

Aan alle levensverzekeraars die pensioenregelingen in de tweede pijler aanbieden

Circulaire SL-2015-15

Onze referentie
2015-00037186/PNIJS

Den Haag
15 december 2015

Gevraagde actie
Ter implementatie

Kostentransparantie

In de wet pensioencommunicatie is opgenomen dat pensioenuitvoerders per 1 juli 2016 op hun website informatie over de uitvoeringskosten beschikbaar moeten stellen voor hun actieve deelnemers. In het besluit 'Uitvoering Pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling' is nader ingevuld op welke wijze dit dient te gebeuren. Over deze nadere regelgeving heeft de werkgroep Kostentransparantie intensief contact gehad met het ministerie SZW en de AFM. Omwille van de transparantie worden alle levensverzekeraars die pensioenregelingen in de tweede pijler aanbieden, geacht om onderstaande richtlijnen te volgen bij het weergeven van de kostensoorten op de website. Dit betekent dat verzekeraars verplicht zijn om vanaf 1 juli 2016 voor hun actieve deelnemers compliant te zijn met bijgevoegde richtlijnen.

Wettekst

Het onderwerp kostentransparantie is opgenomen in artikel 46a lid 1 van de Pensioenwet. Voor deelnemers geldt dat zij vanaf 1 juli 2016 op de website van de pensioenuitvoerder informatie over de uitvoeringskosten moeten kunnen vinden. Voor de overige groepen (gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden) geldt dit pas vanaf 1 juli 2017. De nadere regels staan in artikel 9b van het besluit 'Uitvoering Pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling' (zie bijlage 3 van het besluit Kostentransparantie).

Met het wetsvoorstel wil het kabinet de transparantie en vergelijkbaarheid van uitvoeringskosten bevorderen. Aan de vergelijkbaarheid van uitvoeringskosten tussen pensioenfondsen en verzekeraars zitten echter grenzen. Bij verzekeraars worden de kosten vooraf contractueel vastgelegd. Ook is er verschil in de wijze waarop het pensioenresultaat beïnvloed wordt door de kosten van het vermogensbeheer. Beïnvloeding van het pensioenresultaat door kosten van vermogensbeheer vindt bij verzekeraars plaats bij beleggingsverzekeringen en bij regelingen met toeslagverlening uit overrentewinstdeling. Bij regelingen zonder toeslagverlening of bij financiering van



de toeslagverlening anders dan door overrentewinstdeling is dat niet het geval. Met deze verschillen tussen pensioenfondsen en verzekeraars is in artikel 9b rekening gehouden.

De wettekst laat wel ruimte aan pensioenverzekeraars om een eigen invulling te geven aan de kostentransparantie. Omwille van de transparantie worden de pensioenverzekeraars geacht om onderstaande richtlijnen te volgen. Deze richtlijnen gelden alleen voor verzekerde pensioenregelingen. Voor herverzekerde pensioenfondsen gelden de wettelijke voorschriften voor pensioenfondsen. In bijlage 2 van het besluit Kostentransparantie is toegelicht welke kosten onder welke richtlijn vallen. De (risico)premie's en provisie, provisie komt voor bij contracten voor 1-1-2013, hoeven niet te worden opgenomen.

Pensioen 1-2-3: gelaagd communiceren over de kosten

De wet Pensioencommunicatie schrijft een nieuw communicatie-instrument voor: de Pensioen 1-2-3. De Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. In de eerste laag staan de hoofdlijnen van de pensioenregeling. Laag 2 gaat dieper in op de informatie uit laag 1. De derde laag gaat over de details. Deze laag bevat documenten, zoals het pensioenreglement en het kostenoverzicht waar dit bindende besluit over gaat. Laag 1 en laag 2 bevatten summieri informatie over de kosten.

Toelichting op het gebruik van het sjabloon voor uitvoeringskosten

Het sjabloon (bijlage 1 van het besluit Kostentransparantie) is geen voorgeschreven tekst, maar geeft wel weer welke informatie het kostenoverzicht moet bevatten. Geadviseerd wordt om in de teksten duidelijk op te nemen wie de kosten voor zijn rekening neemt. Voorkomen moet worden dat de deelnemer onterecht denkt dat alle kosten verrekend worden met zijn pensioen.

De kopteksten zijn wel voorgeschreven teksten en moeten dus worden overgenomen. De volgorde van de informatie staat ook vast:

- Eerst wordt een blok over de administratieve uitvoeringskosten opgenomen. Er is hierbij keuze uit twee verschillende blokken: administratieve uitvoeringskosten per deelnemer (blok 1) of administratieve uitvoeringskosten per deelnemer, gewezen deelnemer en pensioengerechtigden (blok 2).
- Vervolgens worden de administratieve uitvoeringskosten per handeling opgenomen. Ook hierbij is er keuze uit twee blokken: kosten per handeling specificeren (blok 3) of tekst dat kosten per handeling al verwerkt zijn in de administratieve uitvoeringskosten (blok 4).
- Ten slotte worden de vermogensbeheerkosten en transactiekosten getoond. Hierbij zijn er vier verschillende opties: kosten specificeren per fonds (blok 5), kosten hebben invloed via werkgeverslasten (blok 6), kosten hebben invloed via toeslagverlening (blok 7) en kosten hebben geen invloed (blok 8).

Nog vragen?

Heeft u vragen over de richtlijnen of het kostenoverzicht dan kunt u deze sturen naar Pim de Nijs: p.de.nijs@verzekeraars.nl.

Met vriendelijke groet,

drs. C. Verhoog
Manager Leven/Inkomen