

Reactie van ABN AMRO Bank NV (Grid Wealth, Fiscal Savings and Investments) op internetconsultatie inzake Fiscale uitvoeringsregelingen Wet toekomst pensioenen d.d. 29 april 2022

Doorbeleggen na pensioen leeftijd

De wijze waarop men voornemens is hier uitvoering aan te geven ontbreekt in de consultatie. In tegenstelling tot de tweede pensioenpijler kent de derde pensioenpijler (verzekerd of bancaire lijfrente kapitaal) keuzevrijheid binnen fiscale grenzen inzake looptijd (vanaf 5 jaar). Tevens geldt voor bancaire lijfrente kapitaal dat bij vroegtijdig overlijden de uitkering over gaat op de erfgenamen. In de Nota van toelichting staat: "Waar mogelijk en wenselijk zullen regels op het gebied van de administratieve vormgeving, de grondslagen voor het berekenen van de hoogte van de uitkeringen en termijnen en de peildatum, worden geharmoniseerd met de geldende regels op grond van de Wet verbeterde premieregelingen en de in de Wet toekomst pensioenen op dit punt opgenomen wijzigingen van de Pensioenwet."

Wat de impact dan is voor de consument wordt niet genoemd. Ook wordt niet duidelijk beschreven aan welke regels de 'administratieve vormgeving' na de harmonisatie zou moeten voldoen. Daarnaast biedt de derde pensioenpijler (lijfrenten) momenteel de mogelijkheid om door te beleggen na de ingangsdatum. Dat is geregeld in de artikelen 2a en 2b Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001 (ingegane lijfrenten waarvan de termijnen niet in geldeenheden maar in units zijn vastgesteld). Het consultatiedocument geeft daarover nu aan: "...wordt onderzocht in hoeverre de regels die gelden voor lijfrenten en pensioenen omtrent doorbeleggen na de ingangsdatum, zoveel mogelijk geharmoniseerd kunnen worden. Bij deze harmonisatie wordt de tweede pensioenpijler als uitgangspunt genomen." Dit lijkt erop dat het systeem voor ingegane rechten van de derde pensioenpijler wordt gewijzigd in dat van de tweede pensioenpijler. Het is naar onze mening flexibeler en vooral eigentijdser om voor doorbeleggen na pensioenleeftijd aan te sluiten bij de systematiek die is omschreven in de artikelen 2a en 2b Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001.

Impact tijdens opbouwfase

In de beantwoording van de 7 vragen uit het IAK komt naar voren dat in het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen wordt voorgesteld de fiscale verschillen tussen de tweede pensioenpijler (werknemerspensioen) en de derde pensioenpijler (individuele pensioenvoorzieningen voor bijvoorbeeld ondernemers of werknemers zonder pensioenregeling), waar mogelijk en wenselijk op te heffen. Dit door meer gelijke mogelijkheden te bieden voor fiscaal gefaciliteerde opbouw van de ouderdagsvoorziening.

Wat de (fiscale) impact is voor de consument tijdens de opbouwfase wordt niet duidelijk uit de stukken. Ook wordt niets genoemd over de administratieve inrichting.

Impact financiële instellingen

Voor financiële instellingen die beleggen na pensioengerechtigde leeftijd aanbieden geldt dat voorwaarden en uitvoeringsregels dienen te worden aangepast. Ook is er sprake van een eventueel overgangsrecht.

Onduidelijk is echter wat de wijzigingen concreet inhouden.

Vragen

Het wetsvoorstel is op enkele punten onduidelijk en roept meerdere vragen op.

Voor de uitvoeringspraktijk is het belangrijk om tijdig te weten welke veranderingen er concreet aankomen. Hierop kan dan inhoudelijk feedback worden gegeven en in processen en systemen kunnen dan tijdig aanpassingen worden doorgevoerd. Om een zorgvuldig proces met waardevolle feedback mogelijkheden uit de uitvoeringspraktijk te waarborgen is een tweede internetconsultatie, waarin meer concreet wordt aangegeven wat de wijzigingen inhouden, daarom ons inziens raadzaam.
