

Aan: Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.
Ingediend via internetconsultatie

Hoevelaken, 6 december 2019

Betreft: reactie op internetconsultatie Wetsvoorstel Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen

De werkgroep Pensioen 2020 van de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) heeft met belangstelling kennisgenomen van het wetsvoorstel, de Memorie van Toelichting (MvT) en de beantwoording van vragen uit het Integraal Afwegingskader (IAK) internetconsultatie Wetsvoorstel Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen. Hieronder geeft de werkgroep Pensioen 2020 graag een reactie op de consultatie.

- *Algemeen: Stel uitlegbaarheid en uitvoerbaarheid voorop*

De werkgroep beveelt aan bij de vormgeving van en de overgang naar het nieuwe stelsel de uitlegbaarheid en uitvoerbaarheid voorop te stellen. Omdat deelnemers meer 'eigenaar' worden van hun pensioen en zij meer keuzevrijheid en daarmee verantwoordelijkheid krijgen, worden communicatie, educatie over pensioen en toegang tot financieel advies nog essentiëler voor de deelnemer. Een goede invulling van tools die de toegankelijkheid en uitlegbaarheid bevorderen, zal het vertrouwen in het nieuwe pensioenstelsel ten goede komen. Dat geldt ook voor een goede uitvoerbaarheid van de regeling waardoor de kans op fouten wordt verkleind en de uitvoeringskosten worden verlaagd.

- *Maak afkoop mogelijk voor alle vormen van periodieke uitkeringen voor de oudedagsvoorziening*

Het wetsvoorstel geeft aan dat de keuze voor een bedrag ineens (max. 10%) gaat gelden voor: pensioen in werkgevers-/ werknemerssfeer, bevroren pensioen in eigen beheer, netto pensioen en oudedagsvoorzieningen in de derde pijler.

- Dit lijkt een limitatieve opsomming en dat zou betekenen dat stamrechten en een oudedagsverplichting (ODV) daar buiten vallen. Wij bevelen aan ook deze twee vormen van oudedagsvoorziening mee te nemen in het keuzerecht, zodat daarop geen extra heffingen (bijvoorbeeld revisierente) van toepassing zijn.

- *Bied overgangsrecht voor ingegane ouderdomspensioenen*

Er kan alleen van het keuzerecht gebruik worden gemaakt op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen (artikel 69a, lid 1b).

- Maak een overgangsregeling mogelijk wat betreft het keuzerecht voor reeds ingegane ouderdomspensioenen op de invoerdatum van de wet voor die situaties waar nog geen gebruik is gemaakt van een hoog/laag-constructie. In principe voor alle ingegane ouderdomspensioenen, maar zeker voor die gevallen die net buiten de boot vallen (werknemers die vlak voor invoering van de wet met pensioen zijn gegaan). Anders is deze laatstgenoemde groep genoodzaakt om het pensioen uit te stellen (voor zover dat mogelijk is) tot na invoering van de wet.

- *Meer duidelijkheid gewenst over de toegestane vormen van afkoop van partnerpensioen en nabestaandenlijfrente*

Het is ons onduidelijk of 10% van het latent partnerpensioen of ingegaan partnerpensioen zondermeer kan worden afgekocht. In het wetsvoorstel wordt zijdelings iets vermeld over de mogelijkheden van afkoop van partnerpensioen (art. 69a, lid 3). De MvT kent enkele passages over de afkoop van partnerpensioen: blz. 10 bij echtscheiding en blz. 25 waarbij toestemming van de partner nodig is bij verlaging van partnerpensioen als gevolg van de afkoop van ouderdomspensioen. Verderop in de MvT lezen we in artikel III (blz. 26) dat afkoop van nabestaandenlijfrente niet mogelijk is. Betekent dit dat op dit punt onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen en nabestaandenlijfrente? De huidige omschrijvingen in het wetsvoorstel en de MvT bieden ruimte voor verschillende interpretatie onder welke omstandigheden afkoop van pensioen en lijfrente voor de partner mogelijk zou zijn.

- Geef bij de verdere uitwerking van de wet duidelijkheid over de toegestane vormen van afkoop van partnerpensioen en nabestaandenlijfrente.

- *Onderdekking en afkoopmogelijkheid*

Op bladzijde 6 van de MvT staan verschillende argumenten waarom bij de vaststelling van de afkoopwaarde geen rekening wordt gehouden met de buffer.

- Wij vragen aandacht voor het feit dat ingeval een pensioenfonds in onderdekking verkeert gedeeltelijke afkoop mogelijk is, maar een individuele waardeoverdracht in zo'n situatie niet toegestaan is. Vanwaar dit onderscheid?

- *Aandacht voor de situatie waarbij pensioenverevening niet binnen de tweejaarstermijn is aangevraagd*

In de MvT is een aparte paragraaf aan echtscheiding gewijd.

Ons aandachtspunt ligt bij de geschetste 'Situatie 1: scheiding voor pensioeningangsdatum met als verdeelmethode verevening'

Ingeval sprake is van verevening keert het uitvoeringsorgaan rechtstreeks aan de tot verevening gerechtigde partner uit indien een verzoek daartoe binnen twee jaar na de scheiding bij de uitvoerder gemeld is.

Indien het verzoek *niet* binnen twee jaar na de echtscheiding bij de uitvoerder is ingediend, wordt het volledige ouderdomspensioen aan de tot verevening plichtige partner uitgekeerd en moet deze een deel van het ouderdomspensioen doorgeven aan de tot verevening gerechtigde partner.

Stel dat de tot verevening plichtige partner gebruik maakt van het keuzerecht. Dient de uitvoerder indien in het verleden de periode van twee jaar overschreden is de afkoopwaarde gesplitst uit te keren (deel aan de tot verevening gerechtigde partner en deel verevening plichtige partner)? Of gaat in die situatie de afkoopwaarde volledig naar de tot verevening plichtige partner en moet die maar zorgdragen voor de overdracht aan de tot verevening gerechtigde partner?

- Wij vragen aandacht voor deze bijzondere situatie bij afkoop ingeval bij echtscheiding de tweejaarstermijn is overschreden en het pensioen niet is verevend.

- *RVU-uitkering in combinatie met gedeeltelijk doorwerken*

In de MvT wordt veel aandacht besteed aan de fiscale consequenties voor de werknemer als gevolg van het gebruikmaken van het keuzerecht. Niet duidelijk is of de genoemde RVU-uitkering gecombineerd kan worden met gedeeltelijk doorwerken en of in die situatie dezelfde bedragen gelden voor de vrijstelling.

- Graag meer duidelijkheid over de fiscale consequenties bij combinatie RVU-uitkering en gedeeltelijk doorwerken.

Wij hopen dat de aandachtspunten die in deze brief worden benoemd, bijdragen aan de vorming van een solide en duurzame wet. De KPS fungeert graag als klankbord vanuit de praktijkervaringen van de aangesloten leden.

Met vriendelijke groet,

Kring van Pensioenspecialisten

Werkgroep Pensioen 2020

Toelichting KPS

Bij de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) zijn 300 pensioenprofessionals aangesloten. Het doel van KPS is het bevorderen van uitwisseling van ervaring en kennis tussen de leden. KPS heeft een brede samenstelling aan leden. Vanuit alle disciplines van de pensioensector brengen leden op persoonlijke titel know how in. Daarmee wordt vormgegeven aan het multidisciplinaire karakter van pensioen. De achtergrond van de leden is zeer verschillend en varieert van pensioenfondsen, levensverzekeraars tot beleggingsinstellingen. Maar ook consultancy en de advieswereld zijn vertegenwoordigd. Daarnaast de accountancy, het actuariaat en de advocatuur. De KPS organiseert voor haar leden regelmatig kennisbijeenkomsten waarin een bepaald actueel pensioenthema op de agenda staat. www.kps.nl

Deze brief vormt het resultaat van de input vanuit de leden van de werkgroep en is gebaseerd op de brede praktijkervaring van de leden. De aanbevelingen worden gedragen door de leden van de werkgroep, hetgeen niet automatisch betekent dat het de mening van alle individuele leden betreft.

KPS streeft naar discussie ten aanzien van pensioenthema's. Het bestuur van KPS heeft kennis genomen van deze brief, kan zich vinden in de aanpak van de werkgroep en onderkent het belang van de door de werkgroep gedane aanbevelingen.

Deelnemers KPS-werkgroep Pensioen 2020

Hans Apeldoorn

Corné van Bokhoven

Loes Eenshuistra

Arno Eijgenraam

Gerard van 't Hoff

Barend de Leijster

Ron van Os

Joop Rietmulder

Berry van Sonsbeek

Peter van der Steur

Dick Wenting