

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

In artikel 15c van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen is een regeling opgenomen voor de toeslagverlening in 2022 van fondsen die, naar verwachting, in de komende stelselherziening over zullen gaan tot collectieve waardeoverdracht om de bestaande pensioenaanspraken en pensioenrechten aan te wenden conform de vanwege de stelselherziening gewijzigde pensioenovereenkomsten. Deze fondsen moeten daarnaast ook de intentie hebben om voorafgaand aan de collectieve waardeoverdracht gebruik te maken van het aangepaste financieel toetsingskader voor de transitie. Zowel bij de collectieve waardeoverdracht als het gebruik maken van het aangepaste financieel toetsingskader voorafgaand aan deze collectieve waardeoverdracht is sprake zijn van een verwachting of intentie en kan nog geen sprake zijn van een (definitief) besluit.

Op grond van het eerste lid is voor deze fondsen artikel 137, tweede lid, onderdelen a en b, van de Pensioenwet dan wel artikel 132, tweede lid, onderdelen a en b, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling in het jaar 2022 niet van toepassing. Dit betreft de toeslagdrempel van 110% beleidsdekkingsgraad en het vereiste van de toekomstbestendige toeslagverlening. De regeling voor inhaaltoeslagverlening in artikel 137, tweede lid, onderdeel c, van de Pensioenwet dan wel artikel 132, tweede lid, onderdeel c, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling blijft wel van toepassing. De fondsen die toeslag willen verlenen met toepassing van deze regeling voldoen daarbij wel aan de verdere voorwaarden in artikel 15c.

Op grond van het tweede lid is de drempel voor toeslagverlening een beleidsdekkingsgraad van 105%. Op grond van het derde lid mag een fonds door de toeslagverlening niet een dekkingsgraad krijgen die ligt onder 105%. De toeslagverlening mag op grond van het vierde lid niet meer bedragen dan overeenkomt met de verwachtingswaarde voor het prijs- of loonindexcijfer van het fonds voor het jaar 2022.

In het vijfde lid is bepaald dat een fonds bij het besluit tot toeslagverlening de verwachting dat het zal overgaan tot collectieve waardeoverdracht en de intentie gebruik te maken van het financieel toetsingskader voor de transitie moet onderbouwen. Ook moet het fonds een kwantitatieve beschrijving geven de generatie-effecten per leeftijdscohort **en een beschrijving van de maatregelen die het fonds kan nemen mocht het alsnog niet overgaan tot collectieve waardeoverdracht.**

Op grond van het zesde lid informeert het fonds het verantwoordingsorgaan of het belanghebbenden zo spoedig mogelijk over het besluit tot toeslagverlening en verstrekt daarbij de gegevens, bedoeld in het vijfde lid. Op grond van het zevende lid informeert het fonds ook de aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden over het besluit tot toeslagverlening.

Een pensioenfonds mag op grond van artikel 16, vierde lid, van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen geen maatregel nemen waardoor het risico dat niet wordt voldaan aan de vereisten voor het vereist eigen vermogen doelbewust wordt vergroot. Op grond van het achtste lid kan bij de toepassing van dit artikel hiervan afgeweken worden.

De regeling is bedoeld als tijdelijke regeling voor de toeslagverlening in 2022. In het negende lid is daarom geregeld dat het artikel vervalt met ingang van 1 januari 2023.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

CONCEPT