

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Instructie voor gebruik:

Dit is het formulier voor de beantwoording van de Beleidskompasvragen ten behoeve van internetconsultatie. Per 29 maart 2023 worden bij nieuwe internetconsultaties de antwoorden op de vragen van het Beleidskompas gepubliceerd. Let op dat dit formulier op enkele punten afwijkt van het reguliere Beleidskompasformulier, aangezien dit formulier terugblijkt op de stappen voorafgaand aan de consultatie.

Alle tekstvakken in het formulier dienen te worden ingevuld en vragen mogen niet worden verwijderd. Indien het voorstel een technische wijziging betreft of om een andere reden beleidsarm is, kan bij de vragen die niet van toepassing zijn worden volstaan met het invullen van "n.v.t."

Verwijder de cursief gedrukte tekst na beantwoording van de vragen.

Titel:

(Vul hier de publicatietitel van de internetconsultatie in)

Wetsvoorstel toezeggingen pensioenonderwerpen

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

Pensioenuitvoerders, deelnemers aan pensioenregelingen en hun werkgevers, partners en kinderen van deelnemers aan pensioenregelingen.

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

Pensioenuitvoerders, werkgeversorganisaties, werknemersorganisaties, toezichthouders.

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

Pensioenuitvoerders, sociale partners en toezichthouders zijn geraadpleegd bij tot stand komen van het wetsvoorstel. Er is meerdere keren overlegd over de vormgeving, in het bijzonder de gevolgen voor de uitvoeringspraktijk.

1. Wat is het probleem?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

a) Wat is het probleem?

In het nieuwe pensioenstelsel is vrijwillige voortzetting voor het partnerpensioen mogelijk gemaakt. Op deze wijze zijn er meer mogelijkheden voor dekking van het partnerpensioen voor gewezen deelnemers. De mogelijkheid voor vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen is nog niet wettelijk geregeld. Dit wordt met dit wetsvoorstel mogelijk gemaakt.

In de Wtp is één uniform partnerbegrip opgenomen. Hiermee is het partnerbegrip duidelijker geworden voor de deelnemers en hun partners. Verzoek vanuit de Eerste Kamer was om het wezenbegrip óók te uniformeren. Dit voorstel regelt wanneer er sprake is van een kind. Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet dan wel na het overgangstijdstip naar het nieuwe pensioenstelsel onder de Wtp is het niet meer mogelijk dat een kind op basis van de pensioenregeling van de ene ouder wel recht kan hebben op een wezenpensioen en op basis van de pensioenregeling van de andere ouder dit recht niet heeft, terwijl met beide ouders dezelfde relatie bestaat. Onder het nieuwe pensioenstelsel gaan we uit van één definitie van het kindbegrip.

Tot slot wordt voorgesteld met dit wetsvoorstel een verruiming van het overgangsrecht te regelen voor de voortzetting van het pensioen bij arbeidsongeschiktheid voor zowel gesloten pensioenfondsen als verzekeraars. De huidige invulling hiervan is in de uitvoering te beperkend gebleken.

b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

Zie antwoord a.

c) Wat is de omvang van het probleem?

Niet van toepassing.

d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Niet van toepassing.

e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Als de overheid niks doet is er geen recht op vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen, wordt het kindbegrip niet geüniformeerd en is er geen verruiming van het overgangsrecht voor voortzetting van het pensioen bij arbeidsongeschiktheid, voor zowel gesloten fondsen als verzekeraars. Dit betekent dat er minder dekking mogelijk is voor het wezenpensioen.

Door het niet uniformeren van het kindbegrip blijven er meerdere begrippen mogelijk voor het kind. Dit verschil zorgt voor onduidelijkheid voor deelnemers en hun kinderen. Met het uniformeren wordt er duidelijkheid gegeven, wat uiteindelijk ten goede komt van deelnemers.

De verruiming van het overgangsrecht voor de premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid maakt het mogelijk om meer bestaande situaties te handhaven, zodat er voor arbeidsongeschikten zo min mogelijk wijzigingen optreden naar aanleiding van de pensioenhervorming.

2. Wat is het beoogde doel?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Vrijwillige voortzetting wezenpensioen

Vanuit het perspectief van de gewezen deelnemer kan het wenselijk zijn om de risicodekking voor het wezenpensioen langer voort te zetten dan gedurende de uitlooperperiode van minimaal drie maanden, dan wel na afloop van de voortzetting van de risicodekking gedurende de Ziektewet- of Werkloosheidswet-periode (artikel 55, vierde lid, van de Pensioenwet en artikel 66, vierde lid, Wet verplichte beroepspensioenregeling). Een voortzetting van de risicodekking kan voor de gewezen deelnemer een manier zijn om het financiële risico dat achterblijvende kinderen hebben bij overlijden van de gewezen deelnemer voor de pensioendatum af te dekken. Voor de financiering van deze vrijwillige voortzetting kan het reeds opgebouwde pensioenvermogen voor ouderdompensioen en partnerpensioen vanaf pensioendatum worden gebruikt. De regering stelt daarom voor de gewezen deelnemer bij het einde van de uitlooperperiode dan wel na afloop van de risicodekking gedurende de Ziektewet- of de Werkloosheidswet-periode een keuzemoment te geven om de risicodekking voor het wezenpensioen vrijwillig voort te zetten door middel van een uitruil van het opgebouwde ouderdompensioen (en partnerpensioen) vanaf pensioendatum.

Uniformeren kindbegrip

In de huidige Pensioenwet wordt een wezenpensioen beschreven als "een geldelijke uitkering, die vastgesteld of variabel is, voor een kind tot wie de overleden werknemer of gewezen werknemer als ouder in familierechtelijke betrekking stond of voor het stief- of pleegkind van de deelnemer, wegens het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer." Deze definitie geeft de pensioenuitvoerders enige ruimte voor nadere invulling aangezien niet precies wordt voorgeschreven in welke situaties er sprake is van een stiefkind of pleegkind. Deze nadere invulling wordt in de praktijk in de pensioenregeling gegeven en kan daardoor verschillen van pensioenregeling tot pensioenregeling. Dit betekent dat het mogelijk is dat een kind op basis van de pensioenregeling van de ene ouder wel recht kan hebben op een wezenpensioen en op basis van de pensioenregeling van de andere ouder dit recht niet heeft, alleen omdat de gebruikte definities in beide pensioenregelingen niet dezelfde zijn. Dit is moeilijk uitlegbaar. Op verzoek van de Eerste Kamer heeft de regering toegezegd om ook het wezenbegrip te uniformeren.

Om zoveel mogelijk een einde te maken aan de verschillende voorwaarden voor wezenpensioen per pensioenregeling wordt met dit wetsvoorstel één wettelijke definitie voorgesteld die geldt voor alle wezenpensioenen in de tweede pijler. Het doel van dit wetsvoorstel is om deelnemers en nabestaanden (partner en kinderen) meer helderheid te geven over waar zij op kunnen rekenen. Bij het formuleren van de voorgestelde kinddefinitie is overlegd met de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Het is van groot belang dat de nieuwe definitie in de praktijk uitvoerbaar en begrijpelijk is.

Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid

Tot slot wordt voorgesteld met dit wetsvoorstel een verruiming van het overgangsrecht te regelen voor de voortzetting van het pensioen bij arbeidsongeschiktheid voor zowel gesloten pensioenfondsen als verzekeraars. De huidige invulling hiervan is in de uitvoering te beperkend gebleken.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\) en brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

Niet van toepassing.

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Niet van toepassing.

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Niet van toepassing.

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

Niet van toepassing.

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Dit is omschreven in hoofdstuk 3 van het voorstel, zie 3.1 voor vrijwillige voortzetting wezenpensioen, zie 3.2 voor uniformering van het kindbegrip, zie 3.3 voor effecten premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid. De impact op burgers en bedrijven in termen van regeldruk en handhaving is zeer beperkt.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Met behulp van het Beleidskompas is geconcludeerd dat er een regeldruktoets plaatsvindt in het voorstel. Dit wordt ook voorgelegd aan de ATR. Daarnaast wordt het voorstel in het vervolgstadium ook voorgelegd aan toezichthouders voor toezichttoetsen.

5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking getreden. Bij de behandeling van de Wtp is toegezegd de vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen mogelijk te maken, alsmede het kindbegrip te uniformeren. Deze twee zaken worden doorgevoerd in voorliggend wetsvoorstel. Het wetsvoorstel bevat daarnaast een verruiming van het overgangsrecht voor voortzetting van het pensioen bij arbeidsongeschiktheid, voor zowel gesloten fondsen als verzekeraars. Gebleken is dat de huidige vormgeving van het overgangsrecht leidt tot knelpunten in de uitvoering. De Tweede Kamer is hierover reeds geïnformeerd, evenals het voornemen om de wet op dit punt te verruimen.¹ Het wetsvoorstel bevat verder enkele technische aanpassingen en verduidelijkingen. Deze voorstellen beogen bij te dragen aan het initiële doel van de stelselherziening die ten grondslag lag aan de Wtp en aan een soepele transitie naar het nieuwe stelsel. Dit wetsvoorstel versterkt deze stelselherziening.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- brede maatschappelijke impact?

- Dit is omschreven in hoofdstuk 3 van het voorstel. De impact op burgers en bedrijven in termen van regeldruk en handhaving is niet aan de orde, dan wel zeer beperkt.
- Maatregelen zijn gegeven het doel doeltreffend en doelmatig.

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

Geen.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

Geen monitoring en evaluatie voorgenomen.

¹ Kamerstukken II, 2023/24, 36 067, nr. 196.