



Nota bevat informatie die niet openbaar gemaakt kan worden:

NEE  JA, ONDER BETREFFEND KOPJE  JA, VERSPREID OVER NOTA (MARKEER)  JA, GEHEEL

Minister

nota

Toezicht- en uitvoeringstoetsen - Wet tot aanpassing van  
de regeling voor waardeoverdracht klein pensioen

Datum  
10 juni 2021

Onze referentie  
2021-0000209438

Akkoord SG/DG

Bijlage(n)  
4

### 1. Status nota

Ter ondertekening

### 2. Aanleiding

Het wetsvoorstel ter aanpassing van de regeling waardeoverdracht klein pensioen is opengesteld geweest voor internetconsultatie. Er zijn 13 reacties ingebracht. Onder het kopje Kernpunten ziet u ons voorstel hoe deze reacties in het conceptwetsvoorstel te verwerken. Het conceptwetsvoorstel is ons inziens gereed voor het aanvragen van toezichttoetsen (DNB en de AFM) en de uitvoeringstoets (de Belastingdienst)

Als bijlage 1 en 2 zijn respectievelijk het concept van het gewijzigde wetsvoorstel en de gewijzigde MvT opgenomen.

### 3. Beslispunten/advies/beslistermijn

- Wij adviseren u om in te stemmen met onderstaande inhoudelijke kernpunten die mede naar aanleiding van de internetconsultatie in de wet, de artikelsgewijze toelichting en in de MvT zijn aangescherpt dan wel die niet worden overgenomen. Stemt u in met de gewijzigde teksten?
- Wij adviseren u bijgevoegde brieven met verzoek om toezichttoetsen aan DNB en de AFM te ondertekenen.
- De uitvoeringstoets door de Belastingdienst zal door het ministerie van Financiën worden uitgevraagd.
- Wij adviseren u de Autoriteit Persoonsgegevens niet te vragen om een toezichttoets. Er vinden nl. geen wezenlijke wijzigingen plaats in de aard van de verwerking van persoonsgegevens. Ook de partijen die de persoonsgegevens moeten verwerken wijzigen als gevolg van deze wetswijziging niet.

## Kernpunten

### Waar gaat het wetsvoorstel ook al weer over?

Dit wetsvoorstel betreft 4 deelonderwerpen:

1. voortaan mogen pensioenuitvoerders alle kleine pensioenen automatisch overdragen, en niet alleen meer die zijn ontstaan door baanwisseling;
2. voor zover de Wet afkoop van kleine pensioenen nog toestaat geldt dat voor alle kleine pensioenen, en eveneens niet alleen meer 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.

### Datum

10 juni 2021

### Onze referentie

2021-0000209438

## Hoofdpunten naar aanleiding van de internetconsultatie

### - Onduidelijkheid reikwijdte uitbreiding

Op suggestie van de Pensioenfederatie, de Nederlandse Orde van Advocaten, de Vakcentrale voor Professionals en de uitvoeringsorganisaties AZL en TKP hebben we een onduidelijkheid weggenomen in de formulering van de uitbreiding van de reikwijdte van het recht op waardeoverdracht ('einde deelneming aan de pensioenregeling' in verhouding tot 'einde van de pensioenregeling', 'beëindiging van de verwerving van pensioen' en 'einde deelneming aan de pensioenuitvoerder'. Deze aanpassing verduidelijkt dat de pensioenuitvoerder in alle gevallen het recht krijgt de waarde van een klein pensioen over te dragen, ongeacht de oorzaak van het klein blijven van het ouderdomspensioen.

### - Bijbetaling en garanties (VvV, OvA, Adfiz, VCP)

Met de uitbreiding tot alle kleine pensioenen kan de (voormalig) werkgever met een bijbetalingsplicht worden geconfronteerd indien deze kleine pensioenen zijn opgebouwd in een uitkeringsregeling, uitgevoerd door een verzekeraar. Om de bijbetaling door de werkgever te voorkomen, houden we deze kleine pensioenen – mede op advies van de Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars - buiten het recht op waardeoverdracht. Bijkomend voordeel van deze beperking is dat de betreffende werknemers hun garanties niet verliezen op een vastgestelde uitkering.

### - In de internetconsultatie is opgemerkt dat gewezen werknemers ook andere garanties kunnen verliezen (bijvoorbeeld in de vorm van gegarandeerd kapitaal op pensioendatum of de bijstortingsverplichting van de werkgever), en is geadviseerd dergelijke kleine pensioenen ook buiten het recht op waardeoverdracht te brengen. Met de al aangenomen Wet waardeoverdracht klein pensioen is reeds principieel politiek aanvaard dat het belang van behoud van de pensioenbestemming in combinatie met samenvoeging van kleine pensioenen van deelnemers en verlaging van uitvoeringskosten van pensioenuitvoerders een zwaarder gewicht heeft dan het belang van behoud van dergelijke garanties van de gewezen deelnemer. Aan deze opstelling is niks veranderd. Suggesties in deze richting zijn om die redenen niet overgenomen.

### - Waardeoverdracht in plaats van afkoop klein nettopensioen (VCP)

Dat betreft bijvoorbeeld de suggestie om automatische waardeoverdracht van kleine nettopensioenen mogelijk te maken in plaats van deze af te mogen

kopen. Er zijn op dit moment geen redenen om aan te nemen dat dit voorstel inmiddels wel uitvoerbaar is. Bij de evaluatie van de Wet waardeoverdracht klein pensioen, die voor 2022 gepland staat, zal bezien worden of en op welke wijze dit vraagstuk zal worden meegenomen.



**Datum**

10 juni 2021

**Onze referentie**

2021-0000209438

- *Bezwaarrecht (WTW)*

Ook adviseren we het voorstel om deelnemers een vorm van bezwaarrecht te geven tegen de automatische waardeoverdracht niet over te nemen. Zo'n recht past niet bij het reeds bestaande stelsel van automatische waardeoverdracht en zou ook niet in lijn zijn met het voorstel bij het invaren van pensioenen in de conceptwet toekomst pensioenen, zonder dat het individu hiertegen bezwaar kan maken.

- *Regeldruk/adviezen ATR*

Het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR) adviseert om (i) het relatieve aandeel in de regeldruk in beeld te brengen van de collectieve beëindigingen en (ii) de omvang van de structurele vermindering van de regeldruk conform de Rijksbrede methodiek. Aangezien pensioenuitvoerders niet of nauwelijks in staat zijn onderscheid te maken tussen de ontstaansgronden van kleine pensioenen zijn er geen exacte cijfers beschikbaar en worden daar waar mogelijk en relevant schattingen opgenomen. Het niet kunnen maken van het gewenste onderscheid is ook één van de redenen waarom de reikwijdte wordt uitgebreid. In de MvT is dit nog nader toegelicht.

De gevolgen voor de nalevingskosten betreft een besparing op afkoop- en administratiekosten tegenover toenemende kosten voor de verwerking van uitgaande en inkomende waardeoverdrachten. In de Wet waardeoverdracht klein pensioen zijn die kosten berekend voor alle bestaande kleine pensioenen, ongeacht de ontstaansgeschiedenis. Het beeld van de aantallen en de gevolgen voor de bijbehorende nalevingskosten uit die wet is niet veranderd er wordt naar verwezen.