



Aan Minister voor APP

# nota

Voortgangsrapportage monitoring Wet toekomst  
pensioenen

## Aanleiding

U heeft aan de Kamer toegezegd nog voor de zomer een voortgangsrapportage monitoring te verzenden. In de bijlage vindt u deze voortgangsrapportage (bijlage 1). Met deze rapportage informeert u de Kamer over de stand van zaken van de pensioentransitie. De informatie uit de rapportage is afkomstig uit de transitie-monitor van EY (in opdracht van SZW), het advies van de regeringscommissaris (bijlage 2), de publieksmonitor (bijlage 3), de transitie-informatie van de toezichthouders, en de signalen van en gesprekken met de sector.

## Geadviseerd besluit

Wij adviseren u:

- In te stemmen met de voortgangsrapportage en deze brief aan de Tweede Kamer en het afschrift aan de Eerste Kamer te ondertekenen.
- Deze voortgangsrapportage op 19 juni naar de Tweede en Eerste Kamer te verzenden.
- Met deze voortgangsrapportage tevens de transitie-monitor, het advies van de regeringscommissaris pensioentransitie en de publieksmonitor met de Kamer te delen.
- Op 19 juni zal de regeringscommissaris ook haar advies toelichten op het congres Werken aan ons pensioen. Het betreft een advies dat aan de minister is gericht. De voortgangsrapportage met het bijbehorende advies van de regeringscommissaris én uw reactie daarop worden dan 19 juni naar de EK en TK gezonden.

## Kernpunten

- De kernboodschap voortgangsrapportage is: De pensioensector is voortvarend aan de slag met de transitie en zal zich moeten blijven inspannen om de mijlpalen te halen, voor gesignaleerde knelpunten wordt gezamenlijk een oplossing gezocht, en van de wetgever en toezichthouders wordt duidelijkheid verwacht.
- De monitoring is opgezet volgens drie stromen: de transitie-monitor, de doelstellingenmonitor en de deelnemerservaringen.
- Daarnaast heeft u een regeringscommissaris benoemd om u gevraagd en ongevraagd te adviseren over de voortgang van de transitie. Met deze voortgangsrapportage reageert u tevens op het eerste advies van de regeringscommissaris dat u heeft ontvangen op 17 juni.

## BRIEF ONDERTEKENEN

Directie

Datum

17 juni 2024

Onze referentie

2024-

Opgesteld door

Tweede contactpersoon

Uiterlijk bij

18 juni 2024

Bijlage(n)

3

- **Arbeidsvoorwaardelijke afspraken:** Uit deze eerste rapportage valt op te maken dat de gemaakte pensioenafspraken in algemene zin geen versobering zijn ten opzichte van de afspraken van het oude stelsel. Dit was een van de uitgangspunten van de Wet toekomst pensioenen.
- **Hoorrecht:** Er zijn tijdens het tweeminutendeбат pensioenonderwerpen van 30 mei jl. twee moties ingediend over hoorrecht. Deze voortgangsrapportage geeft invulling aan de motie van het lid I. van Dijk (CDA). Er is een quickscan uitgevoerd. De resultaten daarvan zijn in de voortgangsrapportage opgenomen.
- Tot slot wordt stilgestaan bij toekomstige wetgeving, naar aanleiding van toezeggingen aan de Staten-Generaal en de moties en toezeggingen die dankzij deze rapportage in uitvoering zijn.

**Datum**  
17 juni 2024

**Onze referentie**  
2024-[REDACTED]

## **Toelichting**

### **Transitiemonitor**

- Het zwaartepunt van de monitoring ligt in deze fase op de arbeidsvoorwaardelijke fase van de transitie. Dit zal op organische wijze verschuiven naar de implementatiefase. De komende tijd zal worden gezien of dit aanpassingen in de monitoring vergt.
- De transitiemonitor van EY schetst dat er met 28 fondsen voor 11,4 miljoen aanspraken transitieplannen zijn. Daarnaast zijn er transitieplannen die niet openbaar zijn en niet in de transitiemonitor van EY zijn meegenomen. Zo is bijvoorbeeld het transitieplan van detailhandel niet openbaar (is ook geen wettelijke verplichting). Voor het complete beeld van de voortgang is detailhandel wel meegerekend in de voortgangsrapportage (dit is in lijn met de brief "Transitie pensioenstelsel en invaren", 21/12/23).
- Verzekeraars en Premiepensioeninstellingen (PPI's) starten met de implementatiefase, het ontwikkelen van de pensioenproducten, waarna sociale partners/de werkgever een pensioenproduct afnemen. Een beperkt aantal regelingen ondergebracht bij verzekeraars en PPI's is tot nu toe omgezet naar een regeling die past in het nieuwe pensioenstelsel. Dit vraagt de komende tijd inspanning van alle betrokken partijen.

### **Advies Regeringscommissaris**

- In de voortgangsrapportage monitoring Wtp reageert u tevens op het advies van de regeringscommissaris dat u 17 juni jl. heeft ontvangen.
- De conclusies en aanbevelingen van de regeringscommissaris worden onderschreven.
- Het advies van de regeringscommissaris en de overige informatiebronnen geven op dit moment geen aanleiding om aanvullende wettelijke maatregelen te treffen of de uiterste transitiedatum te verschuiven anders dan de gedane toezegging aan de Eerste Kamer.
- U doet de oproep aan alle partijen om de adviezen ter harte te nemen en uitnodiging om hierover in gesprek te gaan.

### **Publieksmonitor**

- Het vertrouwen van Nederlanders in het pensioenstelsel is neutraal. Dit is een bestending van het beeld van de afgelopen twee jaar waarin de publieksmonitor wordt uitgevoerd. De resultaten worden elk kwartaal gepubliceerd. Onder gepensioneerden en financieel geletterden is het vertrouwen het grootst.

**Planning verzending voortgangsrapportage**

Wij stellen voor om de voortgangsrapportage op 19 juni aan het einde van de dag te verzenden naar de Tweede en Eerste Kamer. Dat is de dag van het congres Werken aan ons pensioen.

**Datum**  
17 juni 2024

**Onze referentie**  
2024- [REDACTED]

**Bijlagen**

<b>Volnummer</b>	<b>Naam</b>	<b>Actie</b>
1	Voortgangsrapportage monitoring Wet toekomst pensioenen	Ondertekenen en verzenden aan Tweede Kamer samen met onderstaande stukken (volnummer 3, 4 en 5).
2	Afschrift aan de Eerste Kamer	Ondertekenen en verzenden aan Eerste Kamer samen met de stukken met volnummer 1, 3, 4 en 5.
3	Bijlage 1: Transitiemonitor - zomer 2024	Verzenden aan TK & EK
4	Bijlage 2: Advies van de Regeringscommissaris transitie pensioenen	Verzenden aan TK & EK
5	Bijlage 3: Publieksmonitor pensioenen kwartaal 2 2024	Verzenden aan TK & EK