



Regeling van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 24 maart 2011, nr. AV/PB/2011/3811, tot wijziging van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met wijziging van de artikelen 4c en 6

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

Gelet op artikel 48, vierde lid, en artikel 95, vierde lid, van de Pensioenwet, artikel 59, vierde lid, en artikel 103, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 4, derde lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling;

Besluit:

ARTIKEL I

De Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 4c, zesde lid, komt te luiden:

6. Van de teksten in het tweede en derde lid en bijlage 1b kan worden afgeweken indien het gebruik van deze teksten zou leiden tot verstrekking van onjuiste, onbegrijpelijke of onduidelijke informatie. Bij de formulering van afwijkende teksten wordt, zoveel mogelijk, aangesloten bij de voorgeschreven teksten.

B

Artikel 6, tweede lid, komt te luiden:

2. Van de teksten in de laatste kolom van de toeslagenmatrix kan worden afgeweken indien het gebruik van deze teksten zou leiden tot verstrekking van onjuiste, onbegrijpelijke of onduidelijke informatie over toeslagverlening. Bij de formulering van afwijkende teksten wordt, zoveel mogelijk, aangesloten bij de voorgeschreven teksten.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2011.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Den Haag, 24 maart 2011

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
H.G.J. Kamp.*



TOELICHTING

In de reactie op de brief van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) over de geconstateerde knelpunten in de toezichtregelgeving op het gebied van pensioenen, die op 27 januari jl. aan de Tweede Kamer is aangeboden (Kamerstukken II 2010/11, 32 043, nr. 24), is onder meer ingegaan op de toeslagenmatrix en het toeslagenlabel.

Wat betreft de toeslagenmatrix is in de genoemde reactie aangegeven dat er een pragmatische oplossing gevonden zal worden voor de gesignaleerde belasting van het toezichtapparaat bij de beoordeling van afwijkende teksten bij de toeslagenmatrix. Onderhavige regeling voert deze pragmatische oplossing uit.

Wat betreft het toeslagenlabel is aangekondigd dat op basis van de resultaten van de evaluatie van de informatiebepalingen van de Pensioenwet wordt bezien of het toeslagenlabel voldoende effectief is dan wel afgeschaft moet worden. Totdat nadere besluitvorming over het voortbestaan van het label heeft plaatsgevonden, kan worden aanvaard dat pensioenuitvoerders in afwijking van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling zelf de afweging maken of het toeslagenlabel bijdraagt aan de kwaliteit van de informatievoorziening aan hun deelnemers. AFM hoeft dan niet te handhaven indien de pensioenuitvoerder ervoor kiest geen gebruik te maken van het toeslagenlabel. De mogelijkheid bestaat echter ook dat de pensioenuitvoerder kiest voor gebruikmaking van het toeslagenlabel. Onderhavige regeling gaat op deze situatie nader in.

Toeslagenmatrix (artikel I, onderdeel B)

Met de wijziging van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling van 9 juli 2008 (Stcrt. 2008, nr. 136) is aan artikel 6 een tweede lid toegevoegd. Daarmee is de mogelijkheid gecreëerd dat in overleg met AFM van de teksten in de toeslagenmatrix kan worden afgeweken. Deze mogelijkheid is opgenomen omdat bij de totstandkoming van de teksten in de matrix niet alle praktijksituaties kunnen worden voorzien. De toelichting spreekt over uitzondering op de matrixteksten 'in specifieke omstandigheden'. De ervaringen wijzen echter uit dat er veelvuldig sprake is van specifieke omstandigheden. Hierdoor levert deze afwijkingsmogelijkheid de AFM onevenredig veel werk op, waardoor de reguliere toezichtstaken in het gedrang dreigen te raken. Onderhavige wijziging beoogt dit laatste te voorkomen, zonder dat afbreuk wordt gedaan aan de mogelijkheid om af te wijken van de standaardteksten in de toeslagenmatrix.

Artikel 6, tweede lid, van de Regeling wordt zo aangepast dat afwijken van de standaardteksten uit de laatste kolom van de toeslagenmatrix is toegestaan, wanneer het gebruik van de standaardteksten tot onjuiste, onbegrijpelijke of onduidelijke informatie aan de deelnemer zou leiden. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer de standaardteksten uit de matrix niet goed de feitelijke omstandigheden van de betreffende pensioenregeling weergeven.

Er wordt bepaald dat bij de formulering van de afwijkende tekst zoveel mogelijk moet worden aangesloten bij de voorgeschreven standaardteksten. Hiermee wordt beoogd, ondanks de afwijking van de standaardtekst, de informatie die deelnemers krijgen van mogelijk diverse pensioenuitvoerders, toch zoveel mogelijk vergelijkbaar te laten zijn. Op de website van de AFM (www.afm.nl) zijn richtlijnen opgenomen die pensioenuitvoerders een handreiking bieden indien zij een afwijking van de standaardtekst noodzakelijk achten.

De afwijkingsmogelijkheid is beperkt tot de teksten in de laatste kolom van de toeslagenmatrix. Dat is informatie over toeslagverlening die in persoonlijke uitingen richting de deelnemer wordt gecommuniceerd en waarop de AFM toezicht houdt.

Toeslagenlabel (artikel I, onderdeel A)

Met de introductie van het toeslagenlabel per 1 januari 2009 is via wijziging van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling van 25 augustus 2008 (Stcrt. 2008, nr. 167) onder andere artikel 4c ingevoerd. In artikel 4c, zesde lid, van de Regeling, wordt bepaald dat de AFM in bijzondere gevallen toestemming kan geven om af te wijken van voorgeschreven teksten in artikel 4c, tweede en derde lid en bijlage 1b.

Deze bepaling wordt aangepast conform de aanpassing betreffende de afwijking van de teksten in de toeslagenmatrix. Op deze manier wordt voorkomen dat twee verschillende regelingen van toepassing zijn voor onderwerpen die nauwe verwantschap hebben, namelijk het afwijken van voorgeschreven teksten over toeslagverlening, via de laatste kolom van de toeslagenmatrix en het toeslagenlabel.

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
H.G.J. Kamp.*