

## Gesloten fondsen

In de Memorie van Toelichting (MvT) op het wetsontwerp Nieuw Pensioenstelsel staan de hoofdlijnen van een nieuw pensioenstelsel en de maatregelen die nodig zijn voor de overstap op dat nieuwe stelsel. De focus daarbij is gericht op pensioenfondsen met actieve opbouw. Er is echter ook een categorie fondsen waarop dit niet of slechts gedeeltelijk van toepassing is, in het bijzonder geldt dit voor gesloten pensioenfondsen. In de MvT wordt op blz 69 in voetnoot 79 de bijzondere positie van gesloten pensioenfondsen genoemd: “Indien het wenselijk is dat ook voor de bestaande pensioenen bij gesloten pensioenfondsen de nieuwe financiële spelregels zullen gaan gelden, zal er een afwijkende juridische constructie gemaakt moeten worden”. Wij vragen nadrukkelijk uw aandacht hiervoor en zullen dit hieronder toelichten.

Het aantal pensioenfondsen is de afgelopen jaren fors teruggelopen, vooral is dit te zien bij de ondernemingspensioenfondsen. Waren er in 2000 nog meer dan 1000 pensioenfondsen, in 2020 zijn het er minder dan 200, waarbij bij een behoorlijk aantal fondsen de toekomstbestendigheid/levensvatbaarheid serieus ter discussie staat. Er zijn diverse oorzaken te noemen, zoals: pensioen als arbeidsvoorwaarde wordt door de werkgever niet meer als corebusiness gezien, het aantal actieve deelnemers loopt terug als gevolg van fusie en splitsing van de onderneming en ook niet te vergeten de toenemende eisen van wet- en regelgeving. Inmiddels is een groot aantal (meestal gesloten) fondsen bij een Algemeen Pensioenfonds of ander pensioenfonds ondergebracht. Andere pensioenfondsen hebben bewust gekozen om zelfstandig voort te bestaan of oriënteren zich op toekomstig te maken keuzes, mede in het licht van de komende wetgeving. Het aantal gesloten pensioenfondsen zal naar verwachting de komende jaren verder toenemen.

Daarom vragen wij bijzondere aandacht voor de specifieke positie van de gesloten pensioenfondsen die er nu al zijn en die er in verband met het beoogde nieuwe stelsel ongetwijfeld bij zullen komen. In het huidige systeem onder het FTK-regime blijven, is veelal niet een aantrekkelijk alternatief voor deze fondsen. Inmiddels is toch in brede kring de overtuiging dat het huidige FTK niet meer functioneel is, dat is immers ook de hoofdreden om op een

ander stelsel over te gaan, de MvT laat daarover ook geen misverstand bestaan. Ook de belanghebbenden van deze fondsen hebben recht op adequate regelgeving om in de toekomst te kunnen indexeren bij een goed rendement.

Het is nodig in de komende wetgeving te verankeren, dat gesloten fondsen net als reguliere fondsen, ervoor kunnen kiezen in te varen in het nieuwe stelsel. Wel denken wij daarbij aan speciale en eenvoudige regelgeving, zoals ook vermeld in voetnoot 79 op bladzijde 69 van de MvT, een en ander dus toegespitst op het karakter van een gesloten fonds. Voorts is ons voorstel om bij gesloten pensioenfondsen, gelet op de afwezigheid van sociale partners, het Belanghebbendenorgaan/het Verantwoordingsorgaan de rol te geven van counterpartner van het Bestuur van het fonds. Op deze wijze wordt naar onze mening aangesloten op de hoofdlijnen in het Wetsontwerp.