



Pension Tracking Systems: meer dan een service aan burgers

Pension Tracking Systems (PTS's) blijven ook na 10 jaar onder de aandacht van de Europese Commissie, EIOPA en regeringen van verschillende landen. Wat is eigenlijk een PTS, waardoor is er onverminderde belangstelling voor PTS's en wat kunnen actuarissen betekenen voor de ontwikkeling van PTS's?

WAT IS EEN PENSION TRACKING SYSTEM (PTS)?

Een PTS is een service op het internet waarbij een burger kan inloggen om haar of zijn eigen pensioendata te bekijken. Deze informatie kan brondata bevatten, zoals een verzekerde periode of een carrière periode, op basis waarvan een pensioenaanspraak wordt vastgesteld. Maar het kan ook gaan om de pensioenaanspraak zelf. Een PTS bevat in ieder geval de pensioendata voor de eerste pijler (sociale zekerheid) en mogelijk ook pensioendata uit de tweede pijler (werkgeverspensioenen) en derde pijler (individueel pensioen). In Nederland hebben we een PTS in de vorm van mijnpensioenoverzicht.nl wat door de Stichting Pensioenregister wordt beheerd uit naam van de pensioensector.

In verschillende landen in Europa zijn in de afgelopen decennia PTS's ontstaan vanuit verschillende behoeften. Er zijn landen waar de behoefte is ontstaan om nationaal meer grip te krijgen op de pensioenuitgaven en waarbij de service aan burgers een soort van extra optie werd. In andere landen wordt de burger gevraagd om de eigen brondata jaarlijks te controleren. En er zijn landen waarbij alleen de service aan burgers centraal stond bij het ontstaan van de PTS. Kortom het ontstaan van zo'n nationaal PTS ligt heel erg aan de omstandigheden van het land: vooral de manier hoe pensioenen zijn vormgegeven in het land en de politieke context van pensioenen.

Het effect van een PTS voor burgers is echter niet te onderschatten. Waar we twee decennia geleden nog wat sceptisch waren over deze vorm van pensioencommunicatie in Nederland en de kosten die het met zich mee zou brengen, blijkt het op dit moment veruit de belangrijkste bron te zijn waar burgers hun pensioeninformatie vandaan halen.

ONTWIKKELINGEN VANUIT EEN INTERNATIONAAL / EUROPEES PERSPECTIEF

De Europese Commissie heeft al ongeveer een decennium verhoogde interesse voor PTS's. De initiële reden is dat grensarbeiders op deze manier op langere termijn via een Europese PTS inzicht zouden kunnen krijgen in de hoogte van hun pensioenen. In het afgelopen decennium is door de Europese Commissie geld beschikbaar gesteld om te onderzoeken of de opzet van een Europese PTS een haalbare kaart is. Een groep pensioenuitvoerders uit verschillende landen (waaronder ook APG en PGGM) heeft hieraan meegewerkt en is nog steeds betrokken.¹

Daarnaast heeft EIOPA verhoogde interesse in dit onderwerp getuige het technisch advies uit 2021 over de ontwikkeling van PTS's. Hierbij werden ook de ervaringen op het gebied van communicatie en gedragswetenschappen gedeeld.² En ook in het advies dat EIOPA op 28 september 2023 heeft gegeven over de Europese pensioenrichtlijn (IORP II) wordt aandacht besteed aan PTS's.³

Ing. H.W.A.M. van den Bosch is namens het AG vertegenwoordigd in de Commissie Pensioenen van het AG, in de Pensions Committee en de Social Security Subcommittee van de Actuarial Association of Europe (AAE) en in de Pensions & Employee Benefits Forum van de International Actuarial Association (IAA). Daarnaast is hij in het dagelijks leven wethouder in de gemeente Heusden.



Dit artikel is in maart 2024 ook verschenen in The European Actuary.

WAT IS DE LANGETERMIJNAMBITIE?

Op lange termijn kan een nationale PTS een toegevoegde waarde zijn om zorgplicht vanuit de overheid of pensioenuitvoerder in te vullen. Door burgers gedurende hun leven de gelegenheid te geven om op een eenvoudige manier inzicht te krijgen in hun pensioen kan de verwachting van het pensioen tijdig worden bijgesteld. Uiteraard is dit niet zaligmakend maar het kan aanvullend op andere invullingen van zorgplicht van grote waarde zijn.

De Europese Commissie droomt van een Europese PTS die de verschillende nationale PTS's zou kunnen verbinden. De vraag is echter of dit op dit moment een nuttige bijdrage levert met circa 10 miljoen arbeiders die hiervan gebruik zouden kunnen maken op een totaal van 450 miljoen inwoners in de Europese Unie.

DE ROL VAN ACTUARISSEN

De AAE (Actuarial Association of Europe) heeft in het verleden twee rapporten gepubliceerd over de nut en noodzaak van een nationale PTS en waar bij de technische opzet rekening mee gehouden moet worden.⁴

PTS's klinken misschien als een technische exercitie om data samen te voegen. Echter als je kijkt naar de optelbaarheid van pensioenen dan is het erg belangrijk om onder andere te bepalen wat de parameters zijn voor de rendementen op de verschillende beleggingen, de rente- verwachting en de berekeningen van de risico's rondom het pensioen. Als hierover geen duidelijke afspraken zijn gemaakt dan kunnen de pensioenen van de verschillende uitvoerders niet zomaar bij elkaar geteld worden. Hierin kunnen actuarissen een rol spelen door hun onafhankelijke kijk op deze technische issues. En hierin is op dit moment al het nodige werk te verzetten. Immers de berekeningen van de uitkomsten van de pensioenen uit PEPP's (Pan-European Pension Plans), IORP II en PRIIP's (Packaged Retail and Insurance based Investment Products) zijn op dit moment niet op elkaar afgestemd. Hierdoor is de berekening van de pensioenaanspraken niet eenduidig en per product verschillend. Actuarissen kunnen hierin zeker van betekenis zijn om te zorgen dat burgers ook daadwerkelijk evenwichtige, duidelijke en correcte informatie krijgen over hun pensioen.

Vanuit de kerndoelen van de AAE, het bijdragen aan het welzijn van Europese burgers, zal in 2024 een werkgroep gestart worden die zal focussen op PTS's. Deze werkgroep zal kijken naar de huidige status van PTS's in Europa en daarna een voorstel doen hoe zij betrokken wil zijn bij de ontwikkeling van PTS's in Europa. Dit kan in de vorm zijn van het bijstaan van lokale actuarissen die bezig zijn met de ontwikkeling van hun nationale PTS, maar ook in de vorm van advies richting Europese instellingen over de verschillende technische aspecten van een PTS. Door het delen van kennis en expertise binnen de structuur van de AAE kunnen actuarissen invulling geven aan hun maatschappelijke verantwoordelijkheid. ■

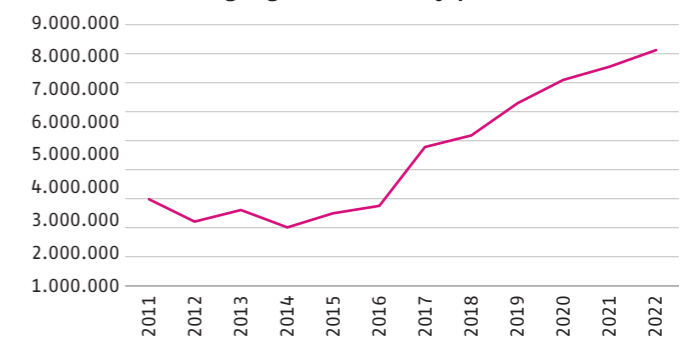
1 – Zie voor meer informatie: ETS, <https://www.findyourpension.eu/about-ets>.

2 – Zie voor meer informatie over het advies van EIOPA: https://www.eiopa.europa.eu/publications/technical-advice-development-pension-tracking-systems_en

3 – Zie voor meer informatie over het advies van EIOPA over de IORP II richtlijn: https://www.eiopa.europa.eu/publications/technical-advice-review-iorp-ii-directive_en

4 – In Oktober 2013 is het "Report on key issues from the review of national tracking services" gepubliceerd (<https://actuary.eu/wp-content/uploads/2017/11/Report-national-Tracking-Services-Sw-Fi-DK-NL-Final.pdf>). In februari 2015 is een tweede rapport over "Key issues for setting up national pension tracking services in six EU countries" gepubliceerd. (https://actuary.eu/wp-content/uploads/2017/11/AAE_Tracking_Services_Feb2015.pdf).

Aantal ingelogde bezoekers mijnpensioenoverzicht.nl



mijnpensioenoverzicht.nl in Nederland

Mijnpensioenoverzicht.nl is tot stand gekomen door een amendement bij de invoering van de Pensioenwet in 2007. De tekst over de functie van mijnpensioenoverzicht.nl betrof min of meer alleen de zin dat er een Pensioenregister zou gaan komen. In januari 2011 heeft de Stichting Pensioenregister ook daadwerkelijk mijnpensioenoverzicht.nl live laten gaan waarbij alle eerste en tweede pijler pensioenen voor iedere burger toont. Sindsdien is mijnpensioenoverzicht.nl uitgebreid met allerlei extra features zoals een bruto-netto traject, inzicht in het nabestaandenpensioen en verschillende ingangseleeftijden van het pensioen. Ondertussen worden de verwachtingen van burgers die mijnpensioenoverzicht.nl bezoeken over de hoogte van het pensioen en de risico's rondom dit pensioen (via de navigatiemetafoor) gemanaged. In een tijd waar de risico's voor de deelnemer groter worden is door de invoering van de Wet toekomst pensioenen is één van de manieren om die risico's te managen, het verschaffen van evenwichtige, duidelijke en correcte informatie.

