

Ontwerpbesluit van

tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft in verband met de introductie van de mogelijkheid om een deel van de waarde van de aanspraken op ouderdomspensioen of op periodieke uitkeringen van oudedagsvoorzieningen in de derde pijler op de ingangsdatum daarvan te laten afkopen

Op de voordracht van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van ,
nr. ;

Gelet op de artikelen 43, tweede lid, 46, zesde lid, en 69a, vijfde lid, van de Pensioenwet, de artikelen 54, tweede lid, 57, zesde lid, en 80b, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 4:20, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [niet invullen],

HEBBEN GOEDGEVONDEN EN VERSTAAN:

ARTIKEL I. WIJZIGING VAN HET BESLUIT UITVOERING PENSIOENWET EN WET VERPLICHTE BEROEPSPENSIOENREGELING

Het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 7a wordt onder verlettering van de onderdelen c en d tot de onderdelen d en e een onderdeel ingevoegd, luidende:

c. het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, bedoeld in artikel 69a van de Pensioenwet dan wel artikel 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;.

B

Artikel 9 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het vijfde lid komt te luiden:

5. De uitvoerder verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties voor de deelnemer of gewezen deelnemer van het gebruikmaken van één of meerdere keuzemogelijkheden waarin de pensioenregeling voorziet. De uitvoerder wijst hierbij nadrukkelijk op de mogelijkheid dat, voor zover van toepassing, het gebruikmaken van de keuzemogelijkheid invloed kan hebben op de verschuldigde inkomensbelastingen en premie volksverzekeringen en het recht op inkomensafhankelijke regelingen en wijst de deelnemer of gewezen deelnemer op de wijze waarop hierover meer informatie kan worden verkregen.

2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

7. In aanvulling op het vijfde lid omvat de informatie die de uitvoerder op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer verstrekt over de consequenties van het gebruikmaken van het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, bedoeld in artikel 69a van de Pensioenwet dan wel artikel 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, in ieder geval:

- a. de afkoopwaarde en de hoogte van het periodiek uit te keren ouderdomspensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen als gebruik wordt gemaakt van het afkooprecht; en
- b. de hoogte van het periodiek uit te keren ouderdomspensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen als geen gebruik wordt gemaakt van het afkooprecht.

C

Aan artikel 9e, vierde lid, wordt toegevoegd: , alsmede de indicatieve gevolgen op het pensioeninkomen en de indicatieve hoogte van de afkoopwaarde als een deelnemer of gewezen deelnemer gebruikmaakt van het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, bedoeld in artikel 69a van de Pensioenwet dan wel artikel 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, en daarbij kiest voor een afkooppercentage van 5% of 10%. Bij de toepassing van de eerste zin wordt voor de deelnemer uitgegaan van de reglementair te bereiken aanspraken op ouderdomspensioen en voor de gewezen deelnemer van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen.

D

Artikel 16 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 16. Afkoopvoet

2. In het eerste lid wordt "de artikelen 66 en 69 van de Pensioenwet" vervangen door "de artikelen 66, 69 en 69a van de Pensioenwet" en wordt "de artikelen 78 en 80a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling" vervangen door "de artikelen 78, 80a en 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling".

ARTIKEL II. WIJZIGING VAN HET BESLUIT GEDRAGSTOEZICHT FINANCIËLE ONDERNEMINGEN WFT

In het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt na artikel 76 een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 76a

1. Een aanbieder van een lijfrente verzekering, lijfrenterekening of lijfrente beleggingsrecht als bedoeld in artikel 4:71.0a, eerste en tweede lid, van de wet informeert de consument zes maanden voor het eind van de looptijd van de lijfrente verzekering, lijfrenterekening of lijfrente beleggingsrecht over het keuzerecht om een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraak op periodieke uitkeringen als bedrag ineens uit te laten uitkeren.

2. Een aanbieder van een uitkeringsproduct als bedoeld in artikel 4:71.0a van de wet verstrekt de consument op verzoek informatie over de hoogte van de gedeeltelijke uitkering als bedrag ineens, de resterende hoogte van de periodieke uitkeringen na gebruik van het keuzerecht en de hoogte van de periodieke uitkeringen als geen gebruik wordt gemaakt van het keuzerecht.

3. In aanvulling op het tweede lid wijst de aanbieder van een uitkeringsproduct de consument uitdrukkelijk op de mogelijke invloed van de gedeeltelijke uitkering als bedrag ineens op de verschuldigde inkomstenbelasting, de inkomensafhankelijke regelingen en de verschuldigde premie volksverzekeringen.

ARTIKEL III. INWERKINGTREDING

Dit besluit treedt in werking op een koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

W. Koolmees