Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

Directie
[redacted]

Aan Minister voor APP

Datum
13 juni 2022

nota

Nader rapport wetsvoorstel herziening bedrag ineens

Onze referentie
2022-[redacted]

Opgesteld door
[redacted]

Tweede contactpersoon
[redacted]

Uiterlijk bij
15 juni 2022

Bijlage(n)
7

Aanleiding

Op 25 mei jl. heeft de Afdeling advisering van de Raad van State het advies over het wetsvoorstel herziening bedrag ineens vastgesteld. Het betreft een blanco advies met enkele redactionele opmerkingen. Het advies is op 30 mei jl. gepubliceerd op de website van de Raad van State. Hierbij ontvangt u het nader rapport en de aangepaste wettekst en memorie van toelichting.

Geadviseerd besluit

- Wij adviseren u het nader rapport en de memorie van toelichting te ondertekenen en voor verzending aan de Tweede Kamer aan te bieden aan het Kabinet van de Koning (met bijlagen: toetsen en raming CPB).
- Wij adviseren u de beoogde datum van inwerkingtreding aan te passen naar 1 juli 2023 (in plaats van 1 januari 2023) en dit in het nader rapport en memorie van toelichting op te nemen.
- U biedt de stukken aan mede namens de Staatssecretaris van FIN (fiscaliteit en Belastingdienst), dus verzenden kan pas na akkoord van FIN.

Kernpunten

Inhoud wetsvoorstel

- Het wetsvoorstel betreft een beperkte herziening van de wet Bedrag ineens, RVU en verlofsparen ter verbetering van de uitvoerbaarheid van de uitbetaling van het bedrag ineens. De voorgestelde verbeteringen hebben betrekking op de aanpassing van het uitgestelde uitbetalingsmoment (beperking doelgroep, uitkeringsstroom, nabetalingsverplichting bij voortijdig overlijden, uitbetalingsmoment in januari). Deze aanpassingen zijn afgestemd met de beide koepels van pensioenuitvoerders.
- De redactionele opmerkingen van de Raad van State zijn verwerkt. Verder is van de gelegenheid gebruik gemaakt om (op verzoek van FIN) een kleine technische wijziging in de Wet op de loonbelasting 1964 op te nemen m.b.t. indexatie van de drempelvrijstelling voor RVU (inkomensondersteuning AOW wordt meegenomen bij indexatie van de drempelvrijstelling, zoals in de praktijk al gebeurt).
- De stukken zijn afgestemd met ambtelijk FIN en worden ook voor akkoord aan de staatssecretaris van FIN voorgelegd.
- Er heeft afstemming met J&V plaatsgevonden over de formulering van de nabetaling ten gunste van de nalatenschap van de pensioengerechtigde in geval van overlijden vóór de uitbetaling van bedrag ineens.

Inwerkingtreding

- De beoogde datum van inwerkingtreding van het wetsvoorstel is tot nu toe 1 januari 2023. De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben u in maart per brief (opnieuw) verzocht om de inwerkingtredingsdatum uit te stellen met het oog op de voorbereidingstijd nadat het wetsvoorstel is aangenomen en het tijdig informeren van deelnemers. U heeft in reactie op de brief laten weten dat u de beoogde datum van inwerkingtreding opnieuw zal bezien bij indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer.
- Gelet op het belang van tijdige en evenwichtige informatie aan deelnemers over de mogelijke (nadelige) gevolgen van het opnemen van een bedrag ineens voor belastingheffing, toeslagen en sociale zekerheid adviseren wij u de datum van inwerkingtreding van het onderdeel bedrag ineens van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen (inclusief de onderhavige herziening) met een half jaar uit te stellen naar 1 juli 2023.
- Wij adviseren om nu duidelijkheid te geven over de nieuwe beoogde datum van inwerkingtreding om onzekerheid bij pensioenuitvoerders en deelnemers te voorkomen. De aangepaste beoogde datum van inwerkingtreding is al verwerkt in de memorie van toelichting en nader rapport. Indien u de datum nog op 1 januari 2023 wilt laten staan, dan passen wij de stukken daar weer op aan.
- Inwerkingtreding per 1 juli 2023 is uitvoerbaar voor de Belastingdienst.
- Uitstel van de inwerkingtredingsdatum leidt tot een derving aan de inkomstenkant in 2023 (naar voren halen van de belastingheffing wordt dan uitgesteld). Op ambtelijk niveau is met het Ministerie van Financiën afgesproken dat een eventuele derving mee zal lopen bij de besluitvorming over het inkomstenkader in de augustus-besluitvorming.

Toelichting

Politieke context

- Tijdens de plenaire behandeling van het wetsvoorstel waardeoverdracht kleine pensioenen op 1 juni jl. hebben Tweede Kamerleden aandacht gevraagd voor de mogelijk nadelige gevolgen van afkoop van pensioen (zoals ook bedrag ineens) voor gepensioneerden (fiscaal, toeslagen en sociale zekerheid) en het belang van informatieverstrekking hierover.
- Bij de behandeling van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen is hier uitgebreid op ingegaan, maar deze vragen zullen bij behandeling van het onderhavige wetsvoorstel opnieuw aan de orde komen.

Uitvoering

- De koepels van pensioenuitvoerders hebben in het voorjaar verzocht om uitstel van de datum van inwerkingtreding (brief van 21 maart jl.). De wet bedrag ineens (incl. de herziening) is uitvoerbaar, maar er is meer tijd nodig voor de voorbereidingen en het informeren van deelnemers (6-9 maanden). Zij hebben dit standpunt onlangs ambtelijk herhaald.
- Er zijn verschillende kritische geluiden over het bedrag ineens van onder andere NIBUD, Ortec en in de literatuur. De vraag is of mensen de financiële gevolgen van zo'n afkoop kunnen overzien en of zij er verstandig aan doen om daarvoor te kiezen.

Strategie en proces

- Naar verwachting kan het wetsvoorstel nog net voor het zomerreces door de TK in behandeling worden genomen (procedurevergadering vaste commissie SZW op 28 juni a.s.).
- De amvb bedrag ineens, die onder meer de informatieverplichtingen voor pensioenuitvoerders bevat en het tonen van bedrag ineens op MPO, kan naar verwachting begin juli in de CWIZO geagendeerd worden (MR 15 juli). De amvb kan overigens pas voor advisering worden voorgelegd aan de Raad van State nadat de Tweede Kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel herziening bedrag ineens.

Bijlagen

Volgnummer	**Naam**	**Actie**	**Informatie**
1	Nader rapport	Doorgeleiden naar Kabkon	
2	Wetsvoorstel en mvt	Doorgeleiden naar Kabkon	
3	Toezichttoets DNB	Bijlage bij verzending	
4	Toezichttoets AFM	Bijlage bij verzending	
5	Toezichttoets AP	Bijlage bij verzending	
6	Uitvoeringstoets Belastingdienst	Bijlage bij verzending	
7	Raming CPB	Bijlage bij verzending	CPB publiceert deze ook zelf na indiening wetsvoorstel.