



Reactie van het Verbond van Verzekeraars op consultatie Wet toezeggingen pensioenonderwerpen

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

1. *Kindbegrip*

Het Verbond van Verzekeraars onderschrijft dat een uniform kindbegrip meer helderheid kan geven aan deelnemers en hun nabestaanden (partner en kinderen) over waar zij recht op hebben na het overlijden van de (gewezen) deelnemer. Wij zijn echter van mening dat met name het begrip stiefkind te complex en te ruim is geformuleerd en daardoor niet bijdraagt aan de beoogde helderheid en bovendien de uitvoering onnodig complex maakt. Daarom zetten we graag het constructieve overleg met SZW en de Pensioenfederatie voort over de mogelijkheden van verdere vereenvoudiging van de definitie van stiefkind.

Voor het Verbond van Verzekeraars zijn de volgende uitgangspunten van belang bij de vraag welke kinderen in aanmerking zouden moeten komen voor een wezenpensioen:

- Een wezenpensioen zorgt voor een financiële compensatie vanwege het wegvallen van de financiële zorg die een ouder bij leven gaf, zoals terecht opgenomen in de memorie van toelichting bij het concept wetsvoorstel.
- Kinderen hebben doorgaans twee juridische ouders. Als deze ouders beiden pensioen opbouwen, ontvangt een kind bij hun beider overlijden tot de leeftijd van 25 jaar tweemaal een wezenpensioen. Dit staat niet ter discussie.
- De vraag die moet worden beantwoord is in welke situatie een kind daarnaast óók aanspraak kan maken op een wezenpensioen vanwege het overlijden van een stiefouder of een pleegouder. Dat is wat ons betreft alleen in de situatie dat het kind door de stiefouder of de pleegouder als een eigen kind werd opgevoed én onderhouden.
- Voor het stiefkind zou bepalend moeten zijn dat het kind (1) staat ingeschreven op hetzelfde adres als de (gewezen) deelnemer, (2) een substantieel deel van de tijd onderdeel uitmaakt van het huishouden van de (gewezen) deelnemer of (3) daadwerkelijk een financiële bijdrage ontvangt vanuit het huishouden van de (gewezen) deelnemer. De tweede voorwaarde kan worden ingevuld door aan te sluiten bij hetgeen is opgenomen in artikel 8.14a lid 1, onderdeel c, Wet inkomstenbelasting 2001 waarin het uitgangspunt wordt gehanteerd van tenminste 156 dagen per kalenderjaar bij elke ouder. Hierdoor zal de definitie van het stiefkind aanmerkelijk worden vereenvoudigd.

2. *Uitruil ouderdompensioen en partnerpensioen voor vrijwillige voortzetting nabestaandenpensioen*

In het voorstel is opgenomen dat er geen recht op uitruil is indien de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen geen toestemming verleent voor de uitruil. De vrijwillige voortzetting kan dus alleen plaatsvinden met uitdrukkelijke toestemming van de partner. Wij gaan ervan uit dat de vrijwillige voortzetting doorloopt totdat de partner de toestemming expliciet intrekt.

Wij merken op dat bij voortzetting van het wezenpensioen de gewezen deelnemer zelf de dekking zal moeten stopzetten indien zijn jongste kind de leeftijd van 25 jaar heeft bereikt. Bij een onbepaald systeem weet de pensioenuitvoerder immers niet of er kinderen zijn en welke leeftijd zij hebben. De pensioenuitvoerder zal de gewezen deelnemer hier uiteraard jaarlijks op wijzen.



3. Voorzetting pensioen bij arbeidsongeschiktheid

Wij kunnen onze vinden in de voorgestelde verruiming van het overgangsrecht zoals opgenomen in de artikelen 220h en 220ha Pensioenwet. In de toelichting is opgenomen op welke gevallen de verruiming van artikel 220ha ziet. De wettekst is echter op het punt van de uitdiensttreding (onder 3 °) nog niet in lijn gebracht met de bedoelde verruiming. Verder merken wij op dat de verruiming van artikel 220h ook van toepassing zou moeten zijn in de situatie dat een pensioenfonds binnen twee jaar na het beëindigen van de pensioenregeling de pensioenverplichtingen door middel van een zogenaamde buy-out overdraagt naar een verzekeraar. Deelnemers die ziek waren op het moment van beëindigen van de pensioenregeling en vervolgens arbeidsongeschikt worden, moeten in voorkomende gevallen een beroep kunnen doen op premievrije voortzetting van de pensioenregeling van het inmiddels gesloten pensioenfonds waarin ze deelnamen op het moment dat zij ziek werden. In lijn met de afspraken die het Verbond van Verzekeraar en de Pensioenfederatie in het [Convenant](#) over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling in pensioenregelingen hebben gemaakt. Wij stellen voor om het wetsvoorstel op deze twee punten aan te passen.

4. Ingangsdatum wetswijziging

Het Verbond pleit voor voldoende implementatietijd voor pensioenuitvoerders. Wij gaan hierover graag in gesprek.