



 4-9

Aan

Minister voor APP

BRIEF ONDERTEKENEN

Datum
28 maart 2023

nota

Toezegging Eerste Kamer - Aanpassing uniforme
rekenmethode pensioenbedragen

Aanleiding

Met bijgevoegde wijziging van de zogenaamde Uniforme Rekenmethodiek (URM) wordt tegemoet gekomen aan uw toezegging jegens de Eerste Kamer, genoemd in uw brief van 12 september 2022.¹ In die brief staat aangegeven dat huidige regelgeving specifieke pensioenuitvoerders te veel kan beperken om individuele pensioenbedragen te berekenen, en dat die daarom herzien zal worden.

Bijlage(n)
1

Geadviseerd besluit

Advies: instemmen met en ondertekenen van de regeling zodat deze op korte termijn gepubliceerd kan worden in de Staatscourant. *En kopie regeling verzenden naar EK.*

Kernpunten

- Pensioenuitvoerders gebruiken de Uniforme Rekenmethodiek, zoals vastgelegd in artikel 14a en verder van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, om het verwachte pensioen van deelnemers te berekenen in drie bedragen: hoeveel wordt mijn pensioen als het meezit ('goed weer'), als het tegenzit ('slecht weer') en wat het naar verwachting wordt.
- In de praktijk is gebleken dat een aantal pensioenuitvoerders, bij de voor hen gangbare wijze waarop ze berekeningen van deze individuele pensioenbedragen uitvoeren, beperkt worden door het voorschrift om gebruik te maken van de scenarioset die direct aansluit bij het kwartaal waarin de berekeningsdatum ligt.² Dit is gebleken uit nader overleg gevoerd met koepels van pensioenuitvoerders.
- Met de aanpassing die nu wordt doorgevoerd, wordt aan uitvoerders verlichting geboden voor de besproken knelpunten en kunnen de berekeningen op de gangbare wijze uitgevoerd worden. De aanpassingen zijn met de pensioenkoepels afgestemd evenals met DNB.
- Een en ander staat beschreven in bovengenoemde brief aan de Eerste Kamer. In de werkmap is een link opgenomen naar de nota bij die brief.

¹ [Antwoord op Kamervraag over wijziging URM-systematiek | Kamerstuk | Rijksoverheid.nl](#)

² De scenarioset bevat twee duizend scenario's met de ontwikkeling, voor de komende 60 jaar, van economische sleutelvariabelen. DNB publiceert elk kwartaal een nieuwe scenarioset.

Toelichting

Datum
28 maart 2023

Politieke context

De Eerste Kamerleden van de CDA-fractie en de PvdA-fractie hebben begin 2022 zorgen geuit over pensioenuitvoerders die het niet lukt om, bij genoemde berekeningen, gebruik te maken van de meest actuele scenarioset. Eerder gaven de pensioenkoepels aan dat de toen geldende regels werkbaar waren voor de sector. Later bleek dat voor een aantal van hun individuele deelnemers echter niet zo te zijn. Naar aanleiding van EK-vragen is aanvullend overleg gevoerd met pensioenkoepels en toezichhouders en bovengenoemde brief aan de Eerste Kamer gestuurd.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Ministeriele regeling - wijziging art 14a t/m j	Publiceren (WBJA)	