

Document Informatie

Versie: 2.0

Concept

Datum: 23-1-2020

Sector/Afdeling/Groep:

Auteur(s):

John westerbrink, Hans van
Meerten en Diede Panneman

Bewerker:

John Westerbrink

Doelgroep:

Fractie 50+

Uiterste revisie datum:

Dit document is slechts een
gedachtenoefening en heeft geen
besluitvorming ondergaan

Pensioenadministraties. Een dreigend groot maatschappelijk probleem.

Contouren onderzoek.

INHOUDSOPGAVE

1	INLEIDING	2
1.1	AANLEIDING:	2
1.2	ACHTERGROND:	2
2	UITGANGSPUNTEN VOOR DE WERKWIJZE VAN WESTERBRINK:.....	2
2.1	TEAM:	3
2.2	PRIJS:	3
3	WAT WORDT GELEVERD:	3

1 INLEIDING

1.1 Aanleiding:

Er bestaat in Nederland een vermoeden dat er veel en grote fouten worden gemaakt bij de berekening van pensioenuitkeringen. De politieke partij 50-plus ziet het als haar verantwoordelijkheid richting haar achterban om te laten onderzoeken of dit vermoeden juist kan zijn.

Daartoe wordt aan Westerbrink de opdracht verleend om een (beperkt) onderzoek te doen naar de juistheid van vermeende fouten in individuele pensioendossiers.

1.2 Achtergrond:

Fouten in pensioenadministraties kunnen op vele niveau's plaatsvinden, bijvoorbeeld:

1. Het aanleveren van zogeheten basis gegevens die input vormen voor de pensioenadministratie (persoonsgegevens zoals geboortedatum en salaris). De verantwoordelijkheid hiervoor ligt in eerste instantie bij de werkgever.
2. Het automatiseringssysteem van de pensioenuitvoerder. Geprogrammeerde algoritmes kunnen onvolledig of onjuist zijn voor bepaalde situaties.
3. Handmatige pensioenberekeningen.
4. Overdracht van pensioenadministratie van de ene naar de andere pensioenuitvoerder. Bijkomende geldt hier dat het verleden dan vaak wordt gewist (beginstand nieuwe uitvoerder = eindstand oude uitvoerder).
5. Individuele pensioenmutaties zoals waardeoverdracht, (deeltijd) pensionering, pensioenvervroeging et cetera.

Bij omroep Max liggen naar verluidt 40.000 dossiers van vermeende fouten in de pensioenberekening. Deze willen we met medewerking van Max inzien. Mocht dit niet om een of andere reden lukken willen we de 10 dossier uit andere kanalen samenstellen. Ideeën daarvoor zijn:

- 50-plus start een actie op de website om gegevens te delen
- Westerbrink kan putten uit eigen database
- Andere media benaderen, zoals Nieuwsuur met het verzoek data met ons te delen

2 UITGANGSPUNTEN VOOR DE WERKWIJZE VAN WESTERBRINK:

1. De basis wordt gevormd door de 40.000 dossiers van Omroep Max.
2. Hieruit worden 100 dossiers getrokken. Bij voorkeur dossiers waarvan aan de voorkant bekend is dat er voldoende achtergrond informatie is met onderbouwing (dat is de eerste schifting die door Omroep Max zou kunnen worden gedaan). Overigens moet Omroep Max de privacy waarborgen / regelen.
3. Bij de trekking van 100 geldt als randvoorwaarde de 5 pensioenfondsen die **nog door u worden gedefinieerd**. Wij denken aan: PME, PMT, PGB, Bpf Bouw en PFZW.

4. De foutkans is het grootst bij mutaties, zoals een waardeoverdracht of een mutatie in het kader van flexibilisering (vervroegen, uitstellen, uitruil nabestaandenpensioen et cetera).
5. Van deze dossiers worden 10 dossiers genomen met een vermeende foutmarge van 10% of meer.
6. Er wordt alleen gekeken naar ouderdomspensioen (in combinatie met nabestaandenpensioen, want dat is onlosmakelijk met elkaar verbonden).

Gecheckt wordt of de vermeende fout terecht is. Hiervoor geldt wel dat de daarvoor noodzakelijke informatie beschikbaar komt. Veelal is medewerking van de pensioenuitvoerder, maar ook van de deelnemer vereist.

2.1 Team:

Prof. Dr. Mr. Hans van Meerten (aanspreekpunt, jurist)

Drs. Diede Panneman AAG (actuaris)

John Westerbrink (bedrijfseconomische aspecten)

2.2 Prijs:

Wij zijn bereid om dit onderzoek te doen voor een fixed fee van € 32.500,- excl. BTW. In onze eerdere begroting was nog uitgegaan van het aanleveren van 10 concrete dossiers door 50-plus. Nu is afgesproken dat wij de dossiers gaan verzamelen uit de database van Omroep Max met een steekproef van 100 gevallen die voldoen aan de hiervoor genoemde uitgangspunten. Dit is behoorlijk arbeidsintensief. Een en ander is ook zeer afhankelijk van de wijze waarop Omroep Max de dossiers administratie heeft verwerkt. Zitten deze dossiers bijvoorbeeld alleen in een mailbox? Of zijn bijvoorbeeld al kerngegevens zoals de pensioenuitvoerder, de omvang van de fout et cetera in een database verwerkt?

3 WAT WORDT GELEVERD:

1. Een beknopte beschrijving van de werkwijze (o.a. de verdere afbakening) van het onderzoek (verantwoording).
2. Een beknopte beschrijving van de 10 dossiers.
3. Per dossier een conclusie.
4. Oplevering in powerpoint (met onderbouwing)