



Aan MSZW

nota

Nota brief uitstel inwerkingtreding bedrag ineens naar 1
juli 2025

Aanleiding

Uit de agenda van de Tweede Kamer volgt dat de plenaire behandeling van het wetsvoorstel herziening bedrag ineens (vooralsnog) in de week van 2 september a.s. zal plaatsvinden. De Pensioenfederatie en het Verbond van verzekeraars hebben aangegeven dat pensioenuitvoerders doorgaans zes tot negen maanden voor de pensioeningangsdatum deelnemers informeren over keuzemogelijkheden. Een inwerkingtredingsdatum van 1 januari 2025 is daarom niet meer haalbaar.

Geadviseerd besluit

- Wij adviseren u de Kamers te informeren dat de inwerkingtreding niet eerder dan 1 juli 2025 zal zijn.
- Wij adviseren u daartoe bijgevoegde brieven te ondertekenen en te versturen aan de Eerste en Tweede Kamer.
- De brieven worden mede namens de Staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst verstuurd. De Staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst is gelijktijdig om akkoord gevraagd. De brieven kunnen pas verstuurd worden nadat ook de Staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst akkoord is.

Kernpunten

- Met deze brieven geeft u pensioenuitvoerders en deelnemers duidelijkheid over het feit dat de inwerkingtredingsdatum van 1 januari 2025 niet meer haalbaar is. De Pensioenfederatie bepleit een implementatieperiode van negen maanden en heeft ook verzocht om uitstel van de inwerkingtredingsdatum.
- In de brieven kondigt u aan dat het keuzerecht voor opname van een bedrag ineens niet eerder dan 1 juli 2025 in werking treedt. De uiteindelijke inwerkingtredingsdatum is afhankelijk van de voortgang van het parlementaire proces en of daarna voldoende tijd resteert voor pensioenuitvoerders om deelnemers tijdig te informeren over hun persoonlijke keuzes.
- Uitgaande van een implementatieperiode van 6 maanden voorafgaande aan 1 juli 2025 dient het parlementaire proces vóór 1 januari 2025 te zijn afgerond.
- Het wetsvoorstel herziening bedrag ineens betreft een aanpassing van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen; specifiek een aanpassing van de mogelijkheid om de uitbetaling van het bedrag ineens uit te stellen. De inwerkingtredingsdatum van zowel het onderdeel bedrag ineens uit de Wet

TER BESLISSING

Datum
13-06-2024

Onze referentie
2024


Opgesteld door

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)
0

Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Nota brief uitstel inwerkingtreding bedrag ineens naar 1 juli 2025

Pagina: 1

 Nummer: 1
Akkoord

Auteur: Hijum, Y.J. van

Onderwerp: (Unknown)

Datum: Onbepaald

bedrag ineens, RVU en verlofsparen als het wetsvoorstel herziening bedrag ineens worden beiden via een Koninklijk Besluit vastgesteld.

- Vanwege aanpassing van fiscale wetgeving is het alleen mogelijk om bedrag ineens per 1 januari of per 1 juli in werking te laten treden.
- Het wetsvoorstel voorziet in een behoefte om mensen bij pensionering meer flexibiliteit te bieden in de aanwending van pensioen zodat beter kan worden aangesloten bij de eigen bestedingsbehoefte. Er zal daarom een goede balans gevonden moeten worden tussen enerzijds het bieden van voldoende tijd voor implementatie en informatieverstrekking door pensioenuitvoerders en anderzijds het voorkomen van onnodige vertraging van de introductie van het bedrag ineens.
- Uitstel van de inwerkingtredingsdatum met een half jaar leidt tot een derving aan de inkomstenkant van circa 13 miljoen euro. Dat wordt veroorzaakt doordat invoering van bedrag ineens een belastingopbrengst oplevert omdat dan een deel van de pensioenuitkering tegen een hoger tarief belast wordt en belastingopbrengst naar voren wordt gehaald. Deze opbrengst is reeds ingeboekt in het inkomstenkader en uitstel levert dus derving op. Met ambtelijk Financiën is besproken dat dekking van deze derving zal worden gezien tijdens de augustusbesluitvorming. In verband met deze augustusbesluitvorming is dit gevraagde besluit op verzoek van Financiën aan u in plaats van aan uw ambtsvoorganger voorgelegd.

Datum
13-06-2024

Onze referentie
2024 [REDACTED]

Achtergrond

- Het oorspronkelijke 'Keuzerecht bedrag ineens' is afspraak Pensioenakkoord en was onderdeel wetsvoorstel 'RVU, Bedrag ineens en verlofsparen'.
- Het wetsvoorstel maakt het mogelijk om een bedrag tot 10% van het pensioenvermogen bij pensionering op te nemen
- Als gevolg van een toezegging aan de Eerste Kamer is het onderdeel bedrag ineens nog niet in werking getreden in afwachting van een nieuw wetsvoorstel om uitvoerbaarheid voor de pensioensector te vergroten.
- Dit wetsvoorstel (Herziening Bedrag ineens) ligt sinds juni 2022 in de Kamer en is sinds begin 2023 aangemeld voor plenaire behandeling.
- Het bericht van uitstel van inwerkingtreding is sinds die tijd al meerdere keren aan de Kamer gecommuniceerd. Dit is op expliciet verzoek van de uitvoerders, zodat zij aan hun deelnemers de stand van zaken kunnen communiceren.

Deze pagina bevat geen opmerkingen.