

Vergaderjaar 2024–2025

36 154

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)

Nr. 17

GEWIJZIGD AMENDEMENT VAN HET LID VERMEER TER VERVANGING VAN DAT GEDRUKT ONDER NR. 16

Ontvangen 2 oktober 2024

De ondergetekende stelt het volgende amendement voor:

I

Na artikel I, onderdeel A, worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Aa

Na Artikel I, onderdeel C, worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Ca

Na artikel 150m, achtste lid, worden, onder vernummering van het negende en tiende lid tot elfde en twaalfde lid, twee leden ingevoegd, luidende:

9. Voor de gepensioneerde die vóór de collectieve waardeoverdracht is overgegaan tot de afkoop, als bedoeld in artikel 69a, wordt bij de collectieve waardeoverdracht het afkoopbedrag verhoogd. indien bij de collectieve waardeoverdracht de waarde van het resterende pensioenrecht van de gepensioneerde wordt verhoogd. Het afkoopbedrag wordt in gelijke mate verhoogd als de verhoging van het pensioenrecht

10. Indien het afkoopbedrag vóór de collectieve waardeoverdracht tot uitkering is gekomen wordt de verhoging onverwijld na de collectieve waardeoverdracht uitbetaald.

Cb

Na artikel 150n, negende lid, wordt, onder vernummering van het tiende lid tot elfde lid, een lid ingevoegd, luidende:

10. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt rekening gehouden met de toepassing van artikel 150m, negende lid.

Ab

Aan artikel I, onderdeel D, wordt toegevoegd «en wordt «150m, tweede tot en met achtste en tiende lid» vervangen door «150m, tweede tot en met achtste en twaalfde lid»».

II

Na artikel I, onderdeel B, worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Ba

Na Artikel II, onderdeel C, worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Ca

Na artikel 145l, zevende lid, worden, onder vernummering van het achtste en negende lid tot het tiende en elfde lid, twee leden ingevoegd, luidende:

8. Voor de gepensioneerde die vóór de collectieve waardeoverdracht is overgegaan tot de afkoop, als bedoeld in artikel 80b, wordt bij de collectieve waardeoverdracht het afkoopbedrag verhoogd, indien bij de collectieve waardeoverdracht de waarde van het resterende pensioenrecht van de gepensioneerde wordt verhoogd. Het afkoopbedrag wordt in gelijke mate verhoogd als de verhoging van het pensioenrecht.

9. Indien het afkoopbedrag vóór de collectieve waardeoverdracht tot uitkering is gekomen wordt de verhoging onverwijld na de collectieve waardeoverdracht uitbetaald.

Cb

Na artikel 145m, negende lid, wordt, onder vernummering van het tiende lid tot elfde lid, het volgende lid ingevoegd, luidende:

10. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt rekening gehouden met de toepassing van artikel 145l, achtste lid.

Bb

Aan artikel II, onderdeel D, wordt toegevoegd «en wordt «145l, tweede tot en met zevende en negende lid» vervangen door «145l, tweede tot en met zevende en elfde lid»».

III

Artikel I, onderdeel E, komt te luiden:

E

In artikel V, onderdeel C, onder 2, wordt «met toepassing van de artikelen 66, 67, 68 of 69a van de Pensioenwet» vervangen door «met overeenkomstige toepassing van de artikelen 66, 67, 68, 69a of 150m van de Pensioenwet» en wordt «of 80b» vervangen door «, 80b of 145l».

Toelichting

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.

Vermeer