

A nighttime photograph of a cityscape. In the foreground, a fountain with several jets of water is illuminated. The background features a mix of architectural styles, including a modern building with a distinctive curved facade and a traditional brick building with many windows. The sky is dark, and the city lights create a bokeh effect.

MONTAE

**SAMENVATTING
10 PUNTENPLAN**

ACHTERGROND

Minister Koolmees heeft op 1 februari een brief met een 10-puntenplan naar de kamer gestuurd. Dit is tot stand gekomen, mede door eerdere rapporten van de SER en hetgeen is opgetekend uit gesprekken met Sociale Partners (najaar 2018). Doel van deze brief is een vooraankondiging van wetgeving, die het kabinet wil gaan voorbereiden rond pensioenregelingen. In deze brochure zijn de tien punten kort samengevat.

WAT BLIJFT OVEREIND?

- Hoge mate van verplichte pensioenopbouw
- Collectieve uitvoering
- Collectieve risicodeling
- Fiscale ondersteuning
- Voldoende ruimte voor nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen

EXPLICIET AANDACHT VOOR:

- Transparantie
- Beheersing uitvoeringskosten
- Verlaging uitvoeringskosten



1. AFSCHAFFING DOORNSEESYSTEMATIEK

- Pensioenstelsel kan beter meebewegen met veranderende omgeving.
- Directere relatie tussen premie en opbouw.
- Meer individuele keuzemogelijkheden.
- Pensioencontracten krijgen het karakter van een premieregeling.
- Overgang gaat via fiscaal kader. Kern wordt een maximering van premie in plaats van maximering van opbouw.



2. WET VERBETERDE PREMIEREGELING TOEGANKELIJKER MAKEN

- Opbouw persoonlijk pensioenvermogen combineren met collectieve uitkeringsfase.
- Extra mogelijkheden creëren om risico's breder te delen.
- DC-regelingen worden hierdoor, ook bij Pensioenfondsen, beter uitvoerbaar.



3. MEER MAATWERK IN BELEGGINGSBELEID

- Nu veelal één uniform beleggingsbeleid voor alle deelnemers.
- Risico's worden niet toegewezen aan groepen die dit het beste kunnen/willen dragen.
- Beleggen volgens life-cycle principe in opbouwfase zou logischer zijn.
 - Net als keuze vaste/variabele uitkering tijdens uitkeringsfase.



4. FACILITEREN OMZETTING BESTAANDE AANSPRAKEN

- Mogelijkheid om pensioenaanspraken "oude stelsel" en "nieuwe stelsel" samen te voegen:
 - Collectief invaren.
 - Geen verplichting.



5. OPNAME BEDRAG INEENS MOGELIJK MAKEN

- Past in het kader dat kabinet meer keuzemogelijkheden wil faciliteren.
 - Keuze begrenzen op maximaal 10% van de pensioenaanspraak.



6. COMMUNICEREN OVER PERSOONLIJKE PENSIOENVERMOGENS

- Elke deelnemer moet inzicht krijgen in zijn eigen pensioensituatie.
 - Vooral inkomen na pensioenering.
 - Wat gebeurt er met de ingelegde pensioenpremies?
 - En welk rendement wordt hiermee behaald?



7. VERBREDEN REIKWIJDTE VAN HET PENSIOENSTELSEL

- De zogenaamde “witte vlek” (werknemers die arbeidsvoorwaardelijk géén pensioen opbouwen) is groter dan eerder werd verondersteld.
- 13% van de werknemers voornamelijk:
 - Uitzendsector
 - ZZP'ers



8. VERBETERINGEN VOOR NABESTAANDEN

- Nu vaak veel onduidelijkheid over het financiële risico bij nabestaandenpensioen.
 - Als gevolg van gebrekkige informatieverstrekking.
- Bij bepaalde life events (tijdelijk) geen of minder dekking.



9. KOPPELING LEVENSV ERWACHTING EN PENSIOENLEEF TIJD

- Onderzoek naar de koppeling tussen de levensverwachting en pensioenleeftijd.
- Wat is een verstandige koppeling als de levensverwachting doorstijgt?
- Koppeling tussen levensverwachting, AOW- en pensioenrichtleeftijd verder uitwerken.
 - Alternatieven ontwikkelen.



10. BENOEMING LEDEN COMMISSIE PARAMETERS

- Advisering over de te gebruiken parameters voor het huidige financieel toetsingskader.
- Leden commissie hebben aantoonbare kennis over financiële markten en inzicht in macro-economische ontwikkelingen.
 - Voorzitter is oud-minister van Financiën: Dijsselbloem

Montae is sinds 1997 onafhankelijk dienstverlener op pensioengebied en behoort inmiddels tot de Nederlandse top. Niet voor niets. Natuurlijk hebben we alle kennis in huis, volgen we alle ontwikkelingen op de voet. Zo geven we werkgevers, deelnemers, ondernemingsraden en pensioenfondsen altijd het meest actuele advies. Maar Montae gaat verder. Wij begrijpen pensioen en alles wat erbij komt kijken, qua geld én gevoel. En wij begrijpen uw rol daarin. Daarom staan wij niet aan de zijlijn, maar aan uw zijde. Met een persoonlijke, objectieve en pragmatische aanpak lossen wij elke pensioenvraag op. Voor u en voor degene wiens pensioen uw dagelijkse zorg is.