



Aan

Minister voor APP

TER BESLISSING

Datum
29 juni 2023

Onze referentie
Opgesteld door
Uiterlijk bij
30 juni 2023

Bijlage(n)
0

nota

Nota brief uitstel inwerkingtreding bedrag ineens

Aanleiding

Uit de langetermijnagenda van de Tweede Kamer volgt dat de plenaire behandeling van het wetsvoorstel herziening bedrag ineens (vooralsnog) in de week van 5 september as. zal plaatsvinden. De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben aangegeven dat pensioenuitvoerders doorgaans zes tot negen maanden voor de pensioeningangsdatum deelnemers informeren over keuzemogelijkheden. Een inwerkingtredingsdatum van 1 januari 2024 is daarom niet meer haalbaar.

Geadviseerd besluit

- Wij adviseren u de Kamers te informeren dat inwerkingtreding niet eerder dan 1 juli 2024 zal zijn, met dien verstande dat de uiteindelijke inwerkingtredingsdatum afhankelijk is van de voortgang van het parlementaire proces en of daarna voldoende tijd rest voor pensioenuitvoerders om deelnemers te informeren over hun persoonlijke keuzes.
- Wij adviseren u bijgevoegde brieven te ondertekenen en te versturen aan de Eerste Kamer en de Tweede Kamer.
- De brieven worden mede namens de Staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst verstuurd. Deze kunnen dan ook pas verstuurd worden na akkoord van de Staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst.

Kernpunten

- Met de brieven geeft u pensioenuitvoerders en deelnemers duidelijkheid over het feit dat een inwerkingtredingsdatum van 1 januari 2024 niet meer haalbaar is. De pensioenkoopels hebben u hierom ook verzocht.
- In de brieven kondigt u aan dat het keuzerecht voor opname van bedrag ineens van het ouderdomspensioen niet eerder dan 1 juli 2024 in werking treedt, afhankelijk van een spoedige parlementaire behandeling van het wetsvoorstel herziening bedrag ineens. Om 1 juli 2024 te halen dient het parlementaire proces vóór 1 januari 2024 te zijn afgerond.
- Het wetsvoorstel herziening bedrag ineens betreft een aanpassing van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen; specifiek aanpassing van de mogelijkheid om de uitbetaling van het bedrag ineens uit te stellen. De inwerkingtredingsdatum van zowel het onderdeel bedrag ineens uit de Wet

bedrag ineens, RVU en verlofsparen als het wetsvoorstel herziening bedrag ineens worden beiden via een Koninklijk Besluit vastgesteld.

- Vanwege aanpassing van fiscale wetgeving is het alleen mogelijk om bedrag ineens per 1 januari of per 1 juli in werking te laten treden.
- In de Regeling van werkzaamheden van 20 juni jl. heeft de Tweede Kamer ingestemd met het verzoek van het lid Smals (VVD) om het wetsvoorstel herziening bedrag ineens vlak voor of net na het zomerreces plenair te behandelen.
- Er zijn deelnemers die de pensioendatum uitstellen om gebruik te kunnen maken van het bedrag ineens. Er zal daarom een goede balans gevonden moeten worden tussen enerzijds het bieden van voldoende tijd voor de pensioenuitvoering vanwege implementatie en informatieverstrekking en anderzijds het voorkomen van onnodige vertraging van de introductie van het bedrag ineens.
- Tevens leidt uitstel van de inwerkingtredingsdatum met een half jaar tot een derving aan de inkomstenkant van circa 11,5 miljoen euro (door het naar voren halen van de belastingheffing).

Datum

29 juni 2023

Onze referentie