



Ministerie van Sociale Zaken & Werkgelegenheid

T.a.v. De Minister, de heer drs. W. Koolmees

Postbus 90801

2509 LV DEN HAAG

datum 19 april 2021

onderwerp

Consultatie voorstel Wet tot wijziging van de Pensioenwet, Wet verplichte deelneming beroepspensioenregeling, Wet inkomstenbelasting 2001 in verband met aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht en invoering van afkoop klein nettopensioen en nettolijfrente

aantal pagina's

2 + bijlage

kenmerk

Geachte heer Koolmees,

AZL N.V. is uitvoerder van de administratie van meer dan 40 pensioenfondsen. Daarnaast bieden wij pensioenfondsen diensten aan zoals de integrale ondersteuning van bestuur en advisering op het gebied van communicatie en actuariaat.

Omdat wij de gevolgen van kleine pensioenen voor de administratie van pensioenfondsen zien, maken wij graag gebruik van de mogelijkheid om een reactie te geven op het voorstel voor de Wet tot wijziging van de Pensioenwet, Wet verplichte deelneming beroepspensioenregeling, Wet inkomstenbelasting 2001 dat u ter consultatie hebt gelegd.

#### Positieve punten

Met het voorstel geeft u vervolg op de toezegging van 15 april 2020 om waardeoverdracht van klein ouderdomspensioen mogelijk te maken in de gevallen dat zo'n klein ouderdomspensioen niet veroorzaakt is door baanwisseling van de gewezen deelnemer. Wij vinden het positief dat de afkoop van een klein nettopensioen wordt mogelijk gemaakt.

Ook vinden wij het positief dat de mogelijkheid van afkoop van een klein ouderdomspensioen aansluit op de voorgestelde verruiming van waardeoverdracht in geval van een klein ouderdomspensioen.

#### Doel wordt mogelijk niet bereikt

Wij merken op dat met het voorstel echter mogelijk het doel van het voorstel niet wordt bereikt. Daarnaast vragen wij ons af of de opzet van het voorstel niet eenvoudiger zou kunnen.

In de Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is nu opgenomen dat na beëindiging van de deelneming pensioenuitvoerders in geval van een klein ouderdomspensioen de waarde van de pensioenen kunnen overdragen aan de pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever of nieuwe beroepspensioenregeling. In het voorstel wordt daaraan een bepaling toegevoegd die geldt ingeval de deelneming niet is beëindigd, maar de verwerving van pensioen toch is gestopt. Dan wordt waardeoverdracht mogelijk naar de pensioenuitvoerder, waarbij pensioen wordt verworven.



Het begrip 'deelneming' kan de betekenis hebben van 'deelneming aan de pensioenregeling', maar ook van 'deelneming in een pensioenfonds'. Het gevolg daarvan is dat een bepaling die inhoudt dat de deelneming niet is gestopt, maar de verwerving wel, tot onduidelijkheid kan leiden.

'Deelneming' betekent bovendien in beide gevallen dat een werknemer of beroepsgenoot pensioen verwerft. In de Pensioenwet en de Wet verplichte deelneming beroepspensioenregeling zijn deze begrippen namelijk gekoppeld. Voortbestaan van deelneming in een pensioenfonds of aan een pensioenregeling houdt daarom in dat verwerving plaatsvindt. Alleen in het geval van wijziging van de pensioenuitvoerder onder instandhouding van de pensioenregeling kan zich de situatie voordoen dat een werknemer deelneemt aan een pensioenregeling en geen pensioen verwerft bij de vorige pensioenuitvoerder.

Wij merken op dat als zowel de pensioenregeling wijzigt als de werkgever van pensioenuitvoerder verandert, sprake is van zowel beëindiging van de deelneming aan de (oude) pensioenregeling, als van einde van deelneming in de oude pensioenuitvoerder. In dat geval is volgens het voorstel de waardeoverdracht van klein ouderdomspensioen niet mogelijk.

Wij zouden het betreuren dat door het voorgestelde gebruik van de begrippen 'deelneming' en 'verwerven' de aanpassing van de wet niet het gewenste gevolg heeft.

#### Voorstel

Wij stellen voor om in één lid te regelen dat waardeoverdracht mogelijk is ingeval van een klein ouderdomspensioen dat is ontstaan door einde deelneming, einde van verwerving van pensioenen. Daarbij kan worden opgenomen dat waardeoverdracht van klein ouderdomspensioen mogelijk is naar een nieuwe pensioenuitvoerder, of binnen de bestaande pensioenuitvoerder als de werknemer die aanspraak op het kleine ouderdomspensioen daar verwerft.

In de bijlage vindt u een tekstvoorstel.

Een dergelijke vereenvoudiging kunt u ook doorvoeren in de artikelen die de afkoop van klein ouderdomspensioen regelen.

Tot een toelichting op onze reactie zijn wij graag bereid.

Met vriendelijke groeten,



Monique Sueters-Versteegen  
CEO  
AZL. N.V.



## Bijlage

### Artikel 70a

1. De pensioenuitvoerder heeft het recht om de overdrachtswaarde van de opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen indien:
  - a. op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen na
    - beëindiging van de deelneming, of
    - beëindiging van de verwerving,de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 bepaalde bedrag;
  - b. de pensioenuitvoerder bij de toepassing van dit lid niet een lager maximum hanteert dan het in onderdeel a bedoelde bedrag;
  - c. de opgebouwde aanspraak geen nettopensioen betreft;
  - d. de waardeoverdracht ertoe strekt het de deelnemer of gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij dezelfde of een andere pensioenuitvoerder waarbij hij pensioen verwerft; en
  - e. er geen sprake is van een pensioenaanspraak bij een verzekeraar in de vorm van een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum.
2. De overdrachtswaarde wordt aangewend ter verwerving van pensioenaanspraken voor de deelnemer.
3. De pensioenuitvoerder die de overdrachtswaarde voor pensioen aanwendt, waarborgt dat de actuariële waarde van de door de deelnemer te verwerven pensioenaanspraken ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslagen berekende waarde van de over te dragen pensioenaanspraken.
4. In het kader van de waardeoverdracht worden geen kosten in rekening gebracht bij de gewezen deelnemer.
5. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel onder meer over de berekening van de overdrachtswaarde.

