

Vergaderjaar 2022–2023

36 067

Wijziging van de Pensioenwet, de Wet inkomstenbelasting 2001 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen (Wet toekomst pensioenen)

Nr. 49

AMENDEMENT VAN DE LEDEN SMALS EN VAN BEUKERING-HUIJBREGTS

Ontvangen 1 november 2022

De ondergetekende stelt het volgende amendement voor:

I

In artikel I, onderdeel A, wordt in onderdeel 13 in de definitie van premie-uitkeringsovereenkomst «door een verzekeraar» vervangen door «door een verzekeraar of door een premiepensioeninstelling».

II

In artikel I, onderdeel F, wordt artikel 10c als volgt gewijzigd:

1. Na het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

2a. In afwijking van het eerste lid is de premiepensioeninstelling verplicht om op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer in de laatste vijftien jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, het tot op dat moment opgebouwde kapitaal geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een door de deelnemer of gewezen deelnemer aangewezen verzekeraar voor een aanspraak op een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum.

2. In het derde lid wordt «De verzekeraar» vervangen door «De verzekeraar of de premiepensioeninstelling», wordt «in het tweede lid» vervangen door «in het tweede lid of over te laten dragen als bedoeld in het 2a lid» en wordt «zou worden aangewend» vervangen door «zou worden aangewend of overgedragen».

III

In artikel I, onderdeel N, worden na het eerste onderdeel twee onderdelen ingevoegd, luidende:

1a. In het eerste lid, onderdeel k, wordt «; en» vervangen door een puntkomma.

1b. Onder vervanging van de punt aan het slot van het eerste lid, onderdeel l, door «; en» wordt aan het eerste lid een onderdeel toegevoegd, luidende:

m. ingeval een premie-uitkeringsovereenkomst wordt uitgevoerd door een premiepensioeninstelling: de afspraken die worden gemaakt met een verzekeraar over de toepassing van artikel 10c, 2a lid, en over de wijze waarop na de waardeoverdracht wordt voldaan aan de bepalingen in deze wet.

IV

Artikel I, onderdeel UU, wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste onderdeel wordt «een flexibele premieovereenkomst» vervangen door «een flexibele premieovereenkomst of een premie-uitkeringsovereenkomst».

2. In het tweede onderdeel wordt «een flexibele premieovereenkomst» vervangen door «een flexibele premieovereenkomst of een premie-uitkeringsovereenkomst».

V

In artikel I komt onderdeel VV te luiden:

VV

Artikel 81b komt te luiden:

Artikel 81b. Verplichting tot waardeoverdracht voorafgaand aan de pensioendatum voor premiepensioeninstellingen bij premie-uitkeringsovereenkomst

1. De premiepensioeninstelling is verplicht op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer in de laatste vijftien jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een premie-uitkeringsovereenkomst over te dragen aan een verzekeraar voor een aanspraak op een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum. Indien het verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

2. Artikel 81a, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

VI

In artikel VII, onderdeel A, wordt in onderdeel 14 in de definitie van premie-uitkeringsregeling «door een verzekeraar» vervangen door «door een verzekeraar of door een premiepensioeninstelling».

VII

In artikel VII, onderdeel J, wordt artikel 28c als volgt gewijzigd:

1. Na het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

2a. In afwijking van het eerste lid is de premiepensioeninstelling verplicht om op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer in de laatste vijftien jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, het tot op dat moment opgebouwde kapitaal geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een door de deelnemer of gewezen deelnemer aangewezen verzekeraar voor een aanspraak op een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum.

2. In het derde lid wordt «De verzekeraar» vervangen door «De verzekeraar of de premiepensioeninstelling», wordt «in het tweede lid» vervangen door «in het tweede lid of over te laten dragen als bedoeld in het 2a lid» en wordt «zou worden aangewend» vervangen door «zou worden aangewend of overgedragen».

VIII

In artikel VII, onderdeel N, worden na het eerste onderdeel twee onderdelen ingevoegd, luidende:

1a. In het eerste lid, onderdeel h, wordt «inhouden; en» vervangen door «inhouden;».

1b. Onder vervanging van de punt aan het slot van het eerste lid, onderdeel i, door «; en» wordt aan het eerste lid een onderdeel toegevoegd, luidende:

j. ingeval een premie-uitkeringsregeling wordt uitgevoerd door een premiepensioeninstelling: de afspraken die worden gemaakt met een verzekeraar over de toepassing van artikel 28c, 2a lid, en over de wijze waarop na de waardeoverdracht wordt voldaan aan de bepalingen in deze wet.

IX

Artikel VII, onderdeel TT, wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste onderdeel wordt «een flexibele premiereregeling» vervangen door «een flexibele premiereregeling of een premie-uitkeringsregeling».

2. In het tweede onderdeel wordt «een flexibele premiereregeling» vervangen door «een flexibele premiereregeling of een premie-uitkeringsregeling».

X

In artikel VII komt onderdeel UU te luiden:

UU

Artikel 89b komt te luiden:

Artikel 89b. Verplichting tot waardeoverdracht voorafgaand aan de pensioendatum voor premiepensioeninstellingen bij premie-uitkeringsregeling

1. De premiepensioeninstelling is verplicht op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer in de laatste vijftien jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een premie-uitkeringsregeling over te dragen aan een

verzekeraar voor een aanspraak op een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum. Indien het verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

2. Artikel 89a, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Toelichting

De Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling staat waardeoverdracht slechts toe in de gevallen die expliciet zijn opgenomen in de wet. Indien geen sprake is van één van deze expliciet opgenomen situaties, is er geen waardeoverdracht mogelijk.

Met dit amendement wordt het mogelijk om het pensioenbeleggingskapitaal dat is opgebouwd bij de ene uitvoerder om te zetten in de gegarandeerde uitgestelde periodieke uitkering bij de andere uitvoerder. Bijvoorbeeld een bij een PPI (premiëpensioeninstelling) opgebouwd pensioenbeleggingskapitaal kan, op verzoek van de deelnemer, gewezen deelnemer of aanspraakgerechtigde, tussentijds worden overgedragen aan een pensioenverzekeraar waarbij dat pensioenbeleggingskapitaal kan worden omgezet in een uitgestelde vaste gegarandeerde periodieke uitkering. Artikel 81b is indertijd in de wet gekomen via het amendement Ladders vanwege de meerwaarde ervan voor deelnemers, gewezen deelnemers of aanspraakgerechtigden die een vaste gegarandeerde uitkering wensen. Die overwegingen gelden nog steeds.

Smals
Van Beukering-Huijbregts