

Reactie van het Verbond van Verzekeraars op consultatie Fiscale Verzamelwet 2027

Het Verbond van Verzekeraars heeft kennisgenomen van de internetconsultatie Fiscale Verzamelwet 2027. Namens pensioenverzekeraars en premiepensioeninstellingen (ppi's) maken wij graag gebruik van de gelegenheid op deze consultatie te reageren. Uiteraard is het Verbond bereid om een toelichting te geven op deze reactie.

Overschrijding uiterste pensioeningangsdatum

Wij staan positief tegenover de introductie van de mogelijkheid om, onder voorwaarden, het ouderdomspensioen of het partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioendatum later te laten ingaan dan de uiterste ingangsdatum, mits het pensioen met terugwerkende kracht tot en met die datum alsnog wordt uitgekeerd in hetzelfde kalenderjaar.

Terugwerkende kracht tot pensioendatum

Wij zijn van mening dat het tevens mogelijk moet zijn het pensioen met terugwerkende kracht uit te keren tot en met de pensioendatum conform de pensioenregeling. Wij stellen daarom voor deze mogelijkheid eveneens in de bepaling op te nemen, zodat uitkering met terugwerkende kracht tot en met de uiterste ingangsdatum of pensioendatum kan plaatsvinden.

Overlijden voor de pensioendatum

Daarnaast vinden wij dat een dergelijke mogelijkheid ook zou moeten gelden in situaties van overlijden voor de pensioendatum in het geval de omvang van de periodieke uitkeringen op het moment van ingang nog moet worden vastgesteld. Dit geldt bijvoorbeeld wanneer bij overlijden voor de pensioendatum een kapitaal beschikbaar komt dat moet worden aangewend voor een partnerpensioen.

Voorwaarden

Wij worden graag betrokken bij de invulling en uitwerking van de voorwaarden, zodat deze aansluiten bij de uitvoeringspraktijk.