

Openbare consultatiereactie wetsvoorstel bescherming lijfrenteopbouw en stimulering pensioenopbouw

Door het kabinet wordt via een internetconsultatie advies gevraagd over het ontwerp wetsvoorstel bescherming lijfrenteopbouw en stimulering pensioenopbouw. Het Verbond van Verzekeraars maakt hiermee graag gebruik van de mogelijkheid om hierop te reageren.

Door middel van dit concept wetsvoorstel wordt uitvoering gegeven aan het plan om wettelijk te regelen dat bijstandsgerechtigden niet verplicht kunnen worden om hun tweede pijler pensioen en onder bepaalde voorwaarden hun derde pijler oudedagsvoorziening, vervroegd in te laten gaan respectievelijk het lijfrentekapitaal aan te wenden voor de aankoop van een direct gaande lijfrente. Het Verbond vindt dit een goed streven.

Deel 1 Bescherming lijfrenteopbouw

1. Reikwijdte

(Pre)Bredederwaardering binnen de reikwijdte opnemen

In het wetsvoorstel worden wat betreft de derde pijler voorzieningen expliciet verwezen naar de bepalingen van artikel 3.125, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001, dan wel een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van die wet.

Door diverse wetswijzigingen bestaan er lijfrenten die niet meer hieronder vallen, die echter wel de functie kunnen hebben van een oudedagsvoorziening. Uit klantperspectief levert dit een niet goed te rechtvaardigen onderscheid op. Wellicht is dit op te vangen door algemener te verwijzen naar de lijfrentedefinitie als beschreven in artikel 1.7 Wet IB2001 lid 1 en onderdeel O lid 5 en 6 van de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001.

2. Waardebepaling

Mogelijkheid tot middelen

Er wordt aangegeven dat als in een jaar meer dan 6.000 euro premie wordt ingelegd, het meerdere in aanmerking wordt genomen voor de beoordeling van de bijstandsaanvraag. Het zou wenselijk zijn voor deze doelgroep om de jaren met elkaar te kunnen middelen. Zelfstandigen kunnen namelijk een sterk wisselend inkomen hebben waardoor in het ene jaar er meer ingelegd zou kunnen worden dan in het andere jaar. We begrijpen dat de wetgever wil voorkomen dat nog onmiddellijk voorafgaand aan de bijstandsverlening aanzienlijke bedragen kunnen worden ingelegd om deze buiten de vermogenstoets te brengen. Daarom zouden we ter overweging mee willen geven om de inleg over de jaren heen met elkaar te kunnen middelen, wellicht met uitzondering van het laatste jaar voor de bijstandsaanvraag, zodat over de gehele looptijd gemeten niet meer dan 6.000 euro per jaar gemiddeld is ingelegd.

Startende zelfstandigen

In het consultatiedocument is opgenomen dat de overeenkomst door de belanghebbende ten minste vijf jaar voor de bijstandsaanvraag moet zijn afgesloten. Het zou kunnen voorkomen dat zelfstandigen die net zijn begonnen en ook net een lijfrente hebben afgesloten, eerder dan vijf jaar in de bijstand geraken. Een oplossing voor startende zelfstandigen zou kunnen zijn om een termijn te laten gelden gelijk aan de duur van de onderneming.

Hoe worden de twee begrenzings getoetst?

Daarnaast leven er ook enige vragen over de uitvoering van de voorwaarden. We begrijpen dat het bedrag van 250.000 euro in de praktijk getoetst wordt door gemeenten.

- Hoe zal dit plaatsvinden? Een uniforme methode door gemeenten is wenselijk, ook voor de hantering van de criteria en verwachtingen bij burgers. Wij benadrukken het belang dat dit objectief gebeurt. In hoeverre bent u voornemens nadere criteria hiervoor uit te werken?



- Hoe gaan gemeenten deze twee begrenzings (zie Memorie van Toelichting paragraaf 2.4 en 2.5) toetsen als er sprake is van lijfrentecontracten met meerdere verzekeraars/banken?
- In hoeverre kan worden volstaan met de waarde per 1/1 of 31/12 van een jaar?

Hanteren van kalenderjaren in de definitie van vijf jaar

In Artikel 15 van de Participatiewet wordt vaak gesproken over 'de periode van vijf jaar voor de bijstandsaanvraag'. Wellicht kan deze begripshantering voor enige verwarring zorgen. Wij adviseren daarom om *vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar van de bijstandsaanvraag* aan te houden. Dit zou kunnen bijdragen aan meer duidelijkheid over het exacte moment van indienen van de bijstandsaanvraag.

3. Overig

Conformiteit behouden

Ten behoeve van de conformiteit met onderdeel a zouden we ter overweging willen meegeven dat artikel 31 lid 8 onderdeel b wellicht als volgt kan luiden: “benutten van de mogelijkheid om te beschikken over een lijfrente zolang de belanghebbende nog niet de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt overeenkomstig artikel 15 eerste lid onderdeel b”.

Inzicht in de beoogde ministeriële regels gevraagd

Inzicht in de beoogde ministeriële regels zoals beschreven in artikel 15 lid 2 is wenselijk om de impact hiervan op de processen en communicatie te kunnen inschatten. We zouden het zeer op prijs stellen als er kan worden ingegaan op de inhoud van deze beoogde ministeriële regels.

Deel 2: Vrijwillige voortzetting

Voorstel termijn naar negen en vijftien maanden

In de concept wettekst staat dat wanneer er sprake is van de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting de termijn voor het maken van een keuze negen maanden wordt. Het tijdstip waarop de vrijwillige voortzetting uiterlijk begint, wordt vijftien maanden. Is ter overweging hierbij meegenomen dat er een risico kan bestaan dat er vijftien maanden geen dekking zou kunnen zijn voor arbeidsongeschiktheid of nabestaandenpensioen? Het is van belang dat een zelfstandige zich hiervan bewust is.

29 januari 2015