



TER BESLISSING

Aan

Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen

Datum

11 augustus 2022

nota

Nota Memorie van Antwoord EK aanpassing
waardeoverdracht klein pensioen

Bijlage(n)

2

Aanleiding

Het wetsvoorstel inzake de 'aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen en invoering van afkoop klein nettopensioen en nettolijfrente' ligt voor bij de Eerste Kamer. De vaste commissie EK SZW heeft op 4 juli jl. het voorlopig verslag vastgesteld en u daarin een aantal vragen gesteld over dit wetsvoorstel.

Geadviseerd besluit

Ik adviseer u om in te stemmen met de reactie op de door de vaste commissie EK SZW gestelde vragen in het voorlopig verslag en vervolgens de aanbiedingsbrief en de memorie van antwoord te tekenen.

Kernpunten

- In de vaste commissie EK SZW zijn alleen door de leden van de ChristenUnie vragen gesteld.
- De leden van de ChristenUnie-fractie zien de voordelen van deze aangepaste regeling die waardeoverdracht, de afkoop van kleine pensioenen en de afkoop van nettolijfrentes mogelijk maakt, zij hebben echter nog een aantal vragen over de geïntroduceerde mogelijkheid tot afkoop van klein nettopensioen en van kleine nettolijfrentes.
- Waar vragen zien op de fiscale bepalingen zijn de antwoorden opgesteld in samenwerking met het ministerie van Financiën.
- Uit een aantal vragen blijkt dat het kader dat geldt voor waardeoverdracht (en in het uiterste geval afkoop) van klein bruto pensioen wordt verbonden aan nettopensioen en nettolijfrente. Om die reden is in de beantwoording (nogmaals) geschetst dat er geen mogelijkheid tot automatische waardeoverdracht ontstaat daar waar het gaat om een klein nettopensioen of een kleine nettolijfrente. In die situaties ontstaat er een mogelijkheid tot afkoop met instemming van respectievelijk op verzoek van de deelnemer.
- Uw antwoorden in reactie op het vastgestelde voorlopig verslag zijn in lijn met de memorie van toelichting en in lijn met uw antwoorden in de nota naar aanleiding van het verslag van de TK.

Toelichting

Datum

11 augustus 2022

- Met de in 2017 aangenomen en per 1 januari 2019 in werking getreden Wet waardeoverdracht klein pensioen is automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan door baanwisseling mogelijk gemaakt.
- Het voorliggende wetsvoorstel is opgesteld primair in antwoord op een verzoek van de Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars tot het wegnemen van knelpunten in de regelgeving voor automatische waardeoverdracht.
- Van de gelegenheid van dit wetsvoorstel is tevens gebruik gemaakt om een enkel onderdeel van het Pensioenakkoord te verwezenlijken, nl. fiscale gelijktrekking van 2e en 3e pijler. Daarnaast is een niet meer kloppende verwijzing in de Wet APPA naar de Pensioenwet verholpen.
- Dit wetsvoorstel wijzigt de Wet Waardeoverdracht klein pensioen op een vijftal deelonderwerpen:
 1. voortaan mogen pensioenuitvoerders bijna alle kleine pensioenen automatisch overdragen, en niet alleen meer die zijn ontstaan door baanwisseling;
 2. voor zover de pensioenwetgeving afkoop van kleine pensioenen nog toestaat, geldt dat voor bijna alle kleine pensioenen, en eveneens niet alleen meer voor die ontstaan door baanwisseling;
 3. voortaan mogen pensioenuitvoerders ook kleine nettopensioenen afkopen, zonder dat dit fiscaal gezien 'onregelmatig' is, en
 4. in geval van afkoop van een kleine nettolijfrente gebeurt ook dit zonder dat sprake is van fiscale onregelmatigheid.
 5. Tot slot regelt dit voorstel dat de verwijzingen in de Algemene Pensioenwet Politieke Ambtsdragers (APPA) naar de Pensioenwet weer op orde zijn (technische wijziging).

Politieke context

- Op 15 april 2020 heeft uw ambtsvoorganger per brief aangekondigd te beginnen aan een wetsvoorstel ten aanzien van automatische waardeoverdracht van kleine ouderdomspensioenen en voor afkoop van kleine nettopensioenen, met streefdatum voor inwerkingtreding van 1 januari 2022. Onderhavig wetsvoorstel vloeit voort uit die aankondiging.
- Nu 1 januari 2022 niet gehaald is, wordt gestreefd het geheel zo spoedig mogelijk in werking te laten treden. De onderdelen (1) uitbreiding reikwijdte automatische waardeoverdracht kleine pensioenen, (2) aanpassing afkoop en (3) de technische wijzigingen omtrent de APPA kunnen inwerking treden nadat het bijbehorende besluit van advies is voorzien door de RvS. Het besluit wordt naar verwachting op korte termijn voor advies aan de RvS aangeboden.
- De onderdelen nettopensioen en nettolijfrente treden, gezien het fiscale wijzigingen betreft, op z'n vroegst op 1 januari 2023 in werking.
- Tevens zal bezien moeten worden, wat de uiteindelijke inwerkingtredingsdatum betekent voor de waardeoverdracht van oude kleine pensioenen ontstaan vóór 1 januari 2018 (vóór inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen) waarvoor een goedgekeurd plan van aanpak is opgesteld (Stcrt. 2021 nr. 12677). Het doel van dit plan betrof het zorgdragen voor een beheerste en efficiënte overdracht van het 'stuwmeer' aan kleine pensioen van vóór 2018. Mochten de tijdlijnen uit dit plan niet langer haalbaar blijken in verband met de vertraagde inwerkingtreding van dit wetsvoorstel, zullen de Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars en Stichting Pensioenregister u verzoeken om verlenging van dit plan van aanpak.

Datum
11 augustus 2022

Krachtenveld

Het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie dringen voortdurend aan op haast en spoedige inwerkingtreding van dit wetsvoorstel. Het belang daarachter begrijpen wij, in zoverre dat een langer durende uitvoering van het plan van aanpak automatische waardeoverdracht (met als gevolg een bulk oude kleine pensioenen) meer kosten met zich brengt. Ook gewezen deelnemers moeten langer wachten voordat hun kleine pensioenen zijn samengevoegd.

Uitvoering

Nadat de knelpunten zijn weggenomen hoeven pensioenuitvoerders de ontstaansgrond 'baanwisseling' niet meer te onderscheiden van de ontstaansgrond 'collectieve beëindiging door de werkgever'. Daardoor kunnen zij meer en makkelijker kleine pensioenen automatisch overdragen. Gegarandeerde aanspraken op een vastgestelde uitkering uitgevoerd door verzekeraars worden echter uitgezonderd. Daarnaast kunnen pensioenuitvoerders voortaan wel kleine nettopensioenen afkopen, zonder dat de betreffende deelnemer fiscaal moet afrekenen. Verzekeraars die een verzoek van een verzekerde krijgen om een kleine nettolijfrente af te kopen, kunnen dit doen zonder fiscale sancties voor de verzekerde.

Doelgroep

In beginsel alle gewezen deelnemers met een klein ouderdomspensioen kunnen ondervinden dat hun pensioenuitvoerder deze automatisch overdraagt aan de pensioenuitvoerder waar die (gewezen) deelnemer inmiddels pensioen opbouwt. Nogmaals, met uitzondering van gewezen deelnemers met gegarandeerde aanspraak op een vastgestelde uitkering van ouderdomspensioen uitgevoerd door verzekeraars.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Aanbiedingsbrief Reactie op vastgesteld voorlopig verslag aanpassing regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen en invoering afkoop klein nettopensioen en kleine nettolijfrente	Verzenden aan EK	
2	Memorie van antwoord aanpassing regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen en invoering afkoop klein nettopensioen en kleine nettolijfrente	Verzenden aan EK	