

AFM wil striktere informatie-eisen voor pensioentransitie

Bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel moeten veel striktere informatieregels worden gesteld aan de manier waarop pensioendeelnemers over de transitie worden ingelicht. De huidige voorgestelde regels zijn onvoldoende, vindt de AFM.



De AFM reageert op de consultatie van het Besluit toekomst pensioenen, die regels stelt aan de uitvoering van de wijziging van de Pensioenwet. In die uitvoering mag met name de

begeleiding en voorlichting van de deelnemers nog wel aan strakkere regels worden gebonden, vindt de toezichthouder. “De AFM is van mening dat met de informatieverplichtingen die nu zijn opgenomen in het besluit, onvoldoende tegemoet wordt gekomen aan de doelen van de individuele transitie-informatie.”

Ook interessant:

[Ombudsman pensioenen: 'Help deelnemers bij belangrijke beslissingen'](#)



Inhoudelijke eisen stellen

Zo moet worden geborgd dat voor deelnemers duidelijk is wat de gevolgen van de transitie zijn voor hun pensioen. Pensioenuitvoerders moeten een communicatieplan aanleveren bij de AFM, maar die vindt dat het doel ervan moet worden aangescherpt. “Het doel van het communicatieplan zou moeten zijn dat uitvoerders zorgvuldig overwegen en vastleggen hoe zij deelnemers informeren over de persoonlijke gevolgen van de aanpassing van de pensioenregelingen en, voor zover van toepassing, de omzetting van opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten. De ratio achter het communicatieplan voor pensioenuitvoerders is immers dat zij onderbouwd en planmatig te werk gaan op het gebied van deelnemerscommunicatie tijdens de transitie.”

Vastleggen wat en wanneer

De AFM vindt de inhoudelijke eisen aan de informatie nu nogal summier: “Het besluit regelt nu regelt bijvoorbeeld dat in het communicatieplan wordt opgenomen dat bij het informeren ‘de persoonsgegevens van de deelnemer, de naam en contactgegevens van de pensioenuitvoerder en de peildatum waarop de informatie betrekking heeft’ wordt opgenomen. Om echt inzicht te kunnen geven, zou onder meer duidelijk moeten worden gemaakt wat de gedefinieerde doelgroepen zijn en waarom en hoe de informatie wordt verstrekt. Minimaal moet de deelnemer worden ingelicht over de reden van de transitie, wat er voor de deelnemer verandert en wat hetzelfde blijft, wat de impact op verschillende risicodekkings is en wat de afspraken over invaren zijn.

“Ook moet wettelijk worden vastgelegd op welke momenten deelnemers in ieder geval moeten worden geïnformeerd. Op het moment dat dit wettelijke communicatiemoment niet

wordt opgenomen, kan het voorkomen dat een deelnemer pas op het moment van daadwerkelijke overgang van de regeling begin 2027 geïnformeerd wordt over hoe de regeling eruit komt te zien, wat tot gevolg heeft dat het handelingsperspectief ten aanzien van bijvoorbeeld wijzigingen in risicodekkingen (zoals partnerpensioen) effectief aan de deelnemer is ontnomen.”

Nadere invulling

Omdat meer risico's bij de deelnemer komen te liggen, vindt de AFM transparante en begrijpelijke informatie over die risico's van belang. “Nu een variabele uitkering de norm wordt, vindt de AFM het van belang dat deelnemers weten wat zij kunnen verwachten, onder meer door inzicht te krijgen in de volatiliteit van de variabele uitkering. Ook moeten deelnemers duidelijker worden geïnformeerd over de jaarlijkse aanpassing van de uitkering en dient de jaarlijkse informatie over de solidariteits- en risicoreserve nader ingevuld te worden.”

Aansluiten bij individuele behoefte

Ook vindt de toezichthouder dat er voldoende aandacht moet komen voor de aansluiting van de pensioenregelingen bij verwachtingen en behoeften van deelnemers. “Door middel van de opdrachtbevestiging onderbouwen pensioenfondsen hoe de pensioenregeling past bij de deelnemers. Daarmee wordt de uitlegbaarheid van de regeling en de wijze waarop deze aansluit bij de deelnemers een expliciet en onderdeel van het besluitvormingsproces.”

Tot slot zou het externe geschilleninstituut waar deelnemers met klachten terecht kunnen, wat de AFM betreft geen tijdelijk karakter moeten hebben: “Ook na de transitie is het van belang dat deelnemers naar een onafhankelijke, buitengerechtelijke instantie kunnen stappen.”

Dit vind je misschien ook interessant