef

[monica@swalef.nl](mailto:monica@swalef.nl)

0348 407 125

[www.swalef.nl](http://www.swalef.nl)

[www.governancepensioenfonds.nl](http://www.governancepensioenfonds.nl)





# Wat Swalef doet naast het geven van deze opleiding

- Opleidingen op maat
- Pensioen(juridisch)advies aan o.a.
  - Pensioenfondsen, toezichthoudende organen, ondernemingsraden, werkgevers, en meer
- Kennis delen door:
  - Diverse boeken
  - Pensioenweek in beeld
  - Nieuwsberichten
  - Vakartikelen
  - Blogs
- Om...
  - Samen te werken aan een hoger niveau!



# Disclaimer en copyright

Alhoewel uiterste zorgvuldigheid is betracht, aanvaardt Swalef geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit het gebruiken van de in deze lesmaterialen opgenomen informatie en wenken

*Op deze presentatie rust copyright*

*Vragen en verbeteringen zijn meer dan welkom via: [info@swalef.nl](mailto:info@swalef.nl) of op Twitter via [@Swalefpensioen](https://twitter.com/Swalefpensioen)*



**BEDANKT EN TOT ZIENS!**