

Overzicht aanpassingen nota's van wijziging bij Wetsvoorstel toekomst pensioenen

Overzicht aanpassingen eerste nota van wijziging (17 mei 2022)

Naast een aantal redactionele wijzigingen is in de eerste nota van wijziging het volgende gewijzigd:

- Toevoeging "notarieel verleden samenlevingscontract" bij definitie van gezamenlijke huishouding. Eerder was ook het 'dragen van kosten' opgenomen als onderdeel van het notarieel samenlevingscontract. In de praktijk blijkt dit punt veelal te ontbreken als onderdeel van het samenlevingscontract, daarom is dit verwijderd zodat ieder notarieel verleden samenlevingscontract voldoet.
- De bepaling voor de situatie dat bij een gezamenlijke huishouding de partners niet meer op hetzelfde adres wonen vanwege opname in een zorginstelling is redactioneel aangepast waarbij de reden voor opname in de zorginstelling is vervallen.
- Overgangsbepaling voor nettopensioen (zodat ook het nettopensioen pas vanaf 2027 aan het nieuwe fiscale kader hoeft te voldoen).
- Toegevoegd is dat de actuaris ook moet verklaren dat de toedelingsregels en de regels ten aanzien van de risicohouding correct zijn toegepast.
- In bijlage 2 bij de Algemene wet bestuursrecht wordt geëxpliciteerd dat alleen het pensioenfonds bezwaar kan maken en beroep kan instellen tegen besluiten die DNB in het kader van de transitie kan nemen (het al of niet opleggen van een verbod tot invaren en het al of niet instemmen met een overbruggingsplan). Hiermee wordt voorkomen dat individuele deelnemers bezwaren kunnen maken tegen deze besluiten van DNB.

Overzicht aanpassingen tweede nota van wijziging (8 september 2022)

In de tweede nota van wijziging is op hoofdlijnen het volgende gewijzigd:

- Er is overgangsrecht voor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid in verzekerde regelingen opgenomen, zoals ook was toegezegd bij de nota naar aanleiding van het nader verslag. De nota van wijziging regelt dat in bepaalde situaties de premievrije voortzetting onder het karakter van de oude pensioenregeling voortgezet mag worden. Zonder overgangsrecht kunnen de afspraken in de verzekeringsovereenkomst niet geëerbiedigd worden.
- Aan de wettekst is toegevoegd dat het delen van het macro-langlevensrisico via de risicodelingsreserve kan plaatsvinden. Dit staat reeds aangegeven in de memorie van toelichting, maar komt niet duidelijk genoeg naar voren bij de wettekst.
- Het artikel over het communicatieplan (150j) is aangepast, zodat duidelijk is dat een plan gemaakt moet worden en dat dat overwegingen en onderbouwing moet bevatten.
- Het is mogelijk gemaakt de risicodekking van wezenpensioen tijdens de standaard uitlooperperiode en tijdens de WW-periode verplicht wordt voortgezet. De voortzetting van de risicodekking voorziet voornamelijk alleen op het partnerpensioen en niet expliciet op het wezenpensioen.
- Er wordt wettelijk vastgelegd dat in de pensioenovereenkomst wordt opgenomen dat, bij een nabestaanden- of arbeidsongeschiktheidspensioen op risicobasis, een vastgestelde of variabele uitkering wordt verstrekt en bij welke regels voor variabele uitkeringen wordt aangesloten.
- Het fiscale regime voor nettolijfrenten wordt meer in lijn gebracht met het fiscale regime voor brutolijfrenten en met tweede pijler pensioenen. Dit past ook bij het streven van het kabinet om waar wenselijk en mogelijk te komen tot een arbeidsvormneutraal pensioenkader.