Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Nota bevat informatie die niet openbaar gemaakt kan worden:
☐ NEE ☐ JA, ONDER BETREFFEND KOPJE ☑ JA, VERSPREID OVER NOTA (MARKEER) ☐ JA, GEHEEL

Minister

[redacted]

[redacted]

nota

Openstellen internetconsultatie Wet tot aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht klein pensioen

Datum
16 maart 2021

Onze referentie
2021-0000209434

Akkoord SG/DG

Bijlage(n)
1. Wettekst
2. MvT inclusief artikelsgewijze toelichting
3. IAK-vragen
4. Entreetekst

1. Status nota
Ter beslissing

2. Aanleiding
Het voornemen tot het openstellen van de internetconsultatie van het wetsvoorstel *"Wet tot wijziging van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Wet inkomstenbelasting 2001 in verband met aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht klein pensioen en invoering van afkoop klein nettopensioen en nettolijfrente"* staat geagendeerd voor de MR van 19 maart 2021. Indien de MR akkoord gaat, is het wenselijk om zo snel mogelijk de internetconsultatie open te stellen.

Zoals aangekondigd treft u hierbij de conceptwettekst, de concept-MvT inclusief de artikelsgewijze toelichting, de antwoorden op de IAK-vragen en de entreetekst (bijlage 1 t/m 4).

Het wetsvoorstel betreft zowel uw beleidsterrein als dat van de Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst. Ons is te kennen gegeven dat hij akkoord is met de inhoud van dit conceptwetsvoorstel en de stap om dit nu te consulteren.

3. Beslispunten/advies/beslistermijn
Wij stellen voor de internetconsultatie van het bovengenoemde wetsvoorstel zo spoedig mogelijk na instemming van de MR (geagendeerd op 19 maart 2021) te starten (consultatietermijn 4 weken).

Communicatie is betrokken om openstelling consultatie aandacht te geven.

Kernpunten
- Met dit wetsvoorstel komt u een toezegging na aan de Tweede Kamer van 15 april 2020 om knelpunten weg te nemen die te maken hebben met waardeoverdracht van kleine pensioenen.
- De Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben deze knelpunten bij kleine pensioenen opgeworpen.
- Na inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen is namelijk geconstateerd dat niet alle pensioenuitvoerders van dit recht gebruik kunnen

maken, omdat zij het benodigde onderscheid niet kunnen maken tussen verschillende ontstaansgronden van kleine pensioenen (tegen aanvaardbare kosten).

- Kleine nettopensioenen vallen nu niet onder het recht op waardeoverdracht en mogen nu ook niet worden afgekocht. In sommige gevallen is echter sprake van relatief hoge uitvoeringskosten die ten laste komen van de nettopensioenen, die hierdoor kunnen worden uitgehold.
- Voorliggend wetsvoorstel voorziet in een uitbreiding van het recht van pensioenuitvoerders op waardeoverdracht, tot alle kleine ouderdomspensioenen en maakt het daarnaast mogelijk om kleine nettopensioenen af te kopen.
- Met dit wetsvoorstel voert u tevens ook een beleidsvoornemen uit het pensioenakkoord uit, dat verband houdt met het zogenoemde arbeidsvormneutraal fiscaal kader voor 3e pijler pensioenproducten (nettolijfrente) en 2e pijler nettopensioen; voor beide regelt u de mogelijkheid van afkoop.
- U biedt uw wetsvoorstel daarom mede aan namens de Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingen.
- De Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars en toezichthouders DNB en de AFM hebben reeds meegelezen op het conceptwetsvoorstel, en kunnen zich vinden in de ingeslagen route.
- Het streven is om de wetswijziging per 1 januari 2022 in werking te laten treden, afhankelijk van de doorlooptijd van alle nog te doorlopen wetgevingsfases.

Datum
16 maart 2021

Onze referentie
2021-0000209434