

Aan Minister van SZW

## nota

Beantwoording Kamervragen van het lid Joseph over de effecten van invaren voor gewezen deelnemers

### TER BESLISSING

Datum  
12-12-2024

Onze referentie  
2024

Opgesteld door


Uiterlijk bij  
16 december 2024

Bijlage(n)  
2

### Aanleiding

Het lid Joseph (NSC) heeft vragen gesteld over de effecten van invaren voor gewezen deelnemers, ingezonden op 2 december 2024 (kenmerk: 2024Z19924). De Kamervragen zijn gesteld naar aanleiding van een column in PensioenPro<sup>1</sup> (zie bijlage 3).

### Geadviseerd besluit

 Wij adviseren u in te stemmen met de beantwoording van de Kamervragen en deze samen met bijgevoegde aanbiedingsbrief aan de Tweede Kamer te verzenden.

### Kernpunten

Samengevat gaan alle vragen over de vraag of de belangen van **gewezen deelnemers voldoende zijn meegewogen bij het opstellen van een transitieplan**. Daarbij wordt gevraagd naar de mate waarin er door verenigingen van gewezen deelnemers **hoorrecht is uitgeoefend** en hoe partijen (sociale partners, fondsen, toezichthouder en wetgever) kijken naar de **effecten van de transitie voor gewezen deelnemers in een slechtweersscenario**.

### Antwoordlijn:

- Het is niet aan de wetgever (u als minister) om een oordeel te geven over de inhoud van specifieke transitieplannen die sociale partners - betrokken bij individuele pensioenfondsen - hebben opgesteld.

### **Het hoorrecht als extra waarborg in de arbeidsvoorwaardelijke fase**

- Aangezien gewezen deelnemers (en pensioengerechtigden) veelal minder betrokken zijn bij de onderhandelingen over de nieuwe pensioenregeling is er in de **arbeidsvoorwaardelijke fase een hoorrecht geïntroduceerd**. Het hoorrecht heeft betrekking op het concept transitieplan.
- Het hoorrecht vormt daarmee een **extra waarborg** voor de betrokkenheid van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden in de arbeidsvoorwaardelijke fase.
- Het initiatief om zich te verenigen tot een hoorrechtvereniging ligt bij de **gewezen deelnemers respectievelijk bij gepensioneerden**.

<sup>1</sup> PensioenPro, 26 november 2024, 'Slapers worden wakker in een casino', (<https://pensioenpro.nl/slapers-woorden-wakker-in-een-casino/>)

# Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Beantwoording Kamervragen van het lid Joseph over de effecten van invaren voor gewzen deelnemers


---

Pagina: 1

---

 Nummer: 1      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: (Unknown)      Datum: Onbepaald  
Akkoord

---

 Nummer: 2      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: Highlight      Datum: Onbepaald  
gewezen  
deelnemers voldoende zijn meegewogen bij het opstellen van een transitieplan.  
hoorrecht is uitgeoefend  
effecten van de transitie voor  
gewezen deelnemers in een slechtweerscenario.  
arbeidsvoorwaardelijke fase een hoorrecht geïntroduceerd.  
extra waarborg  
gewezen deelnemers respectievelijk bij gepensioneerden.

- Pensioenfondsen en sociale partners zijn verplicht om mee te werken aan het in staat stellen van gewezen deelnemers om het hoorrecht uit te kunnen oefenen. Het pensioenfonds kan een rol vervullen bij het verstrekken van informatie over het voornemen tot oprichting, of over het bestaan, van een hoorrechtvereniging. En sociale partners zullen aangeven hoe het proces eruit ziet, zodat het voor de hoorrechtverenigingen duidelijk is op welk moment zij zich uiterlijk bij de sociale partners moeten hebben gemeld.

**Datum**  
12-12-2024

**Onze referentie**  
2024 [REDACTED]

**Indien er geen hoorrecht heeft plaatsgevonden**

- Ook indien er geen verenigingen van gewezen deelnemers zijn, worden hun **belangen meegewogen** in de besluitvorming.
- Zo worden de belangen van gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden vertegenwoordigd door de werknemersorganisaties. Deze organisaties zullen dan ook **rekenschap moeten geven over de impact die afspraken mogelijk hebben voor deze groepen deelnemers**. Een verantwoording van de evenwichtigheid van de gemaakte afspraken landt in het transitieplan.
- Indien sociale partners besluiten om het pensioenfonds te verzoeken om in te varen, dan besluit het pensioenfonds in beginsel tot invaren. Het pensioenfonds kan dit besluit pas nemen na een **evenwichtige belangenafweging**. Er mag daarbij geen sprake zijn van een onevenwichtig nadeel voor een groep belanghebbenden.
- Aanvullend worden de belangen van alle belanghebbenden geborgd door een **adviesrecht van het verantwoordingsorgaan** of een **goedkeuringsrecht van het belanghebbendenorgaan**. En ook het intern toezicht van een pensioenfonds kijkt kritisch naar de besluitvorming in het pensioenfonds, waarbij het intern toezicht bij het oordeel over de evenwichtige belangenafweging door het fonds nadrukkelijk toeziet op de besluitvorming bij invaren.
- Kortom, zowel in de arbeidsvoorwaardelijke als in de implementatiefase van de transitie zijn verschillende **waarborgen** opgenomen om de belangen van alle groepen deelnemers te waarborgen.

**Bijlagen**

<b>Volgnummer</b>	<b>Naam</b>	<b>Actie</b>
1	Aanbiedingsbrief aan de Tweede Kamer	Verzenden aan TK
2	Beantwoording van de Kamervragen over de effecten van invaren voor gewezen deelnemers	Verzenden aan TK
3	Bijlage 3: Het artikel "Slapers worden wakker in een casinopensioen"	Ter informatie/ wordt niet verzonden.

---

Nummer: 1      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: Highlight      Datum: Onbepaald

---

belangen meegewogen  
rekenschap moeten  
geven over de impact die afspraken mogelijk hebben voor deze groepen  
deelnemers.  
evenwichtige  
belangenafweging.  
adviesrecht van het verantwoordingsorgaan  
goedkeuringsrecht van het  
belanghebbendenorgaan.  
waarborgen