



**BRIEF ONDERTEKENEN**

Aan  
Van

Staatsecretaris SZW

**Datum**  
17 december 2021

**Onze referentie**  
2021

**Opgesteld door**

nota

Aanvraag toezichttoetsen wetsvoorstel herziening bedrag  
ineens

**Uiterlijk bij**  
17 december 2021

**Bijlage(n)**  
0

**Aanleiding**

In oktober 2021 zijn de Eerste Kamer en de Tweede Kamer geïnformeerd over het voorstel voor aanpassing van het bedrag ineens. Het voorstel is neergelegd in een nieuw wetsvoorstel ('wetsvoorstel herziening bedrag ineens') en kan voor toezichttoets worden voorgelegd aan de AFM, DNB en Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en voor een uitvoeringstoets aan de Belastingdienst. Onder het kopje *Toelichting* worden de voorgestelde aanpassingen nog kort benoemd.

**Geadviseerd besluit**

- Wij adviseren u om het wetsvoorstel herziening bedrag ineens *niet* voor internetconsultatie open te stellen, omdat (a) het wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen al open heeft gestaan voor internetconsultatie en (b) het wetsvoorstel herziening bedrag ineens na constructieve overleggen en overeenstemming met de (vertegenwoordigers van de) pensioenuitvoerders tot stand is gekomen. De verwachting is dan ook dat een internetconsultatie niet tot een (betekenisvolle) aanpassing van het wetsvoorstel herziening bedrag ineens zal leiden.
- Indien u akkoord bent met het voorstel om het wetsvoorstel niet voor internetconsultatie voor te leggen, adviseren wij u het wetsvoorstel voor toezichttoets voor te leggen aan de AFM, DNB en Autoriteit Persoonsgegevens en hiertoe bijgevoegde brieven te ondertekenen.

**Kernpunten**

- De brief aan de Belastingdienst wordt via DG Werk verstuurd. De SVB is gevraagd of zij een uitvoeringstoets willen uitvoeren op dit wetsvoorstel, maar zij gaven aan vanwege de mineure wijzigingen dat niet nodig te achten.
- De toezichthouders wordt gevraagd uiterlijk 26 januari 2022 te reageren. Wij richten ons op de CWIZO van begin maart 2022 als vervolgstap. Daarna zal het wetsvoorstel half maart worden voorgelegd aan de MR en vervolgens naar de Raad van State verstuurd worden. Dat is met deze termijn haalbaar.
- Het wetsvoorstel leggen wij tevens voor advies voor aan het Adviescollege Toetsing Regeldruk (ATR).
- De verwachting is dat de Raad van State niet de volle drie maanden nodig heeft voor een advies. Dit mede gelet op het feit dat dit een wijziging betreft van een eerder aan de Raad voorgelegd voorstel. Daarom is de indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer beoogd voor half mei 2022.

- Tijdens het debat in de Eerste Kamer is toegezegd de inwerkingtredingsdatum van 1 januari 2022 voor het keuzerecht bedrag ineens met een jaar op te schuiven naar 1 januari 2023. Deze planning moet in principe haalbaar zijn, maar geeft weinig ruimte voor vertraging.

### Toelichting

- Naar aanleiding van de behandeling van het wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen in de Tweede Kamer op 5 november 2020 is (via een nota van wijziging) voor alle deelnemers een tweede uitbetalingsmoment voor een bedrag ineens gecreëerd. De pensioenuitvoerders zijn van mening dat de daarin gekozen variant niet evenwichtig is en voor hen "een disproportionele complexiteit creëert ten aanzien van de administratie, communicatie en keuzebegeleiding". Tijdens de behandeling van dat wetsvoorstel in de Eerste Kamer zijn daarom twijfels geuit over de uitvoerbaarheid van het tweede uitbetalingsmoment. Met de Eerste Kamer is afgesproken het onderdeel 'bedrag ineens' later in werking te laten treden zodat er met de uitvoerders kan worden onderzocht of dit voor hen haalbaarder kan worden vormgegeven.
- Samen met de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars ('pensioenkoopels') is er gezocht naar een oplossing, die de uitvoerbaarheid van het tweede uitbetalingsmoment gaat verbeteren. In overeenstemming met de pensioenkoopels zijn wij tot de volgende aanpassingen gekomen van het tweede uitbetalingsmoment:
  - Beperking doelgroep
    - Het verkorten van de periode tussen de pensioeningangsdatum (het keuzemoment) en de uitgestelde uitbetaling, waarmee de kans wordt verkleind op tussentijdse gebeurtenissen in de privésfeer of ontwikkelingen van het pensioen die van invloed kunnen zijn op de hoogte van het ouderdomspensioen. Dit heeft als gevolg dat de doelgroep die gebruik kan maken van de uitgestelde uitbetaling wordt beperkt. De mogelijkheid om de uitbetaling van een bedrag ineens uit te stellen staat alleen open voor deelnemers wier pensioeningangsdatum valt in de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt (en per de eerste dag volgend op de maand van de AOW-leeftijd) (i.p.v. voor alle deelnemers die een bedrag ineens opnemen).
    - De keerzijde van de beperking van de doelgroep is dat deelnemers die vrijwillig of verplicht met pensioen gaan voorafgaand aan (of na) de maand waarin zij AOW-gerechtigd worden toch geen gebruik kunnen maken van de mogelijkheid om de uitbetaling van het bedrag ineens uit te stellen. Zoals in de brief aan de Eerste Kamer en de Tweede Kamer aangegeven komt dit voorstel hierdoor niet meer tegemoet aan de wens vanuit de Tweede Kamer om de uitgestelde uitbetaling voor alle deelnemers mogelijk te maken.
  - Aanpassing uitkeringsreeks en uitbetalingsmoment
    - Als een deelnemer kiest voor een uitgestelde uitbetaling van bedrag ineens wordt de periodieke uitkering direct vanaf de pensioeningangsdatum verlaagd naar 90%. Daarmee ontstaat de volgende uitkeringsstroom: 90% pensioenuitkering - uitbetaling bedrag ineens 10% - 90% pensioenuitkering (i.p.v. 100% pensioenuitkering - bedrag ineens 10%- 90% herrekenende pensioenuitkering).
    - Bij overlijden voorafgaand aan de uitgestelde uitbetaling van het bedrag ineens vervalt het recht op het bedrag ineens als zodanig. Wel geldt een

**Datum**  
17 december 2021

**Onze referentie**  
2021- [REDACTED]

**Uiterlijk bij**  
17 december 2021

**Bijlage(n)**  
0

**Aan**  
[REDACTED]

**Van**  
[REDACTED]

nabetalingsverplichting voor pensioenuitvoerders aan de (inmiddels overleden) deelnemer ter hoogte van het verschil van de reeds uitgekeerde periodieke pensioenuitkeringen op 100% en 90%. Dit bedrag komt in de te verdelen boedel van de overleden deelnemer terecht.  
- Het bedrag ineens wordt uitbetaald in de maand januari volgend op het jaar waarin de AOW-datum is bereikt (i.p.v. februari).

**Datum**  
17 december 2021

**Onze referentie**  
2021- [REDACTED]

**Uiterlijk bij**  
17 december 2021

**Bijlage(n)**  
0

**Aan**  
Staatssecretaris SZW

**Van**  
[REDACTED]