

Waarom een APF?

mr. Marianne M. Zweers
Juridische zaken a.s.r.

Het APF wordt dé toekomst voor
het onderbrengen van pensioen

Ja / Nee ?

APF verruimt pensioenmogelijkheden binnen het arbeidsvoorwaardenoverleg

Ja / Nee ?

In de pensioenovereenkomst zou je
meer zaken dan alleen de wettelijk
verplichte moeten regelen.

Ja / Nee ?

Waarom een APF

Agenda

1. Beoogd doel regelgeving APF
2. Oprichters en APF
3. Multi-client
4. Verschillend perspectief bezien vanuit de toetreders
5. Medezeggenschap OR en APF
6. Wft / Bgfo (nog) niet van toepassing bij APF

1. Beoogd doel regelgeving APF

Doel vs. mogelijkheden

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

- Consolidatie pensioenfondsen
- Multi-opf bracht niet gewenste resultaat
- Ringfencen en geen domeinafbakening dé oplossing.....?
- Praktijk:
 - Initiatiefnemers zijn met name uitvoeringsorganisaties en verzekeraars
 - DNB geeft aan dat er door 7 partijen vergunning is aangevraagd

2. Oprichters en APF

“Waarom een APF”

- APF is onafhankelijk, APF is non profit
- Voorgeschreven stichtingsvorm, weerstandsvermogen en vergunningplicht
- Consolidatie pensioenfondsen
 - *Druk neemt toe, wb governance, capaciteit, professionaliteit en regelgeving*
- Werkgevers/werknemers krijgen nieuwe mogelijkheden om DB regelingen onder FTK regiem onder te brengen
 - *Garanties bij verzekeraars zijn duur*
 - *Einde contractstermijn / premiestijging door actueel tarief (hoger ivm sterfteontwikkeling en lage rente)*

2. Oprichters en APF

“Waarom een APF”

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

- Toetreding tot APF is keuze, waardeoverdracht ook
- Collectieve waardeoverdracht is niet verplicht
- Waardeoverdracht kent individueel bezwaarrecht (art. 83 PW)
- Adequate informatieverstrekking noodzakelijk
- Keuze tussen APF-en en kringen
- Verschillen in uitgangspunten / premiestelling / risico's

3. Multi-client

Zowel APF als collectiviteitkring

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Multi-client begrip:

- Wetgever: “multiple clients in een apf”
- Realiteit: “multiple clients in één collectiviteitkring”

Perceptie van invloed bij wetgevingskeuzes

(bijv. bij betalingsachterstanden of statuten/nieuwe toetreders)

Schaalvoordelen

- Meerdere kringen hogere kosten
- Per kring alle FTK-vereisten en verslagleggingseisen

4 Verschillend perspectief

Keuzes maken

Verschillend toetredingsperspectief bekeken vanuit:

- kleinere werkgever
- grote werkgever met OPF
- liquiderend pensioenfonds
- OR

Denk aan:

- Governance, medezeggenschap, behoud identiteit, solidariteit
- Kortingsbepalingen en toeslagenbeleid (dekkingsgraad > 110%)
- Premievaststelling (gedempt of niet), risicohouding en andere uitgangspunten

5. Medezeggenschap OR en APF

Huidige situatie

OR heeft thans:

- instemmingsrecht bij rechtstreeks verzekerde pensioenregelingen**
art 27 lid 1 WOR: elk voorgenomen besluit tot vaststelling, wijziging of intrekking van een regeling met betrekking tot een pensioenverzekering
- instemmingsrecht bij vaststellen of intrekken pensioenovereenkomst bij OPF**
art 27 lid 7 WOR: elk voorgenomen besluit tot vaststelling of intrekking van een pensioenovereenkomst die wordt ondergebracht bij een ondernemingspensioenfonds

** Tenzij onderwerp inhoudelijk geregeld in cao dan wel onderdeel is van regeling die verplicht onder BPF valt.

5. Medezeggenschap OR en APF

Huidige situatie

Voor toetreding tot APF vanuit situatie rechtstreeks verzekerde pensioenregeling :

- OR instemmingsrecht (wijziging/beëindiging pensioenverzekering)

Voor toetreding tot APF vanuit bij OPF ondergebrachte pensioenregeling:

- afhankelijk van feitelijke situatie of bij wijziging pensioenuitvoerder de pensioenovereenkomst gewijzigd wordt of daadwerkelijk ingetrokken en opnieuw vastgesteld

Voor vaststelling, wijziging of intrekking pensioenovereenkomst bij APF:

- OR geen instemmingsrecht
APF is geen ondernemingspensioenfonds

5. Medezeggenschap OR en APF

Wetsvoorstel 34378 Bevoegdheid OR bij arbeidsvoorwaarde Pensioen

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

OR krijgt:

- Instemmingsrecht bij elk voorgenomen besluit tot vaststelling, wijziging of intrekking van regelingen met betrekking tot een pensioenovereenkomst en direct daarop van invloed zijnde regelingen in een uitvoeringsovereenkomst of uitvoerings-reglement in ieder geval mbt tot:
 - wijze vaststelling verschuldigde premie
 - maatstaven voor en voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt*(wijziging art 27 lid 1 en 7 WOR)*
- Recht op informatie van werkgever over elk voorgenomen besluit tot vaststelling, wijziging of intrekking van de uitvoeringsovereenkomst of uitvoeringsreglement
(art 31f WOR)

OR krijgt hiermee instemmingsrecht voor pensioenovereenkomst ondergebracht bij APF bij toetreden wijzigen en beëindigen. De reikwijdte met betrekking tot de uitvoeringsovereenkomst is nog niet duidelijk. Voer voor inbreng in parlementaire behandeling.

5. Medezeggenschap OR en APF

Wetsvoorstel 34378 Bevoegdheid OR bij arbeidsvoorwaarde Pensioen

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Pensioenuitvoerders worden wat betreft OR instemmingsrecht gelijk behandeld.

OR heeft instemmingsrecht bij vaststellen, wijzigen en beëindigen pensioenovereenkomst ondergebracht bij APF en bepaalde zaken uit uitvoeringsovereenkomst.

Reikwijdte instemmingsrecht met betrekking tot de uitvoeringsovereenkomst is niet duidelijk.

Voer voor discussie inbreng in parlementaire behandeling:

- Criterium van directe en indirecte invloed op pensioenovereenkomst?
- 2 onderdelen in wet genoemd en 2 in memorie?
- Is uitleg aan partijen?
- Geen instemmingsrecht bij wijziging pensioenuitvoerder is vreemd.

6. Wft / Bgfo (nog) niet van toepassing bij APF

“Wft-advies en APF advisering”

- Wft (*Wet financieel toezicht*) / Bgfo (*Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen*) stellen eisen aan advies en adviseur bij advisering over een financieel product
- Voor advisering over financieel product is vergunning nodig
Voor adviseur gelden vakbekwaamheidseisen/diploma's
Het advies moet aan de wft-adviesvereisten voldoen (zie oa Leidraden AFM)
- Wft en Bgfo niet van toepassing bij APF/vrijwillige aansluiting bij BPF
- Pensioenvoorziening bij APF/pensioenfonds is niet aangemerkt als financieel product waar de wft-eisen voor het verstrekken van een advies voor gelden

art 1.1 Wft - definities advisereren / financieel product / financiële onderneming

6. Wft / Bgfo (nog) niet van toepassing bij APF

“Wft-advies en APF advisering”

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

- Als een werkgever keuzes kan maken bij de inhoud en/of de onderbrenging van zijn pensioenregeling, zou het advies daarover onder de wft-vereisten moeten vallen. Dit ongeacht of het om het pensioenproduct van een verzekeraar, van een APF dan wel een vrijwillige aansluiting bij een BPF betreft.
- Ministerie van Financiën onderzoekt aanpassing regelgeving.

Vragen?