

Position Paper

1 april 2010

De pensioenkoepels, VB, UvB en OPF, willen ter voorbereiding van het Algemeen Overleg op 7 april aanstaande graag hun opvatting over de onderwerpen die daar aan de orde zijn kenbaar maken.

Governance en medezeggenschap

Samenhang voorop

De koepels benadrukken het belang van een goede governance en zijn zich er van bewust dat er op dit punt nog het nodige te verbeteren valt. Een integrale benadering van governance, medezeggenschap en de brede problematiek op het terrein van de aanvullende pensioenen is wenselijk.

Algemeen

Bij het besturen van een pensioenfonds dienen kwaliteit, deskundigheid en professionaliteit vanzelfsprekend te zijn. Governance, de inhoud van de pensioenregeling en het daarbij behorende beleggingsbeleid moeten in samenhang worden beschouwd.

Belangrijke uitgangspunten daarbij zijn versterking van de deskundigheid, een adequate vertegenwoordiging van alle risicodragers en stroomlijning ten opzichte van de huidige versnippering. De koepels bepleiten nadere afstemming met de pensioensector vanwege het belang van samenhang in de governancestructuur met betrekking tot de verdeling van taken en bevoegdheden over verschillende organen.

Daarbij moet rekening gehouden kunnen worden met de verschillen die er tussen pensioenfondsen bestaan: een 'one size fits all'-benadering is daarbij niet gewenst. De koepels wijzen daarbij graag naar de modellen die op het OPF-congres van 12 november 2009 zijn gepresenteerd.

Kwaliteit van bestuur en organisatie

De koepels vinden een hoge kwaliteit van pensioenfondsbestuur van groot belang. Bij kwaliteit gaat het niet alleen om deskundigheid, maar ook om professionaliteit en bestuurlijke vaardigheden. Het belang van hoge kwaliteit geldt vanzelfsprekend evenzeer voor bijvoorbeeld bestuursbureaus en uitvoeringsorganisaties.

Wij zijn op dit moment bezig met de uitwerking van een versterking van het brede begrip deskundigheid en zullen medio dit jaar met een plan van aanpak hiervoor komen. Bij deze uitwerking zal DNB worden betrokken.

Intern toezicht

Een nadere uitwerking van het intern toezichtaspect is nodig. De koepels gaan er vanuit dat in elk van de modellen die zullen worden ontwikkeld een evenwichtige invulling gegeven zal worden aan de functie van intern toezicht.

De vorm waarin dit gegoten wordt is hieraan ondergeschikt. Graag zullen wij onze medewerking verlenen aan die nadere uitwerking.

Adequate vertegenwoordiging

Van essentieel belang voor een goede governance van pensioenfondsen is een adequate vertegenwoordiging van alle risicodragers. De koepels gaan ervan uit dat bij een nadere uitwerking van de gedachten hierover in alle modellen de rol van alle stakeholders voldoende gewaarborgd wordt. Naast de rol van pensioengerechtigden verdient ook de rol van de werkgever nadere aandacht. Bij samenvoeging van de deelnemersraad en het verantwoordingsorgaan zal de rol van de werkgever slechts geschrapt moeten worden, indien deze hiertoe zelf op grond van de aard van zijn betrokkenheid toe besluit. Daar waar zeggenschap van gepensioneerden niet langs de lijn van bestuursparticipatie is geregeld, pleiten de pensioenkoepels bij bedrijfstakpensioenfondsen voor stevige bevoegdheden voor deelnemersraad/verantwoordingsorgaan.

Stroomlijning

De koepels vinden het van groot belang dat het bestuur slagvaardig kan handelen. Stroomlijning is daarvoor wenselijk. Dubbelingen in taken tussen verantwoordingsorgaan en deelnemersraad moeten worden geschrapt. Als pensioengerechtigden zitting hebben in het bestuur ligt het in de rede dat er geen sprake is van een deelnemersraad.

Brieven van 4 december 2009 en 23 maart 2010

De minister toont zich in deze beide brieven een voorstander van een integrale behandeling van governance, medezeggenschap en de brede pensioenproblematiek. De aanpak en de uitgangspunten die hem daarbij voor ogen staan worden door de pensioenkoepels herkend.

Zij zien in de visie van de minister op hoofdlijnen een bevestiging van de gedachten en voorstellen die zij eerder hebben verwoord.

Herverzekerde fondsen

De koepels hebben met belangstelling kennis genomen van de brief van SZW (d.d. 5 maart 2010) en de beantwoording van de Kamervragen. In de brief wordt duidelijkheid gegeven over de vraag of herverzekerde fondsen binnen de rangregeling bij een eventueel faillissement van een verzekeraar vallen. Dit blijkt het geval te zijn. Dit betekent dus dat deze fondsen ten opzichte van direct verzekerde regelingen een gelijke positie hebben in geval van een deconfiture van een verzekeraar. Het probleem met de rangregeling is hiermee dus van tafel.

Voorts juichen wij het uitstel voor het indienen van een herstelplan tot en met 31 december 2010 toe. In de tussentijd kunnen deze fondsen handelen als ware er geen sprake van een tekort.

Door SZW zal er medio 2010 een nadere afweging van de voor- en nadelen van een herverzekerd fonds worden gemaakt. De koepels vinden het van belang dat hierbij met name nog eens goed wordt gekeken naar de definitie en meting van het kredietrisico, dit mede in het licht van de gelijkschakeling van de positie van deelnemers van directe verzekerde regelingen en volledig herverzekerde fondsen bij faillissement (paritas creditorum).

Indien een transitie naar een alternatief onvermijdelijk zou blijken, hechten de koepels eraan dat voldoende tijd voor zo'n transitie wordt genomen en zo'n alternatief mogelijkheden biedt om de regeling onder vergelijkbare voorwaarden voort te zetten. Eerst zal evenwel uit de nadere analyse moeten blijken of er zwaarwegende bezwaren tegen deze uitvoeringsvorm bestaan.

Rapport AFM Kostentransparantie bij premieovereenkomsten en motie Omtzigt c.s.

Het rapport van AFM geeft aan dat er nog diverse uitdagingen zijn waar het gaat om het voldoen aan de eisen met betrekking tot premieovereenkomsten. Deze worden zowel door verzekeraars als door pensioenfondsen uitgevoerd. Het gaat bij pensioenfondsen in de meeste gevallen slechts om zogenaamde excedentregelingen of aanvullende regelingen. In de PW zijn enkele bepalingen opgenomen die relevant zijn bij de communicatie over dergelijke regelingen. Het blijkt dat deze bepalingen in de praktijk nog niet volledig worden nageleefd. Het onderzoek is uitgevoerd in 2009 en betreft een nulmeting. De individuele fondsen hebben in de loop van 2009 een individuele terugkoppeling van de bevindingen ontvangen en zijn inmiddels aan de slag met de implementatie van de aanbevelingen. De koepels ondersteunen dit en gaan ervan uit dat tijdens een volgende meting zal blijken dat de uitdagingen zijn opgepakt.

Wet Medische Keuringen

Op 16 maart 2010 heeft minister Donner een brief aan de Tweede Kamer gestuurd waarin de minister constateert dat nog niet alle problemen rondom de arbeidsmobiliteit zijn opgelost. Er kunnen nog altijd problemen optreden bij werknemers met een gezondheidsbeperking die van werkgever wisselen en daarbij ook naar een andere pensioenuitvoerder overstappen of in analoge situaties bij vrije beroepsbeoefenaren. Deze problemen kunnen worden opgelost door te komen tot een nationaal sluitend systeem waarbij de belangen van de deelnemer in de pensioenregeling centraal moeten staan. In overleg met de drie pensioenkoepels en het Verbond van Verzekeraars heeft de minister een technische commissie ingesteld die tot een voorstel voor dit nationale systeem moet komen. Wij onderschrijven volledig de werkwijze van de minister in deze en gaan ervan uit dat op korte termijn de nog bestaande problemen rondom arbeidsmobiliteit in samenwerking opgelost kunnen worden.

VB, Zeestraat 65d, 2518 AA Den Haag - tel. 070 362 80 08 - fax 070 362 80 09

UvB, Postbus 3183, 3502 GD Utrecht - tel. 030 212 90 34 - fax 030 669 03 15

OPF, Postbus 93158, 2509 AD Den Haag - tel. 070 349 01 90 - fax 070 349 01 88