



Aan Minister van SZW

nota

Beantwoording nadere vragen over uitstel van de
inwerkingtreding van het bedrag ineens

TER BESLISSING

Directie

Datum
21-07-2025

Onze referentie
2025-

Opgesteld door
Persoonsgegevens

Bijlage(n)
0

Aanleiding

De Eerste Kamer heeft nadere vragen gesteld over uitstel van de inwerkingtredingsdatum van bedrag ineens en de ontwikkeling van de keuzetool. Deze vragen worden gelijktijdig voorgelegd aan de staatssecretaris van Financiën.

Geadviseerd besluit

- Wij adviseren u om akkoord te gaan met de beantwoording van de Kamervragen en deze na akkoord van stasFIN naar de Eerste Kamer te verzenden.

Kernpunten

GL-PvdA, CDA en CU

- De partijen stellen vragen over
 - De risico's die potentieel spelen rondom de uitvoering en keuzebegeleiding vanwege de samenloop met de transitie.
 - De verwarring die voor financieel kwetsbare deelnemers kan ontstaan bij de invoering van bedrag ineens gedurende de transitie, omdat de bedragen anders uit kunnen vallen na de transitie.
 - de ontwikkeling van de tool
- In de beantwoording wordt aangegeven dat pensioenuitvoerders zich geruime tijd hebben kunnen voorbereiden op de uitvoering van het keuzerecht, maar dat er ook oog blijft voor de extra capaciteit en tijd die vereist is vanwege de samenloop met de transitie.
- Tevens zal de hoogte van bedrag ineens tussen het verstrekken van de informatie en de uitbetaling fluctueren ook ná de transitie fluctueren vanwege veranderingen in het voor de uitkering bestemde vermogen. Deze afwijking zal echter aannemelijk groter zijn gedurende het transitiemoment.
- Er is aangegeven dat het Nibud in juni een conceptaanvraag heeft ingediend, gevolgd door een definitieve aanvraag begin september. Het Nibud gaat van een doorlooptijd van 8 maanden met 1 maand uitlooptijd. De tool zou dan begin mei of juni 2026 online kunnen gaan. Dat is kort voor de beoogde inwerkingtreding per 1 juli 2026. Deze keuzetool biedt een aanvullende mogelijkheid voor deelnemers om een indicatie te krijgen van de gevolgen die de keuze voor het opnemen van een bedrag ineens heeft voor hun toeslagen en bruto- en netto-inkomen. Deze keuzetool is een bovenwettelijke informatievoorziening en ontslaat pensioenuitvoerders

niet van de wettelijke verplichting om een eigen adequate keuzebegeleiding aan te bieden en informatie te verstrekken.

- De datum van inwerkingtreding blijft afhankelijk van de voortgang van de parlementaire behandeling.

Datum
21-07-2025

Onze referentie
2025:

50PLUS

- Het lid van de fractie informeert naar:
 - de extra belastinginkomsten.
 - het gemiddelde belastingtarief.
 - het relatief kleinere voordeel voor middeninkomens bij een opname.
- De extra belastinginkomsten zijn bij indiening van het wetsvoorstel in 2020 ingeschat op 23 miljoen per jaar. (Uitstel van het bedrag ineens leidt daarom ook tot een inkomstenderving van 23 miljoen per jaar.)
- De doorgerekende voorbeeldhuishoudens houden tussen de 34% en 57% van het bedrag ineens over, wat betekent dat zij over het bedrag ineens tussen de 43% en 66% aan belastingen afdragen en minder toeslag ontvangen.
- Ook wordt aangegeven dat het voordeel dat iemand uit bedrag ineens haalt niet voor iedereen gelijk is en afhankelijk is van vele factoren.