

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Van Lanschot
IBAN NL21 FVLB 0699 4622 74
BIC FVLBNL22
BTW nr. NL 0025.85.339.B01
KvK 40506331

Amersfoort, 19 april 2021

Betreeft: Consultatie Wijziging Pensioenwet in verband met aanpassing regeling waardeoverdracht
Contact: mw. drs. B.F. Hoogsteen
Email: b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageren we op de consultatie Wijziging Pensioenwet in verband met aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht¹. Voorgesteld wordt om het automatische recht op waardeoverdracht van pensioenuitvoerders voor kleine pensioenen (minder dan € 503,24) verder uit te breiden.

Allereerst merken we op het terecht te vinden dat het wetsvoorstel automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen uitsluit voor deelnemers die recht hebben op een vastgestelde uitkering op de pensioendatum.

In 2019 hebben we vanuit Adfiz bezwaar gemaakt tegen het aanvankelijke verzoek van de STAR om automatische waardeoverdracht van *alle* kleine pensioenen mogelijk te maken. We hebben destijds onze bezwaren kenbaar gemaakt bij het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en betrokken stakeholders. We hebben gewezen op het risico van een bijbetalingsplicht voor werkgevers en het verlies aan garanties van werknemers².

Het voorliggende wetsvoorstel geeft werkgevers en werknemers op dit punt voldoende bescherming in de situatie van een gegarandeerde vastgestelde uitkering op de pensioendatum. Het voorgestelde artikel 66 sub c. biedt hiervoor de benodigde waarborgen, ervan uitgaande dat ook de uitgestelde vaste uitkeringen die via een PPI zijn ondergebracht bij een verzekeraar onder de werkingsfeer van dit artikel vallen.

Het artikel biedt echter niet de benodigde bescherming in voorkomende gevallen waarin garanties in een andere vorm dan een vaste uitkering op de pensioendatum binnen een premiereregeling aan deelnemers zijn toegezegd.

Bijvoorbeeld ten aanzien van kleine pensioenen:

1. in de vorm van gegarandeerde kapitalen (waaronder slotuitkering op pensioendatum, bijv. oude C-polissen);
2. in een specifiek fonds waarbij de garantie uitsluitend wordt toegekend als een deelnemer het pensioenkapitaal tot aan de einddatum van de pensioenregeling in dit fonds laat staan;

¹ Wijziging van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Wet inkomstenbelasting 2001 in verband met aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht en invoering afkoop klein nettopensioen en nettolijfrente'.

² Persbericht Adfiz: 'Zadel werkgevers niet op met de kosten van inkomende waardeoverdrachten' 13 mei 2019.

Wij vragen om aanvullende wettelijke waarborgen dat ook in deze situaties kleine pensioenen niet onder de uitbreiding vallen van het recht tot automatische waardeoverdracht.

Wij vragen u onze reactie te betrekken bij de formulering van het uiteindelijke wetsvoorstel. Uiteraard zijn wij graag bereid dit nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,



drs. Enno H.M. Wiertsema
Directeur