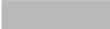
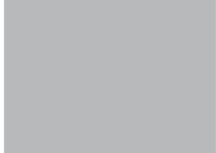


TER BESLISSING

Datum  
09-10-2024

Onze referentie  
2024 

Opgesteld door  


Bijlage(n)  
2

Aan Minister van SZW

# nota

Evaluatie wet waardeoverdracht klein pensioen

## Aanleiding

Per 1 januari 2019 is het recht van de pensioenuitvoerder op **1** waardeoverdracht van een klein pensioen op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen in werking getreden. In de Wet waardeoverdracht klein pensioen is toegezegd om deze wet te evalueren om te bezien of het proces van automatische waardeoverdracht werkt zoals is beoogd. De hiervoor genoemde evaluatie is voltooid en ook is er een aantal beleidsopties onderzocht. De kabinetsreactie op deze evaluatie wordt samen met de evaluatie aan de Tweede Kamer verzonden.



## Geadviseerd besluit

- U wordt geadviseerd om in te stemmen met de Kamerbrief inclusief de bijlage waarin de verschillende beleidsopties worden beschreven.
- En indien akkoord, de brief inclusief het evaluatierapport te verzenden aan de Tweede Kamer.

## Kernpunten

De Wet automatische waardeoverdracht kleine pensioenen heeft als doel om meer kleine pensioenen de pensioenbestemming te laten bereiken en uitvoeringskosten voor pensioenuitvoerders, die uiteindelijk ten laste van de deelnemers komen, te laten dalen.

### Conclusie evaluatie

- Uit deze evaluatie volgt dat de Wet waardeoverdracht klein pensioenen doelmatig en doeltreffend is.
- De Wet bevordert pensioenbehoud en verlaagt de uitvoeringskosten van pensioenuitvoerders.
- Het proces rondom automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen is efficiënt.
- Deelnemers zijn in het algemeen tevreden over het verloop van dit proces van automatische waardeoverdracht.

### Conclusie beleidsopties

- Bij de evaluatie is ook een aantal beleidsopties onderzocht. Dit met de vraag of deze beleidsopties de doeltreffendheid en doelmatigheid van de wet vergroten.
- **3** Uit deze evaluatie volgt dat het wenselijk is om het proces van automatische waardeoverdracht zoveel mogelijk in stand te laten. De meeste onderzochte

# Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Evaluatie wet waardeoverdracht klein pensioen

---

Pagina: 1

---

 Nummer: 1      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: Highlight      Datum: Onbepaald

---

waardeoverdracht  
van een klein pensioen op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen in  
werking getreden.  
te stemmen met de Kamerbrief  
kleine pensioenen de pensioenbestemming te laten bereiken en uitvoeringskosten  
voor pensioenuitvoerders, die uiteindelijk ten laste van de deelnemers komen, te  
laten dalen.  
bevordert pensioenbehoud

 Nummer: 2      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: (Unknown)      Datum: Onbepaald

---

Akkoord

 Nummer: 3      Auteur: Hijum, Y.J. van      Onderwerp: Highlight      Datum: Onbepaald

---

Uit deze evaluatie volgt dat het wenselijk is om het proces van automatische  
waardeoverdracht zoveel mogelijk in stand te laten.

beleidsopties leiden tot uitvoeringstechnische problemen en grijpen daarmee in op de uitgangspunten van de **1**et.

- Wel komt naar voren dat het opheffen van het onderscheid tussen pensioenen ontstaan vóór en ná 2018 wenselijk is.

Datum  
09-10-2024

Onze referentie  
2024

#### *Vervolg*

- Het opheffen van het onderscheid tussen pensioenen ontstaan vóór en ná 2018 vergt een wetswijziging. U kondigt met de brief aan het proces in gang te zetten.
- U zult daartoe met de pensioensector in overleg treden, onder andere over de vraag of er nog randvoorwaarden gesteld moeten worden om de uitvoering, met betrekking tot het opheffen van dit onderscheid, ook daadwerkelijk soepel te laten verlopen.
- Tevens maakt u van de mogelijkheid gebruik om met het oog op de overstap naar premieregelingen met de Wet toekomst pensioenen nader te onderzoeken op welke wijze de **2**koopgrens geformuleerd zou moeten worden.

#### **Toelichting**

De Wet waardeoverdracht klein pensioen heeft pensioenuitvoerders het recht gegeven om kleine pensioenen zonder instemming van de deelnemer over te dragen aan de pensioenuitvoerder waar de werknemer inmiddels pensioen opbouwt.

#### *Reden van de wet*

- Het toenemende aantal kortlopende dienstverbanden als gevolg van de flexibilisering op de arbeidsmarkt leidt ertoe dat steeds meer kleine pensioenen ontstaan.
- De toename van het aantal kleine pensioenen in de administratie van pensioenuitvoerders leidt tot hoge kosten voor pensioenuitvoerders; kosten die ten laste van de deelnemers komen.
- Daarnaast zorgt de automatische waardeoverdracht ook voor meer pensioenbehoud, dit doordat meer kleine pensioenen de pensioenbestemming bereiken. Dit recht tot overdracht vervangt namelijk het recht op afkoop van kleine pensioenen.

#### *Reden van de uitbreiding*

- De eerdere wet bevatte geen basis voor de overdracht van kleine pensioenen ontstaan door collectieve beëindiging.
- 3 kleine nettopensioenen konden niet worden overgedragen, maar ook niet meer worden afgekocht.
- Deze bleven hierdoor in de administratie van uitvoerders staan.
- In 2023 is daarom in aanvulling op bovenstaande wet deze uitbreiding wettelijk mogelijk gemaakt, waardoor pensioenuitvoerders geen onderscheid meer hoeven te maken tussen de ontstaansgeschiedenis van het kleine pensioen en kleine nettopensioenen weer kunnen worden afgekocht.

De toegezegde evaluatie is uitgesteld tot het moment waarop deze uitbreiding op de Wet waardeoverdracht klein pensioen in 2023 in werking was getreden.

#### *Politieke context*

- Met deze evaluatie wordt ook aan twee toezeggingen aan de Kamer voldaan.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |                         |                      |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nummer: 1 | Auteur: Hijum, Y.J. van | Onderwerp: Highlight | Datum: Onbepaald |
| <p>wet.<br/>Wel komt naar voren dat het opheffen van het onderscheid tussen pensioenen ontstaan vóór en ná 2018 wenselijk is.<br/>2018 vergt een wetswijziging.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |                         |                      |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nummer: 2 | Auteur: Hijum, Y.J. van | Onderwerp: Highlight | Datum: Onbepaald |
| <p>afkoopgrens geformuleerd<br/>kleine pensioenen zonder instemming van de deelnemer over te dragen aan de pensioenuitvoerder<br/>kortlopende dienstverbanden<br/>kleine pensioenen ontstaan.<br/>hoge kosten voor pensioenuitvoerders; kosten die ten laste van de deelnemers komen.<br/>meer kleine pensioenen de pensioenbestemming bereiken. Dit recht tot overdracht vervangt namelijk het recht op afkoop van kleine pensioenen.</p> |           |                         |                      |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nummer: 3 | Auteur: Hijum, Y.J. van | Onderwerp: Highlight | Datum: Onbepaald |
| <p>Kleine nettopensioenen konden niet worden overgedragen, maar ook niet meer worden afgekocht.<br/>twee toezeggingen</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |                         |                      |                  |

- Bij de invoering van de wet is toegezegd om bij de evaluatie aandacht te besteden aan de ervaringen en zorgen van de deelnemers.
- Bij de uitbreiding van de wet is door uw ambtsvoorganger toegezegd om in de evaluatie mee te nemen in hoeverre afkoop van pensioen na de pensioeningangsdatum ook mogelijk zou moeten zijn.

**Datum**  
09-10-2024

**Onze referentie**  
2024-

*Krachtenveld*

- De Wet waardeoverdracht klein pensioen kan in het algemeen op veel draagvlak rekenen onder pensioenuitvoerders. De wet werkt **1. kostenverlagend** voor deze uitvoerders en het proces hieromheen werkt voor veel uitvoerders optimaal. Daarnaast is het ook aan uitvoerders zelf om hier aan mee te doen, wat uitvoerders ook enige beleidsvrijheid biedt.
- Deelnemers ervaren het proces van waardeoverdracht van klein pensioen in **het algemeen als iets positiefs. Dit zorgt voor een vereenvoudigde en verbeterde voorlichting** met meer overzicht

**Bijlagen**

| Volgnummer | Naam                                                     | Actie            | Informatie |
|------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------|
| 1          | Kamerbrief evaluatie wet waardeoverdracht klein pensioen | Verzenden aan TK |            |
| 2          | SEO Economisch Onderzoek rapport "Klein maar waardevol"  | Verzenden aan TK |            |



Nummer: 1

Auteur: Hijum, Y.J. van

Onderwerp: Highlight

Datum: Onbepaald

kostenverlagend

iets positiefs.

verbeterde voorlichting

het algemeen als iets positiefs. Dit zorgt voor een vereenvoudigde en