



BRIEF ONDERTEKENEN

Directie

Datum

15 april 2022

Onze referentie

Opgesteld door

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)

2

Aan

Minister voor APP

nota

Nota n.a.v. Verslag wetsvoorstel inz. waardeoverdracht

Aanleiding

Toenmalig staatssecretaris Wiersma heeft, mede namens de toenmalige Staatsecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst, een wetsvoorstel ingediend inzake de 'aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen en invoering van afkoop klein nettopensioen en nettolijfrente'. De vaste commissie SZW heeft op 9 februari jl. het verslag vastgesteld en u daarin 61 vragen gesteld over dit wetsvoorstel (36 004, nr. 5). Deze vragen zijn in samenwerking met Financiën beantwoord.

Geadviseerd besluit

1. Wij adviseren u akkoord te gaan met één belangrijk reikwijdtepunt. Bij nader inzien stellen wij voor via de nota naar aanleiding van het verslag te verduidelijken dat onder de wettelijke uitzondering op het uitgebreide recht op waardeoverdracht niet alleen een verzekerde aanspraak op een vastgestelde uitkering van ouderdomspensioen is begrepen, maar ook een direct in een vastgestelde uitkering van ouderdomspensioen omgezette premie. Dit verduidelijkt de algemene toelichting in de memorie.
2. Wij adviseren u kennis te nemen van de uitvoeringspraktijk waar het beeld is ontstaan dat momenteel circa 50% van de pogingen tot automatische waardeoverdracht slaagt, hetgeen wij als vooronderstelling overnemen bij de beantwoording van een aantal vragen die om berekeningen vragen. De pensioensector doet hier nader onderzoek naar.
3. Wij adviseren u om, indien u akkoord bent:
 - de te versturen nota naar aanleiding van het verslag te tekenen;
 - de aanbiedingsbrief te tekenen, mede namens de Staatsecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst, en om
 - de nota van wijziging te tekenen; deze betreft een actualisering van begrip Europese Gemeenschap in Europese Unie.
 - alle drie de documenten tijdig te (laten) verzenden aan de Kamer ten behoeve van de procedurevergadering van 17 mei a.s.

N.B. gelijktijdig wordt een nota aan de Staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst voorgelegd. Verzending kan pas na akkoord van de Staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst.

Kernpunten

- De fracties van D66, SGP, GroenLinks en PvdA, CDA, VVD, SP, Den Haan, PVV en het lid Omtzigt hebben u 61 vragen gesteld over het wetsvoorstel, of naar aanleiding daarvan. Deze zijn overwegend technisch of inhoudelijk van aard. Uw antwoorden in de nota n.a.v. verslag zijn in lijn met wat eerder in de memorie van toelichting is geschreven.
- Waar vragen zagen op fiscale bepalingen zijn de antwoorden opgesteld door collega's van Financiën.
- Tevens hebben Kamerleden van de gelegenheid gebruik gemaakt om vragen te stellen over andere onderwerpen. Ook deze vragen zijn beantwoord in lijn met eerdere kabinetsstandpunten. Het betreft bijvoorbeeld een vraag over het wetsvoorstel bedrag ineens en de herziening daarvan en een vraag over de houdbaarheid van de sectorale indeling in pensioenfondsen per bedrijf of bedrijfstak.
- Sommige vragen zijn strikt genomen buiten de orde van de reikwijdte van het wetsvoorstel omdat zij zien op de eerdere Wet waardeoverdracht klein pensioen en keuzes die bij de totstandkoming van deze wet zijn gemaakt. Ook deze vragen zijn beantwoord in lijn met eerdere kabinetsstandpunten.
- Op één belangrijk reikwijdtepunt stellen wij voor hetgeen in de memorie van toelichting is opgenomen te verduidelijken. Wij schrijven namelijk dat onder de uitzondering van een verzekerde aanspraak op een vastgestelde uitkering van ouderdomspensioen tevens valt een direct uit premie omgezette vastgestelde uitkering van ouderdomspensioen.
De reden hiervoor is dat in beide gevallen de deelnemer hetzelfde te beschermen belang heeft, nl. behoud van de garantie op/zekerheid van de vastgestelde uitkering.

Datum

15 april 2022

Onze referentie

Toelichting

- 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 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.
- 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).
- 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.

Datum
15 april 2022

Onze referentie

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.
- De inmiddels aangepaste planning leidt ertoe dat de onderdelen nettopensioen en nettolijfrente op z'n vroegst op 1 januari 2023 in werking kunnen treden, gegeven de planning bij Financiën.
- De onderdelen (1) uitbreiding reikwijdte automatische waardeoverdracht kleine pensioenen, (2) aanpassing afkoop en (3) de technische wijzigingen omtrent de APPA zouden, afhankelijk van de behandeling in de Kamer, eventueel al op 1 juli a.s. in werking kunnen treden.
- Mocht deze datum niet haalbaar blijken, dan geldt nog het volgende. Voor de waardeoverdracht van oude kleine pensioenen ontstaan vóór 1 januari 2018 (vóór inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen) is een goedgekeurd plan van aanpak opgesteld (Stcr. 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, dan zullen de Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars en Stichting Pensioenregister u verzoeken om verlenging van dit plan van aanpak.

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 een langer durende uitvoering van het plan van aanpak automatische waardeoverdracht 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. Daarnaast kunnen zij 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.

Uitzondering: gegarandeerde aanspraken op een vastgestelde uitkering uitgevoerd door verzekeraars

- Door uw ambtsvoorgangers is besloten om het verzoek van de Stichting van de Arbeid, het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie in te willigen om knelpunten weg te nemen voor automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen en voor afkoop van kleine nettopensioenen. Er is echter een voor bepaalde gewezen deelnemers belangrijke uitzondering, nl. gegarandeerde

aanspraken op een vastgestelde uitkering uitgevoerd door verzekeraars. Over deze groep zijn verschillende vragen gesteld in het verslag van de Kamer.

- De pensioenuitvoerder mag de waarde van deze gegarandeerde kleine pensioen niet overdragen of afkopen omdat de deelnemer daarmee bepaalde rechten verliest en/of de werkgevers van deze subgroep gewezen deelnemers anders te maken krijgt met het risico op bijbetaling ter dekking van financieringstekorten van de betreffende aanspraak wegens tariefverschillen tussen de ontvangende en/of overdragende verzekeraar, de zogeheten bijbetalingsplicht.
- De Stichting van de Arbeid, het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie hebben in hun brief van 9 januari 2020 aangegeven te zoeken naar een oplossing waardoor ook deze kleine pensioenen bij verzekeraars onder de automatische waardeoverdracht kunnen vallen, zodat enerzijds het pensioenbehoud geborgd kan worden en anderzijds voorkomen kan worden dat werkgevers geconfronteerd worden met substantiële bijbetalingsverplichtingen. Dat gesprek tussen sociale partners en uitvoerders heeft nog niet tot een uitkomst geleid.

Datum

15 april 2022

Onze referentie

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	Onderteken en verzenden	
2	Nota n.a.v. Verslag	Als bijlage toevoegen aan Aanbiedingsbrief	Dit document geeft antwoorden op de vragen van de Kamer over het wetsvoorstel inz. waardeoverdracht
3	Nota van wijziging	Verzenden	Dit document actualiseert de naam van Europese Gemeenschap (EG) in Europese Unie (EU)