

Herziening bedrag ineens

Gevolgen: ingrijpend / middelgroot / **beperkt**



Interactie burgers/bedrijven		x
Maakbaarheid systemen	nvt	
Handhaafbaarheid		x
Fraudebestendigheid	nvt	
Complexiteitsgevolgen	x	

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

Personele gevolgen: 0 fte incidenteel
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 01 – 2023

Beslag portfolio: geen

Eindoordeel: uitvoerbaar

Beschrijving voorstel/regeling

Deelnemers aan een ouderdomspensioenregeling kunnen met ingang van 1 januari 2023 onder voorwaarden kiezen voor een gedeeltelijke afkoop van hun aanspraak (bedrag ineens). Als gevolg van het wetsvoorstel 'herziening bedrag ineens' kunnen deelnemers wiens pensioeningangsdatum ligt in de maand waarin zij de AOW-gerechtigde leeftijd bereiken en deelnemers wiens pensioeningangsdatum ligt op de eerste dag volgend op de maand waarin zij AOW-gerechtigd worden, verzoeken de betaling uit te stellen naar de maand januari van het jaar volgend op het jaar dat zij de AOW-gerechtigde leeftijd bereiken. De betaling vindt plaats onder voorwaarde van in leven zijn op de eerste dag van de hiervoor genoemde

januarimaand. Daarnaast voorziet het voorstel in een uitkering bij vooroverlijden ten gunste van de nalatenschap. Deze uitkering bedraagt – kortgezegd – het verschil tussen het pensioen dat zou zijn uitbetaald zonder verzoek en het daadwerkelijk uitbetaalde pensioen, berekend over de periode van ingangsdatum van het pensioen tot overlijden dan wel tot de laatste dag van de maand van overlijden.

Een vergelijkbaar mechanisme geldt ten aanzien van een zogenoemd bevroren pensioen in eigen beheer, het netto pensioen en oudedagsvoorzieningen die zijn opgebouwd in de derde pijler (lijfrenteverzekering, lijfrenterekening en lijfrentebeleggingsrecht).

Interactie burgers/bedrijven

Pensioenuitvoerders (en aanbieders van een uitkeringsproduct) krijgen op grond van regelgeving de verplichting om een pensioengerechtigde te informeren over de mogelijke invloed van bedrag ineens op de verschuldigde inkomstenbelasting, de inkomensafhankelijke regelingen, de verschuldigde premie volksverzekeringen en de bijdrage Zorgverzekeringswet en op de wijze waarop hierover meer informatie kan worden verkregen.

De Belastingdienst heeft in beginsel geen actieve rol in het contact met deelnemers over de opname van een bedrag ineens. Wel kunnen de deelnemers gebruikmaken van informatie en/of tools op de website van de Belastingdienst om de consequenties in beeld te krijgen. De Belastingdienst stelt dergelijke middelen beschikbaar via de reguliere kanalen, waaronder de website en de Belastingtelefoon.

Maakbaarheid systemen

Het wetsvoorstel heeft geen impact op de systemen.

Handhaafbaarheid

De Belastingdienst schat in dat in voorkomende situaties door pensioengerechtigden vragen over de heffingen zullen worden gesteld. De Belastingdienst voorziet echter in vergelijking met de huidige situatie nauwelijks gevolgen voor de handhaafbaarheid.

Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

Complexiteitsgevolgen

Het voorstel heeft door de specifieke regels voor uitzonderingsgroepen en afhankelijkheden tussen wet- en regelgeving een toename van complexiteit als gevolg. De Belastingdienst schat in dat de negatieve gevolgen daarvan op de processen van de Belastingdienst echter zeer beperkt zijn.

Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

Uitvoeringskosten

De incidentele communicatiekosten vallen binnen de jaaraanpassingen. Er zijn geen structurele kosten.

Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.

Invoeringstmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2023.

Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.