



Overzicht van stemmingen in de Tweede Kamer

afdeling **Directie Inhoud**

aan De leden van de vaste commissie voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid

datum 8 oktober 2024

Betreffende wetsvoorstel:

36154

Wijziging van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen in verband met de herziening van de mogelijkheid tot afkoop in de vorm van een bedrag ineens alsmede tot wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet herziening bedrag ineens)

Eindstemming wetsvoorstel

Het wetsvoorstel is op 8 oktober 2024 aangenomen door de Tweede Kamer.

Voor: GroenLinks-PvdA, Volt, D66, ChristenUnie, SGP, CDA, VVD, BBB, JA21, FVD en PVV.

Tegen: SP, PvdD, NSC en DENK.

Verworpen amendementen

Diverse artikelen

9 (Stultjens en Van Kent) over een verruiming van de RVU drempelvrijstelling

Dit amendement regelt dat de huidige tijdelijke vrijstelling van de boete ("pseudo-eindheffing") voor werkgevers die een regeling voor vervroegde uittreding (RVU) aan hun werknemers aanbieden verruimd wordt, en dat deze vrijstelling permanent wordt in plaats van tijdelijk. De indieners zijn van mening dat de huidige beperkte vrijstelling onvoldoende vrije onderhandelingsruimte biedt aan werkgevers en werknemers, en dat de boete daarnaast het aanbieden van gepaste regelingen voor werknemers die zwaar werk hebben geleverd in de weg zit.

Één van de grootste ongelijkheden in ons pensioenstelsel is de kloof in levensverwachting tussen verschillende groepen, bijvoorbeeld tussen praktisch en theoretisch opgeleiden. Extra schrijnend is de situatie van mensen met een zwaar beroep, die geregeld een lagere levensverwachting hebben én soms al voor het bereiken van de AOW-leeftijd niet meer in staat zijn om hun beroep volledig uit te oefenen. Wat de indieners van dit amendement betreft is het daarom van groot belang dat deze groep mensen eerder met pensioen kan

Amendementen zijn in volgorde van stemming - op artikelnummer - weergegeven: allereerst de aangenomen en/of overgenomen amendementen, vervolgens de verworpen of ingetrokken amendementen en tenslotte eventuele moties. Vervangen amendementen zijn d.m.v. een → aangegeven: bijv. 7 → 8 → **20**. Amendement nr. 7 is vervangen door amendement nr. 8, dat op zijn beurt vervangen is door amendement nr. 20. De vette notatie van het stuknummer geeft aan dat dit het definitieve amendement is. De stemmingslijsten worden gemaakt op basis van de ongecorrigeerde draad van de vergadering.



datum 8 oktober 2024

blad 2

gaan, en zowel de Eerste Kamer als de Tweede Kamer heeft uitgesproken dat er ook na 2025 nog een RVU-vrijstelling moet blijven bestaan. Dit amendement zorgt ervoor dat deze afspraak nagekomen wordt.

Het bieden van een passende vroegpensioenregeling is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van sociale partners. Wat voor welke groep passend is dient bij voorkeur in decentraal overleg tussen werkgevers en werknemers bepaald te worden, aangezien uit eerdere pogingen is gebleken dat het bijzonder ingewikkeld is om van bovenaf te bepalen wat als een zwaar beroep geldt. De indieners zijn daarom van mening dat werkgevers en werknemers de ruimte moeten krijgen om afspraken te maken over een regeling voor vervroegde uittreding, zonder dat regels vanuit de overheid dit belemmeren.

Om die reden stelt dit amendement uitkeringen ter hoogte van maximaal €5500 per maand vrij van de RVU-boete, waardoor deze boete alleen nog van toepassing is op excessieve uitkeringen. De maximale duur van de uitkering blijft 36 maanden. Wie er voor de uitkering in aanmerking komen en wat de hoogte en duur worden bepalen sociale partners samen, met inachtneming van bovengenoemde maxima. Door de vrijstelling permanent in plaats van tijdelijk te maken kan aan werkgevers en werknemers zekerheid worden geboden en kan voorkomen worden dat zij steeds opnieuw moeten onderhandelen.

Eventuele kosten die voortvloeien uit dit amendement kunnen gedekt worden door af te zien van de geplande verruiming van de renteaftrekbepanking voor grote bedrijven. Deze verruiming zou volgens het coalitieakkoord ingaan per 1 januari 2025.

Verworpen. Voor: SP, GroenLinks-PvdA, de PvdD, DENK, Volt, JA21 en FVD.

Artikel I, onderdeel A

Artikel I, onderdeel B

Artikel I, onderdeel C

11 (Joseph) over het per pensioenuitvoerder en beroepspensioenregeling bepalen of de mogelijkheid van het bedrag ineens geboden wordt

In het pensioenakkoord is een nieuwe extra keuzemogelijkheid afgesproken, namelijk dat deelnemers maximaal 10% van hun pensioenvermogen ineens kunnen opnemen als zij met pensioen gaan.

Dit amendement regelt dat in de pensioenovereenkomst of beroepspensioenregeling kan worden bepaald dat deelnemers en gewezen deelnemers van deze keuzemogelijkheid van een bedrag ineens gebruik kunnen maken, vergelijkbaar met de keuzemogelijkheid voor een hoog-laagconstructie. Voor pensioenen in de derde pijler kan dat per aanbieder worden bepaald.

De indiener is van mening dat de keuze voor een bedrag ineens onwenselijke gevolgen kan hebben voor deelnemers. Het NIBUD becijferde eerder dat mensen na opname van het bedrag ineens mogelijk maar een klein deel van dit bedrag overhouden als er rekening gehouden wordt met toeslagen. Waarbij het gevaar bestaat dat mensen eerst het bedrag



datum 8 oktober 2024

blad 3

ineens opnemen, vervolgens dit bedrag uitgeven, en er daarna achter komen dat ze een groot deel van ontvangen toeslagen moeten terugbetalen aan de Dienst Toeslagen. Zelfs in het geval dat het bedrag ineens kan worden vrijgesteld van toeslagen, dan nog vereist deze vrijstelling bepaalde handelingen bij de Dienst Toeslagen en blijft dit gevaar bestaan. Daarnaast is het de vraag of de Dienst Toeslagen de vrijstelling van toeslagen op korte termijn kan regelen.

In het geval van andere keuzemogelijkheden bij pensionering, zoals de keuze voor een hoog-laag constructie is het aanbod hiervan ook in de pensioenovereenkomst bepaald. Daar kan volgens de indiener bij aangesloten worden.

Verworpen. Voor: SP, DENK, NSC, JA21 en FVD.

Diverse artikelen

16 → 17 (Vermeer) over een aanvulling op het bedrag ineens als na invaren het pensioenrecht bij de waardeoverdracht wordt verhoogd

Het verdelen van de buffer bij invaren gebeurt volgens omrekenmethoden (artikel 150n Pensioenwet en artikel 145m van de Wet verplichte beroepspensioenregeling).

Er wordt geen rekening gehouden met de buffer voor de persoon die (vlak) voor invaren met pensioen gaat en gebruik maakt van bedrag ineens. Dit terwijl voor personen die (vlak) na invaren met pensioen gaan wel rekening wordt gehouden met de buffer.

Dit amendement zorgt ervoor dat ook voor de groep personen die vóór invaren gebruik maken van bedrag ineens rekening wordt gehouden met de buffer. Hierdoor wordt het afkoopbedrag hoger.

Door dit amendement wordt bij het verdelen van de buffer de eventuele verhoging van het pensioenrecht in gelijke mate toegepast op het (reeds uitbetaalde) bedrag ineens. Stel het pensioenrecht stijgt met 6%, dan wordt ook het bedrag ineens dus met 6% verhoogd.

Aangezien de verdeling van de buffer pas plaatsvindt op invaardatum, zal de persoon die gebruik heeft van bedrag ineens na het invaren een extra bedrag ontvangen.

De communicatie over de verhoging van het afkoopbedrag bij invaren kan worden uitgewerkt in lagere regelgeving doordat de betreffende bepalingen in het laatste lid een grondslag bevatten voor nadere regels bij of krachtens algemene maatregel van bestuur.

Verworpen. Voor: SP, de PvdD, DENK, BBB, JA21, FVD en de PVV.

Invoegen Artikel I, onderdelen F en G

12 → 19 (Inge van Dijk) over het op aanvraag verminderen van het toetsingsinkomen met de eenmalige uitkering

Pensioenspaarders krijgen zodra de Wet bedrag ineens, rvu en verlofsparen in werking treedt het recht om bij pensionering maximaal 10 procent van de waarde van het opgebouwde ouderdomspensioen of een andere oudedagsvoorziening op te nemen als bedrag ineens. Dit bedrag is vrij besteedbaar en biedt de mogelijkheid om keuzes te maken die passen bij iemands persoonlijke situatie. Een eenmalige opname heeft financiële consequenties, bijvoorbeeld voor de resterende levenslange pensioenuitkering (die naar evenredigheid omlaag gaat), belastingen en toeslagen. Door het opnemen van de eenmalige uitkering kan het recht op toeslagen namelijk geheel of gedeeltelijk vervallen.



datum 8 oktober 2024

blad 4

Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen (Kamerstukken 35555) hebben beide Kamers veel aandacht besteed aan de samenloop van de uitkering van een eenmalig pensioenbedrag met diverse andere aspecten van fiscale regelgeving en toeslagen. Dit probleem is niet opgelost. Het huidige wijzigingswetsvoorstel maakt de uitkering van een bedrag ineens weliswaar beter uitvoerbaar, maar uitvoerders kunnen niet voorkomen dat gebruik van deze optie nadelig kan uitpakken voor een deelnemer. Problemen in de samenloop van het bedrag ineens met toeslagen vallen alleen te voorkomen door deze specifieke eenmalige uitkering (het bedrag ineens) geen onderdeel te laten uitmaken van het toetsingsinkomen voor toeslagen.

Pensioenuitvoerders kunnen deelnemers voorlichting verschaffen over dit risico. Meer dan waarschuwen in algemene zin kan niet omdat pensioenuitvoerders niet op de hoogte zijn van de totale financiële situatie van een (gewezen) deelnemer, zoals het huidige totale inkomen, het bestaan van meerdere dienstverbanden, meerdere pensioenregelingen, de vermogenspositie, het (toetsings)inkomen van de partner, het vermogen van de partner of andere aspecten die van invloed zijn op toeslagen of iemands financiële situatie. De enige die dit kan beoordelen is de deelnemer zelf, mogelijk bijgestaan door een financieel adviseur. Dit kan soms eenvoudig zijn, soms zeer complex. Gezien de kosten van financieel advies valt het niet uit te sluiten dat juist (gewezen) deelnemers met een lager inkomen ervan afzien zich te laten adviseren door een financieel adviseur. Het valt geenszins uit te sluiten dat dit bij gebruik van deze regeling mis kan gaan, zeker bij bepaalde inkomensgroepen. De indiener pleit ervoor de eenmalige uitkering niet mee te laten tellen in het toetsingsinkomen voor toeslagen. In dat geval behoudt de deelnemer in het relevante jaar hetzelfde recht op toeslagen als de deelnemer had gehad zonder de eenmalige uitkering, ongeacht de manier waarop hij een deel van het pensioen laat uitkeren.

Zonder aanpassing van de effecten op toeslagen zit er een onevenwichtigheid tussen de inkomensgroepen, aangezien de eenmalige uitkering voor hogere inkomensgroepen dan relatief gunstiger is. Bij de lagere inkomens zou door het opnemen van de eenmalige uitkering mogelijk het recht op toeslagen vervallen. De eenmalige uitkering eet dan als het ware hun toeslagen op. Hierdoor zou het netto-effect van eenmalige uitkering bij lagere inkomens (veel) kleiner zijn. Met het onderhavige amendement wordt dit voorkomen.

De eenmalige uitkering wordt neergezet als een significant eenmalig bedrag met een serieus bestedingsdoel. Zo worden onder andere het kopen van een auto, het aflossen van schulden of de verbouwing en verduurzaming van een woning genoemd. Dat impliceert dus een relatief aanzienlijke netto-stijging van het inkomen. Daarvan is bij de lagere inkomens geen sprake als toeslagen komen te vervallen.

Het effect van de eenmalige uitkering op toeslagen treedt slechts in één jaar op. Dat betekent dat, zoals het nu geregeld is, de Dienst Toeslagen voor dat ene jaar vaststelt dat geen of minder recht op toeslagen bestaat. Daarbij bestaat het risico dat de deelnemer de wijziging in het inkomen niet op tijd doorgeeft, waardoor het te veel ontvangen bedrag aan toeslagen later (gedeeltelijk) moet worden terugbetaald. Deze onaangename



datum 8 oktober 2024

blad 5

terugvorderingsacties van de Dienst Toeslagen kunnen leiden tot een onwenselijke situatie voor deelnemers.

Met het amendement wordt geregeld dat de Dienst Toeslagen op aanvraag van de belanghebbende het toetsingsinkomen vermindert met het bedrag dat een deelnemer ontvangt ter zake van een afkoop van een deel van de waarde van de aanspraak op het ouderdomspensioen, of een aanspraak op een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Aangezien de Dienst Toeslagen geen inzage heeft in de bronnen van het inkomen van toeslagaanvragers, moeten deelnemers deze uitzondering zelf aanvragen.

De met dit amendement voorgestelde wijziging van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen wordt na inwerkingtreding van de onderhavige wet geplaatst in de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen. Met een gelijktijdige wijziging van de evaluatiebepaling van die wet, wordt deze inkomensuitzondering ook onderdeel van de wetsevaluatie van die wet.

Vanwege de zeer onzekere inschatting van het aantal mensen dat gebruik zal maken van de uitbetaling van het pensioen ineens, en het gedeelte van deze groep dat recht heeft op toeslagen, is het moeilijk om uitspraken te doen over wat dit betekent voor de hoogte van de budgettaire derving voor toeslagen en de daarvoor benodigde dekking. Naar inschatting van het Ministerie van SZW zullen ca. 20.000 mensen jaarlijks van de optie gebruik maken. Het Ministerie van Financiën verwacht dat naar aanleiding van dit amendement ca. 5000 aanvragen zullen worden ingediend voor aanpassing van het toetsingsinkomen voor toeslagen. De verwachting is niet dat al deze 5000 aanvragen recht zal hebben op toeslagen.

Het Nibud heeft enkele voorbeeldberekeningen van het bedrag ineens gemaakt. Een bruto-inkomen van €25.000 zorgt voor een toeslagenderving van ca. €3000 bij uitkering van een bedrag ineens. Een bruto-inkomen van €30.000 zorgt voor een toeslagenderving van ca. €700 na uitkering van een bedrag ineens. Uitgaande van €3000 maal 5000 aanvragen, zou dit €15 miljoen kunnen zijn. Echter, uitgaande van €700 maal 5000 aanvragen, zou dit ook kunnen uitkomen op €3,5 miljoen. De uitvoeringskosten van het amendement worden door het Ministerie van Financiën ingeschat op ca. €700.000.

Indiener houdt als grove inschatting voor het toeslagenbedrag rekening met structureel ca. €10 miljoen. Indiener stelt voor, deze beperkte en onzekere derving te verwerken in het budget voor de toeslagen, aangezien die toeslagen zonder het bedrag ineens ook worden uitbetaald. Indien voor dit bedrag toch dekking gevonden moet worden, stelt indiener voor dit bedrag te verwerken in het afbouwpunt van de ouderenkorting, wat dan ca. €250 eerder begint met afbouwen. Ter indicatie, op basis van de sleuteltabel 2025 zou dit vanaf €45.103 zijn in plaats van bij €45.353 (afbouwpunt 2024: €44.770). De sleuteltabel 2026 is op dit moment nog niet beschikbaar.

Indiener begrijpt voorts van het Ministerie van Financiën dat onderhavig amendement, mits risico's in de uitvoering worden geaccepteerd, uitvoerbaar is per 1 januari 2026. Dit is een half jaar na de beoogde inwerkingtreding van de Wet Pensioen Ineens. Indiener beoogt



datum 8 oktober 2024

blad 6

niet de inwerkingtreding van de gehele wet met een half jaar uit te stellen. Indiener verzoekt het kabinet de budgettaire gevolgen verder uit te werken en de benodigde dekking hiervan te verwerken in de begroting voor 2026.

Verworpen. Voor: SP, de PvdD, DENK, het CDA en FVD.

Moties

13 (Van Kent) over een voorstel om pensioenfondsen niet te laten invaren in 2025

Verworpen. Voor: SP, de PvdD, DENK en FVD.

14 (Flach c.s.) over op basis van monitoring en evaluatie van de Wet herziening bedrag ineens bezien of en hoe de doelgroep kan worden uitgebreid

Aangenomen. Tegen: GroenLinks-PvdA.