

Memo: aan Bestuur VO-NN
Betreft: invoering Wet Toekomst Pensioenen

Memo van de Pensioencommissie inzake Wet Toekomst Pensioen bij BeFrank

De sociale partners bij NN hebben afgelopen jaar besloten om de pensioenopbouw van NN medewerkers met ingang van 1 oktober 2022 onder te brengen bij Be Frank (onderdeel NN-Group). Sinds juli 2023 is de Wet Toekomst Pensioenen ("WTP") geldig en ook BeFrank moet haar producten voor al haar klanten, inclusief NN-Group, aanpassen.

In principe zijn alle bij BeFrank ondergebrachte pensioenen (al) beschikbare premie regelingen (Defined Contribution). De regeling van NN-Group is gewoon één van de vele regelingen bij beFrank. Deelnemers aan een beschikbare premieregeling bouwen pensioen op gebaseerd op hun pensioengrondslag en een premiestaffel. Zo'n staffel bestaat uit een reeks met leeftijd oplopende percentages die worden gerelateerd aan de pensioengrondslag (zijnde pensioengevend loon minus AOW-franchise). De maximale staffelpercentages per leeftijdscohort zijn bepaald door de belastingdienst om bovenmatigheid te voorkomen.

De grootste wijziging voor bestaande beschikbare premie regelingen ondergebracht bij BeFrank is dat onder de nieuwe pensioenwet iedereen naar een gelijkblijvende staffel gaat. Voor jongeren betekent dit dat zij meer premie gaan inleggen. Voor oudere deelnemers betekent het dat er minder premie-inleg is. Voor de regeling van NN Group NN is al gekozen voor een gelijkblijvende staffel (of flat rate). Dus voor dit belangrijke punt zal er bij NN geen discussie hoeven plaats te vinden over eventuele compensatie voor oudere deelnemers.

Andere wijzigingen zitten voornamelijk in de details. Bij Be Frank wordt bijvoorbeeld al met klanten gecommuniceerd over de waarde van de beleggingen (de potjes).

The screenshot shows the BeFrank website dashboard. At the top, there is a navigation bar with the following items: Home, Pensioenuitkering, Beleggingen, Wat gebeurt er bij, Pensioengegevens, and Documenten. The main content area is divided into several sections:

- Welkom terug**: A welcome message with a "Belangrijke checks: Denk met ons mee!" button.
- Mijn pensioenuitkering**: A card showing "Jouw verwachte pensioenuitkering is € 51.276,- bruto per jaar" and "Dit zal zijn: € 3.118,- netto/maand". It includes a button "Mijn pensioen beïnvloeden".
- Mijn pensioengegevens**: A card showing "Je gaat op 01-06-2052 met pensioen, je bent dan 69 jaar (verwachte AOW leeftijd)." and "Jouw pensioenpremie via je werkgever is € 3.495,59 bruto per jaar". It also shows "De extra pensioenpremie die je zelf per jaar bijdraagt is € 0,- bruto" and "Deze inleg beleggen we automatisch voor jou."
- Mijn beleggingen**: A card showing "Jouw beleggingsrisico is **Neutraal**" and "De totale waarde van jouw beleggingen is € 152.803,11 bruto". It includes a button "Bekijk duurzaamheidsimpact".
- Wat gebeurt er bij...**: A grid of icons representing various life events: Arbeidsongeschikt, Overlijden, Verlof, Pensioenen, Relaties / Kinderen, Verhuizen, Uit elkaar, Belastingaangifte, and Uit dienst.
- Direct doen**: A list of actions: "Mijn ingediende wijzigingen bekijken", "Waardeoverdracht aanvragen", "Extra premie inleggen", "Mijn beleggingsrisico checken", and "Persoonsgegevens wijzigen".

Op de vorige pagina is een screenshot te zien van een gefingeerd persoon (40j) met de waarde van zijn beleggingen en wat voor pensioen hij/zij daar op pensioendatum (69j) voor zou kunnen aankopen bij de huidige rentestand en voor het bruto netto traject de huidige belastingregels. Die pensioenen zijn dus altijd een resultante van de beleggingswaarde die op pensioendatum gebruikt wordt om een pensioen (annuïteit) aan te kopen, op risico van de deelnemer.

Wat wel een wens is vanuit de Pensioencommissie is de mogelijkheid om ook na pensioendatum door te kunnen beleggen in plaats van een annuïteit aan te moeten kopen bij een verzekeraar. We begrijpen dat PPI instellingen daarmee bezig zijn en dat juichen wij zeker toe. Dit vanuit het principe "Buy Term and Invest the Rest."

Een vraag die wij nog wel hebben is: In hoeverre is een DC-pensioenregeling echt individueel? Zou het niet zo moeten zijn dat de partner van een deelnemer een wijziging in de beleggingsmix zou moeten accorderen? Meer of minder risicovol beleggen beïnvloedt tenslotte ook het pensioen van de partner in de toekomst. Deze opmerking geldt behalve voor BeFrank ook voor pensioenfondsen met vrije beleggingskeuzes.

Verder moeten er nog wel details ingevuld worden maar daarvoor is ook meer informatie nodig en die zullen we zeker vragen aan de werkgever NN, net als voor de oude regelingen ondergebracht bij de overige pensioenuitvoerders.

Vanuit de Pensioencommissie is er voor de bij BeFrank ondergebrachte pensioenregeling op dit moment geen reden om iets bijzonder te willen. In feite is er al door de sociale partners invulling gegeven aan de overgang naar individueel DC.

Deze memo is bedoeld voor het bestuur van VO-NN.
Namens de pensioencommissie,

Peter de Bruijne, voorzitter
1 oktober 2023