

AFM: stop met vermelding te bereiken pensioen op UPO

Pensioenfondsen kunnen het pensioen dat deelnemers kunnen bereiken beter weglaten op het UPO, vindt Karina Raaijmakers, hoofd Verzekeren & Pensioenen bij de AFM. Dit bedrag is vaak een stuk hoger dan wat de deelnemer uiteindelijk krijgt.

Raaijmakers zei dit afgelopen donderdag op een congres van EY in Wassenaar. Sinds 1 januari 2016 is het niet meer verplicht om het te bereiken pensioen te vermelden op het UPO, vertelde ze. 'Als AFM juichen we dat toe. Mijn oproep aan u is: waar u de keuze heeft, probeer dit weg te laten. In elk geval volgens de grondslagen die nu worden gebruikt om dat bedrag te berekenen.'

De berekening veronderstelt dat pensioenfondsen elk jaar indexeren, legde ze uit. 'Zoals u allen weet, is dat niet de werkelijke situatie. De vraag is of we ooit nog naar die situatie toegaan. Het is wel vrij fundamenteel, want niet-indexeren heeft impact op het te bereiken pensioeninkomen.'

Een veertigjarige werknemer die sinds zijn twintigste pensioen opbouwt en die tussen zijn veertigste en vijftigste geen indexatie krijgt, ontvangt zo'n 7% minder dan het UPO vermeldt, aldus Raaijmakers. Voor een zestigjarige die tussen zijn vijftigste en zestigste niet is geïndexeerd, is dat 14%.



Karina Raaijmakers, Hoofd Verzekeren & Pensioenen, AFM

De berekening van het te bereiken pensioen op het UPO houdt geen rekening met indexatie-ambities van een pensioenfonds, legde Raaijmakers uit. Ze wist niet of het eigen pensioenfonds van de AFM dit bedrag op het UPO vermeldt.

In haar toespraak ging Raaijmakers ook in op het ontstaan van het UPO. Ze citeerde uit de memorie van toelichting van de Pensioenwet waarin staat dat verbeterd pensioenbewustzijn een van de doelstellingen is. De toezichthouder gelooft daar niet meer in. 'Als ik bij de AFM het woord pensioenbewustzijn hanteer, dan word ik direct teruggefloten. Dat is iets waar we de hoop eigenlijk een beetje hebben opgegeven. Zeker bij de gedragswetenschappers in de organisatie is dat in onmin geraakt. Het gaat met name om de vraag of mensen begrijpen wat de situatie is en of er aanleiding is om actie te ondernemen.'