



Eerste Kamer der Staten-Generaal
 Aan de Voorzitter en de leden van de
 Vaste Commissie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
 Postbus 20017
 2500 EA DEN HAAG

| | |
|----------------------|-------------|
| GRIFFIE EERSTE KAMER | |
| NR. | 140444.01 |
| RUB. | XV |
| DATUM | 04 FEB 2008 |
| KOPIE | 3F SLW |
| VERW. | 31226 |

Onze referentie
 2008/br/4999/EVOOR

Den Haag
 1 februari 2008

Betreft

Bezwaren tegen het Ontwerpbesluit tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met het uitvoeren van arbeidsongeschiktheidsregelingen (i.v.m. voorbereidend onderzoek d.d. 12 februari 2008)

Geachte dames en heren,

Onlangs heeft het kabinet u het 'Ontwerpbesluit tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met het uitvoeren van arbeidsongeschiktheidsregelingen' voorgelegd. Naar onze mening is dit ontwerpbesluit niet alleen onnodig, maar ook zeer ongewenst.

De wijziging heeft als doel om aan pensioenfondsen toe te staan WGA-hiaatverzekeringen uit te voeren. Als argumentatie wordt aangevoerd dat het voor pensioenfondsen onzeker zou zijn op welke wijze zij de WIA-uitkeringen via het arbeidsongeschiktheidspensioen kunnen uitvoeren.

Naar onze stellige mening is er echter geen sprake van onzekerheid. De Nederlandse Bank (DNB) heeft in december 2005 duidelijk aangegeven dat de WGA-hiaatverzekering niet als arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden aangemerkt en derhalve niet door pensioenfondsen en levensverzekeraars mag worden uitgevoerd. Volgens de DNB bevat de WGA, anders dan de WAO, ook werkloosheidsrisico's. Op basis hiervan stelt DNB vast dat het verzekeren van het WGA risico een schadeverzekering is. Hetzelfde geldt voor het verzekeren van het WGA-hiaat (memo DNB, december 2005).

Dekking van werkloosheidsrisico

In de toelichting op het ontwerpbesluit wordt aangevoerd dat er geen sprake is van een werkloosheidsdekking, omdat iedere verdiende euro zou leiden tot een euro meer aan totaalinkomen. Deze redenering toont hoogstens aan dat er sprake is van een prikkel om (meer) te gaan werken, maar niet dat er geen sprake is van dekking van het werkloosheidsrisico. Dat laatste is wel het geval. Het kabinet geeft aan dat de aanvulling op de vervolguitkering (waarop recht ontstaat indien minder dan 50% van de resterende

Informatie: Drs. E. Voorn

Doorkiesnummer 070 - 333 86 19 Fax rechtstreeks 070 - 333 86 30 E-mail e.voorn@verzekeraars.nl
 Bordewijklaan 2, 2591 XR, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl



verdiencapaciteit wordt benut) substantieel hoger kan zijn dan de aanvulling op de loonaanvullingsregeling (waarop recht ontstaat indien meer dan 50% wordt benut). Bij gelijkblijvend arbeidsongeschiktheidspercentage varieert de hoogte van de aanvulling dus met de mate waarin men de resterende verdiencapaciteit al dan niet wordt benut. Anders gezegd: de hoogte van de aanvulling varieert met de mate waarin men werkloos is voor het deel dat men nog zou kunnen werken. Daarmee draagt de uitvoerder van deze aanvullingsregeling een werkloosheidsrisico.

Strijdigheid met de taakafbakening / verplichtstelling

Uit het voorgaande volgt naar onze overtuiging dat spanning ontstaat met de taakafbakening van pensioenfondsen. De pensioenovereenkomst moet volgens de taakafbakening betrekking hebben op een ouderdoms- nabestaanden- of invaliditeitspensioen, dat voortvloeit uit de arbeidsrelatie. Kenmerkend voor de WGA-hiaatdekking is echter dat het recht op uitkering alleen wordt verkregen (of dat een substantieel hogere uitkering wordt verkregen) in de situatie dat de gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemer zijn resterende verdiencapaciteit onvoldoende kan benutten. Naast een arbeidsongeschiktheidscomponent kent de verzekering dus ook een duidelijke werkloosheidscomponent. Dit maakt dat een WGA-hiaatverzekering per definitie geen invaliditeitspensioen kan zijn en dus niet door pensioenfondsen kan worden uitgevoerd. We wijzen in dit verband op het algemene criterium dat in het rapport Staatsen wordt gehanteerd, namelijk dat pensioenfondsen alleen regelingen uitvoeren die beschermen tegen de gevolgen van ouderdom, invaliditeit en overlijden. Dit criterium wordt ook ingegeven door de productafbakening in de IORP-richtlijn.

Activerende werking WIA

Het ontwerpbesluit lijkt voorbij te gaan aan het feit dat de WGA een wezenlijk ander karakter heeft dan de WAO. De WGA is een werkhervattingsregeling, die erop gericht is alle partijen optimaal te stimuleren gedeeltelijk arbeidsongeschikten te re-integreren. Door een deel van het financiële belang bij re-integratie onder te brengen in een pensioenregeling kunnen verzekeraars minder investeren in preventie en re-integratietrajecten, omdat er geen vrijval meer mogelijk is vanuit de uitkeringsvoorzieningen van verzekeraars. Aangezien pensioenfondsen niet of nauwelijks gericht zijn op preventie en re-integratie zullen de investeringen in een snelle en effectieve aanpak van dreigend langdurig ziekteverzuim per saldo afnemen.

Dit effect wordt bij bedrijfstakregelingen versterkt doordat de lasten van de arbeidsongeschiktheid worden afgewenteld op de gehele bedrijfstak. Hierdoor ervaart de individuele werkgever, anders dan bij een schadeverzekering, geen financiële prikkel om het verblijf van de medewerker in de WGA zo kort mogelijk te laten duren.

Een derde prikkelverstorend effect is dat het onderbrengen van het WGA-hiaat in een bedrijfstakpensioenfonds, werkgevers en werknemers de keuzevrijheid ontnemt met betrekking tot de vraag of en op welke wijze men zich aanvullend op de wettelijke uitkeringen wenst te verzekeren. Een werkgever met een excellent beleid terzake kan hiervan dus niet profiteren, omdat hij gedwongen is mee te betalen aan de schade van zijn branchegenoten.

Het beleid dat in de ontwerpregelgeving wordt voorgestaan, komt ons dan ook hoogst inconsistent voor met het beleid van het kabinet op het gebied van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid.



Overgangsrecht

Tenslotte heeft het Verbond bezwaren tegen het overgangsrecht. Pensioenfondsen krijgen tot 1 januari 2009 de tijd om hun arbeidsongeschiktheidsregelingen, voor zover deze niet binnen de verruimde regels vallen, aan te passen aan de nieuwe regels. Tot die tijd worden alle aanvullingen op WIA-uitkeringen aangemerkt als arbeidsongeschiktheidspensioen.

Dit heeft als consequentie dat schadeverzekeraars niet alleen de producten moeten aanpassen, die straks onder de nieuwe regels als arbeidsongeschiktheidspensioen gelden, maar ook dat alle producten, die straks niet onder de nieuwe regels vallen gedurende de periode 1 januari 2008 tot 1 januari 2009 als arbeidsongeschiktheidspensioen moeten worden beschouwd met alle regels die daarop van toepassing zijn. Na 1 januari 2009 gelden deze vereisten niet meer, want vanaf deze datum vallen deze producten niet onder de (verruimde) omschrijving van arbeidsongeschiktheidspensioen. Het Verbond van Verzekeraars vindt dat deze consequentie onredelijk bezwarend uitpakt voor schadeverzekeraars.

Schadeverzekeraars hebben de WGA-hiaatpolissen, conform de richtlijn van DNB, ontwikkeld en verkocht in de vorm van een schadeverzekering waarop de Pensioenwet niet van toepassing is, en niet als een arbeidsongeschiktheidspensioen. Anders dan de regering stelt is er dus wel degelijk sprake van ingrijpende wijzigingen voor lopende WGA-hiaatverzekeringen, die zowel de werknemer, de werkgever als de verzekeraar raken. Voor een werknemer betekent de maatregel bijvoorbeeld dat de uitkering wordt verlaagd met een inkomensafhankelijke bijdrage ZVW van 5,1%, terwijl in de huidige situatie de verzekeraar bovenop de uitkering een inkomensafhankelijke bijdrage ZVW vergoedt van 7,2%.

Samenvattend plaatst het Verbond van Verzekeraars vraagtekens bij de noodzaak en de maatschappelijke meerwaarde van het besluit en is er bovendien sprake van belangrijke principiële en inhoudelijke bezwaren. Wij verzoeken u daarom vriendelijk om deze argumenten in overweging te nemen bij uw besluitvorming en roepen u op het ontwerpbesluit te verwerpen.

Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid onze bezwaren in een gesprek nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,

H.J. Herbert