[redacted]

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

14-6

TER BESLISSING

Directie
[redacted]

Aan Minister voor APP

Datum
13 juni 2024

nota

Verzending nader rapport en wetsvoorstel aan Kabinet vd Koning

[redacted]

Uiterlijk bij
14 juni 2024

Bijlage(n)
4

Aanleiding

Het nader rapport en het aangepaste wetsvoorstel verlenging pensioentransitie worden na de behandeling in de MR aan het Kabinet van de Koning gestuurd. Met het oog op indiening op woensdag 19 juni dient u de stukken vrijdag 14 juni te versturen.

Geadviseerd besluit

Het nader rapport en de memorie van toelichting ondertekenen en de ondertekende stukken, met het wetsvoorstel en het advies van de Raad van State, naar het Kabinet van de Koning sturen.

Kernpunten

- Het wetsvoorstel is in beperkte zin aangepast ten opzichte van de versie die in de MR wordt behandeld. Deze aanpassingen hebben geen beleidsmatig karakter. U heeft de MR gevraagd u hiertoe te machtigen.
- [redacted]

In het belang van de staat

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Informatie
1	Advies Raad van State wetsvoorstel verlenging pensioentransitie	
2	Nader rapport wetsvoorstel verlenging pensioentransitie	
3	Wetsvoorstel verlenging pensioentransitie	

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

Directie
[redacted]

Datum
11 oktober 2023

Onze referentie
[redacted]

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)
0

Aan Minister voor APP

nota

Aanbieding cwizo wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp

Aanleiding

Van 16 september tot 7 oktober heeft het wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp opengestaan voor consultatie. Gelijktijdig hebben AFM en DNB een toezichttoets uitgebracht over het wetsvoorstel. In deze nota informeren we u over de verwerking van de consultatiereacties en toezichttoetsen zodat het wetsvoorstel vervolgens aangeboden kan worden aan de CWIZO.

Geadviseerd besluit

- U kunt instemmen met het aanbieden van het wetsvoorstel aan de CWIZO ten behoeve van bespreking op 30 oktober (daarvoor moeten de stukken uiterlijk 20 oktober naar het CWIZO-secretariaat).
- De komende dagen voeren we nog een aantal beperkte wijzigingen door. In combinatie met uw herfstreces ontvangt u daarom hierbij geen conceptversie van het wetsvoorstel. U ontvangt dit bij de aanbieding aan de MR (in de eerste week van november). Stemt u daarmee in?

Kernpunten

- Het wetsvoorstel regelt dat de transitiedata worden overgeheveld naar een algemene maatregel van bestuur.
- In een op dit moment nog op te stellen algemene maatregel van bestuur worden de mijlpalen voor sociale partners en pensioenfondsen gehandhaafd op 1 januari 2025 (transitieplan) en 1 juli 2025 (implementatieplan). Voor verzekeraars wordt de mijlpaal met een jaar verlengd tot 1 oktober 2027. De einddatum van de transitie wordt ook verlengd tot 1 januari 2028.
- De inhoud van het wetsvoorstel en de overheveling van de termijnen naar amvb-niveau volgt uit een toezegging aan de Eerste Kamer om in te kunnen stemmen met de pensioenstelselherziening.

Internetconsultatie

- In de internetconsultatie zijn 7 reacties gegeven (waarvan 2 niet openbaar). Drie reacties hebben geen betrekking op het wetsvoorstel. In de toelichting is daar kort inhoudelijk op gereageerd, waarbij ook is benoemd dat de reacties geen betrekking hebben op het wetsvoorstel.
- De Pensioenfederatie heeft in de internetconsultatie aangegeven geen opmerkingen te hebben en verheugd te zijn over de verschuiving van de einddatum. Ook geven ze aan graag in gesprek te blijven met SZW over de

uiterste datum voor indiening van het implementatieplan (bij de toezichthouders).

- In de overige 3 reacties (Verbond van Verzekeraars, VCP, WTW) is verzocht om de compensatieperiode met een jaar te verlengen naar 2038. Wij zien vooralsnog niet voldoende reden om af te wijken van de eerder voorgestelde lijn, zeker gezien de verwachting dat meeste uitvoerders verwachten over te stappen voor 1 januari 2027 (waardoor 10 jaar compensatie mogelijk blijft).
- Tot aan de CWIZO-vergadering willen we nog met FIN in gesprek over het overhevelen van de einddatum van de compensatieperiode naar de AMvB. Het is dan eenvoudiger om op een later moment de compensatieperiode te verlengen, mocht dat toch wenselijk worden geacht. Mocht hier de komende weken overeenstemming over komen, dan kunnen we dit nog aanpassen in het wetsvoorstel zoals dat wordt aangeboden aan de MR. We informeren u hierover bij de aanbieding aan de MR.
- Daarnaast geeft WTW aan dat de mijlpalen van 1 januari 2025 (transitieplan) en 1 juli 2025 (implementatieplan) opgeschoven zouden moeten worden. Dit signaal horen wij echter niet van sociale partners en pensioenuitvoerders, zij geven aan te hechten aan de huidige mijlpalen. Al vroegtijdig meer tijd geven zal er mogelijk toe leiden dat er meer tijd wordt genomen voor onderhandelingen, wat leidt tot minder tijd voor de uitvoering. Zodoende zien wij vooralsnog geen noodzaak om deze mijlpalen aan te passen. Medio 2024 is er, in lijn met de afspraak met de Eerste Kamer, een weegmoment waarbij zal worden gekeken naar de mijlpalen van de transitie. Op dat moment kan ook worden besloten of het wenselijk wordt geacht deze mijlpalen op te schuiven.

Toetsen/adviezen

- Het Adviescollege Toetsing Regeldruk, de AFM en DNB hebben geen opmerkingen bij het wetsvoorstel. Met de Belastingdienst is gesproken over de uitvoeringstoets, zij hebben aangegeven dit niet nodig te achten voor het wetsvoorstel (zij zullen wel een toets uitbrengen bij het bijbehorende besluit, waarmee de einddatum van de transitie zal worden verlengd).

Planning

- De stukken moeten op 20 oktober worden aangeboden ten behoeve van bespreking in de CWIZO op 30 oktober. Als de CWIZO instemt kan wetsvoorstel geagendeerd worden voor de MR van 10 november. Na instemming van de MR kan het wetsvoorstel aangeboden worden aan de Raad van State voor advies. Op dat moment informeren we de Kamers weer over de voortgang van het wetsvoorstel.

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

[redacted]

Aan Minister voor APP

Datum
5 september 2023

Onze referentie
[redacted]

nota

Aanbieden MR internetconsultatie wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp

Uiterlijk bij
8 september 2023

Bijlage(n)
2

Aanleiding

In de EK heeft u toegezegd de transitiedata van de Wtp over te hevelen naar lagere regelgeving en vervolgens de pensioentransitie met een jaar te verlengen. Het wetsvoorstel dat dit regelt is gereed voor internetconsultatie. Vanwege de demissionaire status van het kabinet moet voorafgaand aan de internetconsultatie het wetsvoorstel besproken worden in de ministerraad.

Geadviseerd besluit

U kunt instemmen met het aanbieden van het wetsvoorstel aan de ministerraad en de internetconsultatie op 15 september na de ministerraad laten starten.

Kernpunten

- Het wetsvoorstel bevat delegatiebepalingen voor de relevante transitiedata. Hiermee wordt het mogelijk om in lagere regelgeving alle relevante transitiedata op te nemen en aan te passen. In de algemene maatregel van bestuur, die later dit jaar volgt (internetconsultatie is gelijktijdig met aanbieden wetsvoorstel aan TK), wordt geregeld dat de pensioentransitie met één jaar wordt verlengd.
- In dit wetsvoorstel wordt niet voorgesteld om de compensatieperiode (tot 2037) te verlengen. Met de inwerkingtreding van de Wtp is een totale maximale compensatieperiode van 13,5 jaar afgesproken en geregeld. Sociale partners kunnen binnen die periode ook een andere duur kiezen, zij zijn niet gebonden aan het maximum.
- Het verlengen van de transitie biedt nog steeds ruimte voor partijen om eerder over te stappen. De meeste pensioenfondsen varen naar verwachting voor of op 1 januari 2027 in, daarmee blijft er nog een ruime compensatieperiode van tien jaar over. Daarnaast zouden er bij een langere compensatieperiode arbeidsmarkteffecten en budgettaire effecten zijn (gederfde inkomsten van ongeveer € 269 mln. per jaar). Het verlengen van de compensatieperiode is daarom niet noodzakelijk.
- Na instemming van de ministerraad wordt het wetsvoorstel opengesteld voor internetconsultatie voor een periode van 3 weken. Gelijktijdig wordt het wetsvoorstel ook uitgestuurd voor toezichttoetsen bij AFM en DNB, dit is ook reeds met hen afgestemd. Voor de Belastingdienst zijn er geen uitvoeringsgevolgen en is er ook geen uitvoeringstoets nodig.
- Onze inschatting is dat het een breed gedragen wetsvoorstel betreft. In de pensioensector gaat men ook al uit van een einddatum van 1 januari 2028.

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

[redacted]

Aan Minister voor APP

Datum
4 juni 2024

Onze referentie
[redacted]

nota

Aanbieding MR Nader rapport wetsvoorstel verlenging pensioentransitie

[redacted]

Uiterlijk bij
6 juni 2024

Bijlage(n)
0

Aanleiding

In de EK heeft u toegezegd om de transitiedata van de Wtp over te hevelen naar lagere regelgeving en de uiterste transitiedatum met een jaar te verlengen. U heeft daarvoor een wetsvoorstel opgesteld. U heeft toegezegd dit wetsvoorstel gelijktijdig met het advies van de regeringscommissaris en de eerste voortgangsrapportage aan te bieden aan de TK.

Geadviseerd besluit

U kunt instemmen met het aanbieden van het nader rapport aan de ministerraad om vervolgens het wetsvoorstel met instemming van de minsterraad aan de Kamer te verzenden.

Kernpunten

- Het wetsvoorstel bevat delegatiebepalingen voor de relevante transitiedata. Hiermee wordt het mogelijk om in lagere regelgeving alle relevante transitiedata op te nemen en aan te passen. In de AMvB wordt geregeld dat de pensioentransitie met één jaar wordt verlengd.
- Het wetsvoorstel heeft u in november 2023 aangeboden aan de Raad van State. Het advies van de RvS is in december ontvangen en hebben we dit voorjaar met u besproken. Naar aanleiding van het advies heeft u besloten om het wetsvoorstel aan te passen door op te nemen dat voor de lagere regelgeving van transitiedata een voorhangprocedure zal komen.
- De RvS adviseerde ook om de data vast te houden in de wet. U heeft aangegeven eraan te hechten dat de data worden overgeheveld naar lagere regelgeving, zoals u heeft toegezegd in de Eerste Kamer.
- Dit is verwerkt in het wetsvoorstel en benoemd in het nader rapport.
- In het verwachte advies van de regeringscommissaris zitten geen aanknopingspunten om nog een andere afweging te maken ten aanzien van de transitiedata. Het wetsvoorstel kan daarom nu worden ingediend zoals we het hadden voorbereid.

[redacted]

in het belang van de staat

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

Directie
[redacted]

Datum
1 november 2023

Onze referentie
[redacted]

Bijlage(n)
2

Aan Minister voor APP

nota

Aanbieding MR wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp

Aanleiding

Maandag 30 oktober jl. heeft het wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp, voorgelegen in de CWIZO. Dit was de versie van het wetsvoorstel na de consultatie en toetsen en adviezen. Volgende stap is voorleggen aan de ministerraad ter instemming van aanbieden van het wetsvoorstel aan de Raad van State voor advisering.

Geadviseerd besluit

- U kunt instemmen met het aanbieden van het wetsvoorstel aan de ministerraad (op de agenda voor 10 november).

Kernpunten

- De CWIZO heeft ingestemd met doorgeleiding van het wetsvoorstel naar de ministerraad en aanbieding aan de Raad van State. Voorwaarde daarvoor is dat er overeenstemming is tussen ons, Financiën, Defensie en BZK over een passage in de toelichting over reeds afgesproken budget (10 x € 200 mln. per jaar) voor compensatie door overheidswerkgevers in de transitieperiode. Die overeenstemming is er.
- Er is een passage opgenomen in de memorie van toelichting waarin dit wordt toegelicht. Dit is een passage die ook was opgenomen in de memorie van toelichting bij de Wtp.
- Na aanbieding van het wetsvoorstel aan de Raad van State sturen we een brief naar beide Kamers met een update van het proces.
- Naar aanleiding van de consultatie is overwogen ook de compensatieperiode te verlengen (van 2037 naar 2038). De beweegredenen om dit niet te doen hebben we in de vorige nota toegelicht.
- We stellen wel voor om met het wetsvoorstel de einddatum van de compensatieperiode over te hevelen naar een algemene maatregel van bestuur zodat een eventuele aanpassing op een later moment eenvoudig te realiseren is (bijvoorbeeld wanneer de einddatum nog een keer verlengd zou moeten worden).

Toelichting

- Het wetsvoorstel regelt dat de transitiedata worden overgeheveld naar een algemene maatregel van bestuur.
- In een op dit moment nog op te stellen algemene maatregel van bestuur worden de mijlpalen voor sociale partners en pensioenfondsen gehandhaafd

op 1 januari 2025 (transitieplan) en 1 juli 2025 (implementatieplan). Voor verzekeraars wordt de mijlpaal met een jaar verlengd tot 1 oktober 2027. De einddatum van de transitie wordt ook verlengd tot 1 januari 2028.
- De inhoud van het wetsvoorstel en de overheveling van de termijnen naar een algemene maatregel van bestuur, volgen uit een toezegging aan de Eerste Kamer om in te kunnen stemmen met de pensioenstelselherziening.

Planning
- Na instemming van de ministerraad op 10 november kan het wetsvoorstel aangeboden worden aan de Raad van State. De Raad heeft ambtelijk de verwachting uitgesproken tijdig te kunnen adviseren gelet op onze planning het wetsvoorstel in december bij de Tweede Kamer te willen indienen.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Aanbiedingsformulier MR wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp	Doorgeleiden MR	
2	Wetsvoorstel verlenging transitieperiode Wtp	Doorgeleiden MR	

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESLISSING

Directie
[redacted]

Datum
14 september 2023

Onze referentie
[redacted]

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)
2

Aan DG Werk

nota

Toezichttoetsen conceptwetsvoorstel verlenging transitieperiode

Aanleiding
Op 16 september wordt het wetsvoorstel verlenging transitieperiode toekomst pensioenen opengesteld voor internetconsultatie. Gelijktijdig daarmee wordt het wetsvoorstel uitgestuurd naar de toezichthouders (AFM en DNB) voor toezichttoetsen. Hierbij ontvangt u de brieven naar de toezichthouders.

Geadviseerd besluit
U kunt de brieven ondertekenen en laten verzenden naar de toezichthouders.

Kernpunten
- Op 15 september wordt de MR gevraagd om in te stemmen met het openstellen van het wetsvoorstel verlenging transitieperiode voor internetconsultatie.
- Gelijktijdig worden de toezichthouders verzocht het wetsvoorstel te toetsen op toezichtaspecten. De minister heeft hiermee ingestemd en dit is met de toezichthouders afgestemd. Op deze wijze is het mogelijk het wetsvoorstel dit jaar aan te bieden aan de Tweede Kamer, zoals toegezegd door de minister.
- De internetconsultatie start op zaterdag 16 september 00.00 en loopt drie weken, tot zaterdag 7 oktober 00.00. De toezichthouders worden gevraagd hun toezichttoets uiterlijk op vrijdag 13 oktober op te sturen.
- Met de toezichthouders is afgesproken dat eventuele wijzigingen in het wetsvoorstel n.a.v. de internetconsultatie tijdig met hen wordt gedeeld.
- Het streven is om de internetconsultatie en de toezichttoetsen verwerkt te hebben op 20/10 (deadline voor aanmelding van cwizo op 30/10).

Bijlagen (brieven versturen na instemming MR op 15 september)

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Brief naar DNB	Verzenden aan overig (zie adres brief)	
2	Brief naar AFM	Verzenden aan overig (zie adres brief)	

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

BRIEF ONDERTEKENEN

Directie
[redacted]

Datum
13 november 2023

Onze referentie
[redacted]

[redacted]

Tweede contactpersoon

Bijlage(n)
3

Aan Minister voor APP

nota

Aanbieding Raad van State wetsvoorstel verlenging transitieperiode toekomst pensioenen

Aanleiding
Op 10 november jl. heeft de ministerraad ingestemd met verzending van het wetsvoorstel verlenging transitieperiode toekomst pensioenen naar de Raad van State voor advies.

Geadviseerd besluit
U kunt bijgevoegde voordracht en de toelichting bij het wetsvoorstel ondertekenen en de stukken laten verzenden naar het Kabinet van de Koning.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Wetsvoorstel verlenging transitieperiode toekomst pensioenen	Doorgeleiden naar Kabkon	
2	Toezichttoets DNB	Doorgeleiden naar Kabkon	
3	Toezichttoets AFM	Doorgeleiden naar Kabkon	Mag nooit naar kab kon gaat naar RvS

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

TER BESPREKING

Directie
[redacted]

Datum
24 januari 2024

Onze referentie
[redacted]

[redacted]

Bijlage(n)
1. Advies RvS termijnen

Aan Minister voor APP

nota

Update voorgenomen pensioenwetgeving

Aanleiding

Eerder is met u gesproken over verschillende wetstrajecten in het kader van het vervolg op de Wtp, dit betreft met name de termijnenwet en een verzamelwet pensioenen. Met deze nota geven wij u een update van de verschillende trajecten.

Geadviseerd besluit

Graag plannen wij een afspraak met u om deze nota nader toe te lichten. Specifiek over het vervolg van het wetsvoorstel transitietermijnen. Bij voorkeur in de week van 5 februari.

Kernpunten

Wetsvoorstel transitietermijnen

- In november is het wetsvoorstel transitietermijnen, dat regelt dat de transitiedata worden overgeheveld naar een AMvB (waarin de einddatum van de transitieperiode met een jaar wordt opgeschoven) aangeboden aan de Raad van State (RvS). In december is het advies van de RvS (dictum B) ontvangen.
- De RvS onderkent het belang van een zorgvuldige transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Zij merken daarbij op dat het belangrijk is dat de transitieperiode zo kort mogelijk duurt. Zij begrijpen dat alleen de implementatiefase met een jaar wordt verlengd.
- De RvS merkt echter op dat de toelichting niet ingaat op de generatie-effecten van langer gebruik van het transitie-ftk.
- Daarnaast merkt de RvS op dat in de wet vastgelegde mijlpalen een wezenlijke bijdrage leveren aan het realiseren van de pensioentransitie, daarom adviseert hij om van de overheveling van de transitiedata naar lagere regelgeving af te zien en de nu beoogde verlenging tot 1 januari 2028 in de wet zelf vast te leggen. De argumenten daarvoor zijn als volgt:
    - In de Wtp is beargumenteerd dat termijnen vastleggen in de wet eraan bijdraagt dat in alle gevallen deze mijlpalen worden gehaald. Dit geldt volgens de RvS nog steeds. De RvS merkt op dat het voor een geslaagde pensioentransitie belangrijk is dat aan de betrokken partijen duidelijke doelen worden gesteld. Een strakke implementatietermijn en duidelijke mijlpalen, die in de wet zijn vastgelegd, leveren hier een wezenlijke bijdrage aan.
    - Met de voorgestelde delegatiegrondslagen vermindert de invloed van de formele wetgever (TK en EK) op de einddatum van de transitieperiode.

Ook gezien de einddatum consequenties kan hebben op het HVP is het belangrijk om de rol van de formele wetgever te borgen. Daarnaast is duidelijkheid over en bestendigheid van de overgangstermijn van belang voor de rechtszekerheid van alle betrokken partijen.

- Er zijn meerdere manieren om het advies te verwerken. Twee manieren die volgens ons recht doen aan het advies van de Raad van State is om de transitiedata in de AMvB te verwerken met voorhangprocedure bij beide Kamers. Een andere manier is om de einddatum van de pensioentransitie in de wet te laten maar om de tussenliggende transitiedata over te hevelen naar een AMvB met voorhangprocedure voor beide Kamers (zie ook nadere toelichting).
- Het verlengen van de transitieperiode is hoofdzakelijk van belang voor het einde van de pensioentransitie. Uitvoerders kunnen hierdoor beter spreiden, en uitvoerders die mogelijk 1 januari 2027 niet halen, kunnen uitwijken naar 1 januari 2028. Hoewel verreweg de meeste uitvoerders 1 januari 2027 als uiterste datum hebben, weten we dat er ook een beperkt aantal (bijvoorbeeld de Appa-regeling) op 1 januari 2028 zit. Zij hebben geen uitloopmogelijkheid.
- Het verschuiven van de einddatum hoeft niet zo snel mogelijk geregeld te worden, zolang er maar voldoende zekerheid is dat de verlenging naar 2028 er gaat komen. Zoals gesuggereerd door het Kamerlid Grinwis (CU) in het pensioendebat van 17 januari jl., valt er ook wat voor te zeggen om bijvoorbeeld te wachten op het monitoringsrapport van rond de zomer met het daarbij horende advies van de regeringscommissaris met betrekking tot de voortgang van de transitie.
- De eerstvolgende tussenliggende transitiedata zijn 1 januari 2025 (afronding arbeidsvoorwaardelijke fase, transitieplan sopa's) en 1 juli 2025 (indienen implementatieplan uitvoerders bij toezichthouders). Deze data zijn al op AMvB-niveau geregeld.[1] Als besloten zou worden om deze aan te passen, dan kan dit ook zonder het wetsvoorstel transitietermijnen.
- In de aanloop naar het pensioendebat van 17 januari jl. bleek overigens uit allerlei uitingen in de media dat discussie over de wettelijke voorwaarden voor de transitie, ook direct onzekerheid brengt voor de pensioensector en dat dit de lopende gesprekken over de transitie op scherp kan zetten. Dat is zeer onwenselijk en zou reden kunnen zijn om voor nu van de zijde van de regering af te zien van het wetsvoorstel transitietermijnen. Daarmee zou immers niet alleen de uiterlijke transitiedatum, maar ook de transitie als zodanig weer onderwerp worden van een wetgevingsdebat.
- Overigens geldt dit niet enkel voor het wetsvoorstel transitietermijnen, maar zal elk eerstvolgend pensioenwetsvoorstel een mogelijk aanzuigende werking hebben. Het risico bestaat daarbij dat het een soort samengestelde verzamelwet wordt, waarbij er grote onzekerheid kan ontstaan in de pensioenuitvoering met betrekking tot de transitie. Dit zorgt daarmee ook voor onzekerheid voor miljoenen pensioendeelnemers.

[1] In de wet (artikel 150p van de Pensioenwet) is wel vastgelegd dat als voor 1 juli 2025 geen implementatieplan is ingediend, er geen gebruik gemaakt kan worden van het transitie-ftk. Als de datum van 1 juli 2025 via de AMvB verschoven zou worden, kan die wettelijke bepaling niet evenredig worden aangepast zonder wetswijziging. De bepaling kan wel gehandhaafd worden, maar dit is minder logisch.

Wetsvoorstel verzamelwet pensioenen

- We hebben ook een apart wetsvoorstel met een aantal inhoudelijke voorstellen in voorbereiding. Deze voorstellen volgen uit toezeggingen (aan de EK) die gedaan zijn in het kader van de Wtp. Ook zijn er enkele wetsartikelen die technisch gewijzigd of verduidelijkt moeten worden.
- Het wetsvoorstel bevat twee wijzigingen die samenhangen met toezeggingen die zijn gedaan tijdens de behandeling van de Wtp in de EK: de vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen en de uniformering van het kindbegrip.
- Het wetsvoorstel bevat daarnaast een verruiming van overgangsrecht voortzetting pensioen bij arbeidsongeschiktheid voor zowel gesloten fondsen als verzekeraars. De huidige vormgeving van het overgangsrecht leidt tot knelpunten in de uitvoering. Over de knelpunten bij verzekeraars heeft u de TK geïnformeerd in de verzamelbrief pensioenen van 9 november jl. Daarbij is ook toegezegd hier een oplossing voor te vinden.
- Het streven is het wetsvoorstel dit voorjaar open te stellen voor consultatie. Dit heeft u ook toegezegd in het TK-debat van 17 januari jl. Na de consultatie zullen de gebruikelijke (toezichts-)toetsen plaatsvinden, alsmede interdepartementale afstemming en de advisering door de Raad van State.
- Uitgaande van de reguliere doorlooptijden is de verwachting dat het wetsvoorstel in het voorjaar van 2025 aan de TK kan worden aangeboden.
- De vroegst mogelijke inwerkingtredingdatum is 1 juli 2025, maar dit is ook afhankelijk van de duur van de parlementaire behandeling. Een inwerkingtreding van 1 januari 2026 is realistischer.

Overige wetten en toezeggingen

- Er is op dit moment nog een wetsvoorstel in voorbereiding en twee wetsvoorstellen liggen al voor in de Tweede Kamer om behandeld te worden.
- Het wetsvoorstel in voorbereiding betreft: bedrag ineens nabestaandenpensioen (voorheen keuzemogelijkheden NP).
- De wetsvoorstellen in TK zijn: 1) pensioenverdeling bij scheiding en 2) herziening bedrag ineens ouderdomspensioen (OP).
- Verder onderzoeken we in het kader van de motie Oomen en de toezegging aan het lid Flach (SGP) wat de voor- en nadelen zijn van het omdraaien van de default bij de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen. Hierin betrekken we op welke manier keuzebegeleiding en gegevensuitwisseling tussen pensioenuitvoerders het risico op ongewenste oververzekering (bij een default voortzetting) kan mitigeren in de praktijk (inclusief juridische haalbaarheid in het kader van privacywetgeving). Deze verkenning loopt momenteel met uitvoerders en sociale partners en is in het voorjaar afgerond.
- Ook onderzoeken we in het kader van de motie Nijboer wat de voor- en nadelen en mogelijkheden zijn om de default vrijwillige voortzetting om te draaien voor zelfstandigen. Dit zou betekenen dat wanneer iemand uit dienst gaat en als zelfstandige verder gaat, de vrijwillige voortzetting standaard doorloopt.
- Politiek kan worden gewogen of het wenselijk is om de defaults om te draaien. Als dat het geval is, zal dit in een dan nader te bepalen wetstraject worden meegenomen.
- Tot slot wordt in de komende weken een AMvB voorbereid om de kaders van de collectieve uitkeringsfase in de solidaire premieregeling te verduidelijken. Dit is een uitvoeringskader bij het amendement Palland. Beoogd is dat medio dit jaar die AMvB in werking kan treden. Hierover is een separate nota en Kamerbrief opgesteld.

Toelichting

Wetsvoorstel transitietermijnen

- Tijdens de Wtp-behandeling in de EK heeft u toegezegd de transitieperiode met één jaar te verlengen (tot 2028) en de data over te hevelen naar een AMvB. U heeft toegezegd het wetsvoorstel daartoe in 2023 in te willen dienen bij de TK.
- Zoals bij de kernpunten toegelicht zijn er meerdere manieren om het advies te verwerken. Twee manieren zijn 1) de transitiedata in de AMvB te verwerken met voorhangprocedure bij beide Kamers; of 2) de einddatum van de pensioentransitie in de wet te laten maar om de tussenliggende transitiedata over te hevelen naar een AMvB met voorhangprocedure voor beide Kamers.
- Hiermee doen we recht aan het advies van de RvS en behouden we enige flexibiliteit voor de tussenliggende transitiedata. Als de einddatum in de wet staat geldt wel dat wijzigingen in de tussenliggende transitiedata er niet toe kunnen leiden dat de einddatum ook opschuift (tenzij er een nieuw wetsvoorstel wordt ingediend).
- De RvS draagt onderbouwde argumenten aan om de transitiedata niet over te hevelen naar een AMvB. Het belang van een vlotte pensioentransitie, duidelijkheid, rechtszekerheid en betrokkenheid van TK/EK onderschrijven wij. Door de einddatum op te nemen in de wet is er meer zekerheid omdat een aanpassing van de wet met meer waarborgen is omkleed dan aanpassing van een AMvB.
- De eerdere overweging om de data in een AMvB vast te leggen was zodat er sneller ingespeeld kon worden op benodigde wijzigingen die volgen uit de uitvoering. Bij de Kamerdebatten is het gegaan over fondsen die op het allerlaatste moment toch niet over kunnen gaan. Het argument dat een AMvB vlotter is, geldt nog steeds. Tegelijkertijd geldt dat als enkel de einddatum in de wet blijft staan, een snelle aanpassing nog steeds mogelijk is. In dat geval zou er nog via (spoed)wetgeving geregeld kunnen worden dat de einddatum opschuift.

Wetsvoorstel verzamelwet pensioenen

- De technische aanpassingen in de verzamelwet betreffen:
  - Technische wijziging artikel 171 Wvb (boeteartikel). De volgorde in het artikel klopt niet meer.
  - Technische wijziging artikel 63 PW en 75 Wvb i.v.m. onjuiste verwijzing art 18d Wet LB (het betreft 2e lid).
  - In het opschrift van zowel artikel 214fa van de Wvb als artikel 220ha van de PW zit dezelfde typefout: voorzetting i.p.v. voortzetting.
  - Mogelijk aanpassing ten behoeve van de uitvoering met betrekking tot de bepaling voor weergeven pensioen op de loonstrook (wordt nog bekeken of dit hierin meeloopt of met verzamelwet SZW).

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Gegevens van steller en directie.