

## **INTERNETCONSULTATIE AMVB WETSVOORSTEL BEDRAG INEENS, RVU EN VERLOFSPAREN**

DATUM: 16 oktober 2020

---

Graag maken we van de mogelijkheid gebruik om te reageren op de internetconsultatie voor de concept-AMvB behorende bij het Wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen.

De Pensioenfederatie staat positief tegenover het wettelijk keuzerecht om een bedrag ineens op de pensioeningangsdatum op te nemen. Daarmee wordt aan het palet van keuzemogelijkheden een keuzerecht toegevoegd. Voorafgaand aan de pensioendatum heeft de deelnemer inzicht in de hoogte van het opgebouwde (ouderdoms)pensioen en kan de keuze worden gemaakt om een bedrag ineens op te nemen.

Het gebruikmaken van het keuzerecht kan gevolgen hebben voor de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, en het recht op inkomensafhankelijke regelingen. Zoals in de Nota van Toelichting terecht wordt geconstateerd beschikt een pensioenuitvoerder niet over de volledige inkomenspositie van een deelnemer. Daarom is het niet mogelijk voor een pensioenuitvoerder alle mogelijke gevolgen voor de verschuldigde inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke regelingen gedetailleerd uit te werken in de informatie aan de deelnemer.

Naast de invulling van de zorgplicht van de pensioenuitvoerder vereist dit dat de overheid erop toe ziet dat Belastingdienst, SVB en gemeenten eveneens adequaat invulling geven aan hun zorgplicht. Pensioenuitvoerders zullen immers in het kader van hun zorgplicht voor de hiervoor genoemde gevolgen naar deze instanties verwijzen.

De Pensioenfederatie kan zich er dan ook in vinden dat de pensioenuitvoerder in zijn algemeenheid erop wijst dat de gedeeltelijke afkoop invloed kan hebben op de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen en het recht op inkomensafhankelijke regelingen en aangeeft op welke wijze hierover meer informatie kan worden verkregen.

De Pensioenfederatie kan ermee instemmen dat ook bij andere keuzemogelijkheden (zoals bij hoog-laag, het vervroegen of uitstellen van pensioen en het uitruilen van OP en PP) deze algemene informatieplicht gaat gelden. Dit heeft overigens voor de pensioenuitvoerders wel consequenties voor de communicatie-uitingen in brieven, deelnemersportalen en pensioenplanners. Het is zeer gewenst dat pensioenuitvoerders hiervoor een redelijke termijn hebben om dit adequaat in te regelen. De hiervoor genoemde zorgplicht van de overheid zou ook voor deze keuzemogelijkheden moeten gelden.

Wij gaan er vanuit dat de inwerkingtredingsdatum van het AMvB dezelfde is als de inwerkingtredingsdatum voor het bedrag ineens in het Wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen (1 januari 2022 of daarna).

De Pensioenfederatie vraagt graag daarnaast uw aandacht voor de volgende punten in de concept-AMvB bij het weergeven van de indicatieve bedragen via het Pensioenregister.

- *5 of 10% bij premie- en kapitaalovereenkomst*

Bij *uitkeringsovereenkomsten* is het uitvoerbaar om de indicatieve gevolgen voor het pensioeninkomen en de indicatieve hoogte van de afkoopwaarde te tonen als een (gewezen) deelnemer gebruik maakt van het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen. Er is immers een aanspraak op ouderdomspensioen. Van de waarde van die aanspraak kan een deel worden afgekocht.

Bij *verbeterde premiereregelingen en bij het nieuwe pensioencontract* hebben deelnemers een gereserveerd of opgebouwd pensioenvermogen. Het pensioenvermogen is bedoeld voor zowel ouderdomspensioen als nabestaandenpensioen. Blijkens de Memorie van Toelichting bij het Wetsvoorstel Bedrag ineens, RVU en verlofsparen ziet de 10% bij premie- en kapitaalovereenkomsten op het kapitaal dat is opgebouwd voor het ouderdomspensioen. De vraag is hoe hiermee in het Pensioenregister moet worden omgegaan.

De (gewezen) deelnemer maakt voorafgaand aan of bij de pensioeningang de keuze om het pensioenvermogen uitsluitend aan te wenden voor ouderdomspensioen, dan wel een deel van het pensioenvermogen aan te wenden

- voor nabestaandenpensioen na de pensioendatum (waarbij sprake kan zijn van een standaardkeuze met recht van bezwaar). Het is daarom lastig, zonder deze keuze van de (gewezen) deelnemer te kennen, de (gewezen) deelnemer op voorhand te informeren over de indicatieve gevolgen op het pensioeninkomen van het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen.

- *Reglementair te bereiken OP*

Bij de indicaties voor het bedrag ineens wordt voor de deelnemer uitgegaan van de *reglementair te bereiken aanspraken op ouderdomspensioen*. Dat betekent dat verondersteld wordt dat de deelnemer pensioen blijft opbouwen tot de pensioenrichtleeftijd. De vraag is of dat een realistisch uitgangspunt is. De meeste mensen stoppen met werken bij de AOW-leeftijd (of eerder) en de arbeidsovereenkomst wordt meestal van rechtswege op de AOW-leeftijd beëindigd. Door uit te gaan van de pensioenrichtleeftijd, worden te hoge pensioenbedragen getoond. Een realistischer uitgangspunt zou zijn om voor de deelnemer uit te gaan van de reglementair te bereiken aanspraken op de AOW-leeftijd.

Volgens p. 6 van de Nota van toelichting betreffen de reglementair te bereiken aanspraken op ouderdomspensioen van een deelnemer een indicatie van de pensioenaanspraken op ouderdomspensioen die een deelnemer zal bereiken wanneer de deelnemer tot de pensioeningangsdatum onder gelijkblijvende omstandigheden in dienst blijft. Op voorhand is de pensioeningangsdatum nog niet bekend. Een deelnemer kan pensioen opbouwen tot de pensioenrichtleeftijd, als de werkgever ermee instemt om het dienstverband te verlengen tot de pensioenrichtleeftijd.

- *Weergave 2 tot 5 jaar van te voren*

De vraag is vanaf welk moment het vermelden van een afkooppercentage van 5 of 10% in het Pensioenregister moet plaats vinden. Gezien de informatiebehoefte van (gewezen) deelnemers en in aansluiting bij het moment van vervroegen in pensioenregelingen zou een termijn van 2 tot 5 jaar voorafgaand aan de pensioenrichtleeftijd een redelijke termijn zijn.

- *Geen weergave met URM-systematiek*

Wij gaan ervan uit dat bij de indicatieve gevolgen bij het bedrag ineens dit geen gevolgen met zich zal brengen voor de URM-systematiek (net zo min als dat nu

- het geval is bij vervroegingen), en dat de eenmalige uitkering dus niet in drie scenario's hoeft te worden getoond. In de Nota van Toelichting wordt hierover niets vermeld.

- *Effect inhaal Zvw-premie*

Daarnaast wijzen we nog op het effect van de inhaal Zvw-premie op de latere netto maandbetalingen. Het is lastig om dat inzicht al te kunnen geven bij het maken van de keuze voor het bedrag. De vraag hierbij is ook in hoeverre de rekentools op de site van de Belastingdienst dit inzicht wel geven.

Desgewenst zijn wij graag bereid onze reactie nader toe te lichten. Over de nadere invulling van de indicatieve bedragen van het bedrag ineens via het Pensioenregister treden wij graag in overleg.

In de bijlage hebben wij nog een aantal wetstechnische opmerkingen gemaakt.

- **Bijlage 1 Wetstechnisch commentaar**

**Artikel 9**

- De reikwijdte van de eerste volzin van het nieuwe lid 5 is niet duidelijk. In de huidige tekst van artikel 9 lid 5 wordt verwezen naar de artikelen 60, 61 en 62 PW en de artikelen 72, 73 en 74 Wvb. Door niet meer naar wetsartikelen te verwijzen, wordt de wettekst minder duidelijk. Het wordt een zoekplaatje om welke keuzemogelijkheden het gaat. Uit p. 2 van de Nota van toelichting blijkt dat het de bedoeling is de reikwijdte van deze bepaling te beperken tot de artikelen 60, 61, 62 en 69a PW en de artikelen 72, 73, 74 en 80b Wvb. Het noemen van de toepasselijke artikelen maakt de reikwijdte van deze bepaling duidelijker.
- Ter illustratie zij vermeld dat de eerste volzin van het nieuwe lid 5 impliceert dat de pensioenuitvoerder ook bij keuzes van de (gewezen) deelnemer zoals bedoeld in de artikelen 52, 54, 57, 63b, 66, 67, 68, 71, 76, 80, 81, 81b, 83, 86, 87, 88, 89 de (gewezen) deelnemer op verzoek moet informeren over de consequenties van keuzes.. Dat is – blijkens p. 2 van de Nota van toelichting – niet de bedoeling.
- Ook de tweede zin van het nieuwe lid 5 is niet duidelijk door gebruik van de woorden ‘voor zover van toepassing’. Ook hier gaat het om de artikelen 60, 61, 62 en 69a PW en de artikelen 72, 73, 74 en 80b Wvb. Ook hier maakt het noemen van de toepasselijke artikelen deze bepaling duidelijker.
- Volgens lid 7 omvat de informatie over de gevolgen van het gebruikmaken van het recht op afkoop van een deel van de waarde van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen in ieder geval de afkoopwaarde. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door middel van een afkoopvoet. De afkoopvoet wordt bij veel pensioenfondsen jaarlijks vastgesteld. Als de (gewezen) deelnemer jonger is, zal de informatie over de afkoopwaarde minder betrouwbaar zijn, en dus minder relevant zijn voor de (gewezen) deelnemer zijn. Zo bezien zou het logischer zijn om deze nieuwe informatieverplichting op te nemen in artikel 7a.
- Wetstechnisch lijkt het logischer het nieuwe lid 7 direct te plaatsen na het nieuwe lid 5; lid 7 is immers een nadere specificatie van lid 5. Het huidige lid 6 zou dan vernummerd worden tot lid 7.